

Damit wir Ihren Auftrag so schnell wie möglich ausführen können, beachten Sie bitte folgendes:

Der Gesetzgeber verlangt bei bestimmten Überträgen zusätzliche Angaben. Hierbei wird zwischen „unentgeltlichen“ und „entgeltlichen“ Überträgen unterschieden. Bitte entscheiden Sie zunächst, welchen der beiden Überträge Sie vornehmen wollen. Eine Erläuterung finden Sie im Folgenden.

## Unentgeltlicher Übertrag

Ein unentgeltlicher Übertrag liegt vor, wenn Sie Ihre Anteile **ohne Gegenleistung** an ein anderes Depot übertragen. Dazu zählen insbesondere:

- Übertrag von Ihrem Einzeldepot in ein Gemeinschaftsdepot (zum Beispiel ein „Eheleute“-Depot) oder anders herum
- Übertrag an eine andere Person (entspricht einer Schenkung)
- Übertrag mit identischen Depotinhabern (zum Beispiel ein Übertrag in Ihr Depot bei einer anderen Bank)

In diesen Fällen ist der Übertrag steuerneutral für Sie. Das bedeutet, dass Sie für den Übertrag keine Steuern zahlen und auch etwaige Steuervorteile erhalten bleiben. Der Gesetzgeber verlangt von uns deshalb, dass wir unentgeltliche Überträge Ihrem Betriebsstätten-Finanzamt melden.

Für diese Überträge verwenden Sie bitte das Formular „**Der Kunde wünscht...- unentgeltliche Überträge**“ und ergänzen folgende Angaben:

Ganz oben	<ul style="list-style-type: none"> <li>• UnionDepot-Nummer</li> </ul>
Feld 2 / Feld 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Name, Anschrift und Steueridentifikationsnummer des bisherigen Depotinhabers</li> <li>• Bei mehreren Depotinhabern benötigen wir diese Daten von allen</li> </ul>
Feld 4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Name, Geburtsdatum, Anschrift und Steueridentifikationsnummer des Empfängers</li> <li>• Bei mehreren Depotinhabern benötigen wir diese Daten von allen</li> <li>• Das Verwandtschaftsverhältnis vom abgebenden zum empfangenden Depotinhaber (Kind, Enkel...)</li> </ul>
Feld 5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geben Sie hier bitte an, wie viele Fondsanteile Sie übertragen möchten</li> <li>• Bitte tragen Sie auch ein, in welches Depot Sie die Anteile übertragen wollen</li> </ul> <p>Sind Auftraggeber und Empfänger identisch (Gläubigeridentität)? In diesem Fall können Sie Ihre „Steuertöpfe“ ebenfalls übertragen. Bitte kreuzen Sie dazu „Steuertöpfe übertragen: Ja“ an.</p> <p>Diese Möglichkeit haben Sie nur dann, wenn Sie Ihr gesamtes Depot übertragen.</p>
Feld 7	Bitte unterschreiben Sie Ihren Auftrag an dieser Stelle.

# Entgeltlicher Übertrag

Wenn Sie Ihre Anteile jemandem übertragen und dafür eine **Gegenleistung** erhalten, dann liegt ein entgeltlicher Übertrag vor. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn Sie Ihre Anteile weiterverkaufen.

In diesem Fall zahlen Sie vor dem Übertrag Kapitalertragsteuer auf Ihre Kursgewinne und angesammelten Erträge. Der neue Depotinhaber kann etwaige Steuervorteile (zum Beispiel Bestandsschutz) nicht mehr nutzen, da der Übertrag für ihn wie ein Neukauf behandelt wird. In diesem Fall informieren wir Ihr Betriebsstätten-Finanzamt nicht.

Verwenden Sie bei einem entgeltlichen Übertrag bitte das Formular „**Der Kunde wünscht ...-Kauf/Verkauf/Umtausch/Übertrag**“ und ergänzen Sie folgende Angaben:

Ganz oben	<ul style="list-style-type: none"><li>• UnionDepot-Nummer</li></ul>
Feld 1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Name, Anschrift und Steueridentifikationsnummer des abgebenden Depotinhabers</li></ul>
Feld 6	Bitte machen Sie hier genauere Angaben zu Ihrem Übertrag, insbesondere: <ul style="list-style-type: none"><li>• Zahl der zu übertragenden Anteile (oder 100 Prozent)</li><li>• ISIN/WKN</li><li>• Name und Depotnummer des Empfängers</li><li>• Name und Bankleitzahl der Bank des Empfängers (bei Überträgen an andere Banken)</li></ul>
Feld 8	Bitte unterschreiben Sie Ihren Auftrag an dieser Stelle

## Hinweis zu Überträgen an andere Banken

Andere Institute können häufig keine Bruchstücke von Anteilen verwahren (Nachkommastellen). Daher übertragen wir Ihre vollen Anteile. Bitte teilen Sie uns mit, auf welches Konto wir den Gegenwert Ihrer Bruchstücke überweisen sollen (IBAN). Nutzen Sie dazu bitte das Feld 5 (egal, welches Formular Sie verwenden).

## Kompliziert?

Dann rufen Sie uns einfach an. Wir helfen Ihnen persönlich, Ihren Übertrag so abzuwickeln, wie Sie es wünschen. Sie erreichen uns per Telefon montags bis freitags zwischen 08:00 und 18:00 Uhr unter 069 58998-6000.

## Wünschen Sie weitere Informationen?

Eine kompetente Beratung rund um das UnionDepot und die Fonds von Union Investment erhalten Sie bei allen Beratern Ihrer Volks-, Raiffeisen- oder Sparda-Bank in Ihrer Nähe.

Im Internet finden Sie Informationen rund um Fonds und Produkte von Union Investment unter [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de) im Bereich Privatkunden.