



# Gewinn/Verlust-Rechnung in **UnionFondsOnline (UFO)**

Start ►

# So errechnet sich der Erfolg Ihrer Fondsanlage

Für die Berechnung der Gewinne und Verluste in Ihrem UnionDepot nutzt Union Investment eine ausgefeilte mathematische Methode. Was diese Methode im Detail auszeichnet, lesen Sie in dieser Broschüre.

## Das Wichtigste hierzu vorab

Die Gewinn/Verlust-Rechnung bildet die Wertentwicklung ab dem 1. Januar 2003 ab. Bestände, die vor dem 1. Januar 2003 aufgebaut wurden, werden so behandelt, als ob sie zu diesem Datum in das Depot eingebucht worden wären. Zum 1. Januar 2003 sind Einstandswert und Depotwert demzufolge gleich, die Gewinn/Verlust-Rechnung ergibt für diesen Zeitpunkt 0,00 Euro.

Die Berechnungsmethode berücksichtigt sämtliche Ein- und Auszahlungen in den Unterdepots mit der tatsächlichen Investitionsdauer. Dazu gehören auch depotindividuelle Ereignisse, wie zum

Beispiel Sparpläne und steuerliche Zu- oder Abgänge im Rahmen der Abgeltungsteuer. Die Gewinn/Verlust-Rechnung wird einmal börsentäglich aktualisiert. Die neuen Werte sind am nächsten Tag im Depot sichtbar.

## Aktueller Gewinn/Verlust

Der Wert „Aktueller Gewinn/Verlust“ wird für jedes Unterdepot und für den Gesamtbestand in UnionDepot ermittelt. Er spiegelt die Wertentwicklung der Fondsanteile wider, die Sie zum Zeitpunkt des Online-Aufrufs (noch) in Ihrem Unterdepot verwahren.

Haben Sie in der Vergangenheit bereits Fondsanteile verkauft, ist der damals erzielte Gewinn/Verlust nicht mehr im aktuellen Gewinn/Verlust enthalten.



# Details zur Rechenmethode

Die Gewinn/Verlust-Rechnung (G/V) basiert auf der Differenz von zwei zentralen Werten:

## 1. Einstandswert

- Der Einstandswert eines Unterdepots ist die Summe aller Anlagebeträge, die über die ge-

samte Anlagedauer investiert und wieder verfügt wurden

- Bei einem Kauf erhöht sich der Einstandswert um den investierten Betrag. Hierbei wird auf den Ausgabepreis abgestellt, der Einstandswert berechnet sich also inklusive Ausgabeaufschlag

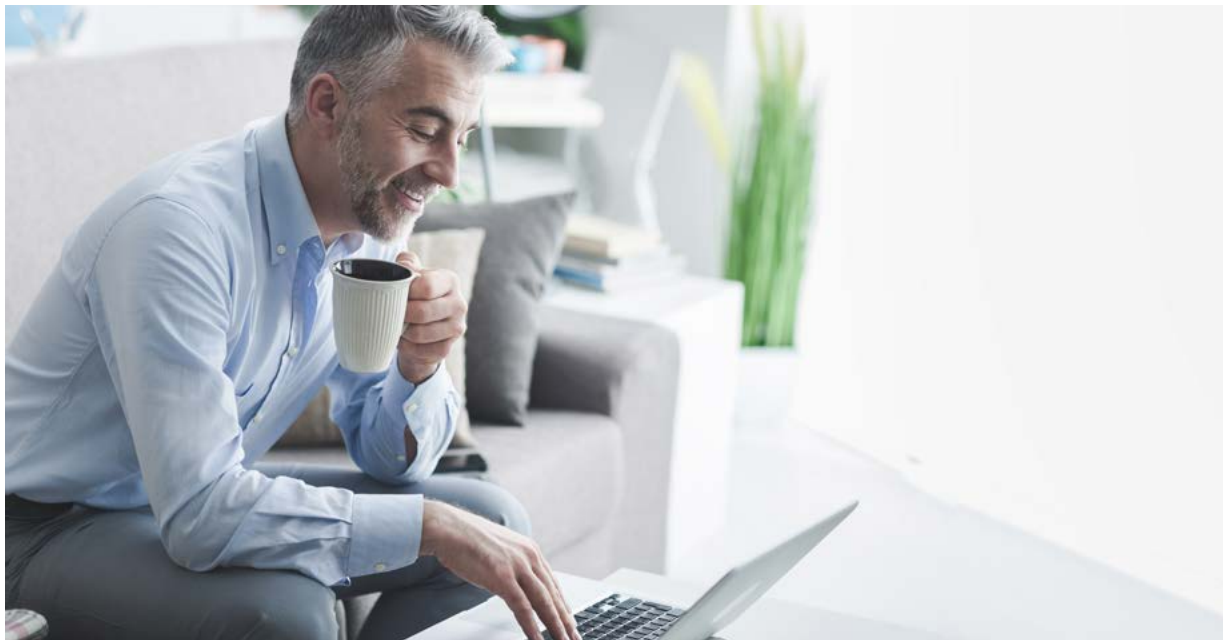
- Bei einem Verkauf reduziert sich der Einstandswert um den Prozentsatz, der dem Anteil der verkauften Stücke am Gesamtbestand vor dem Verkauf entsprach. Hierbei wird der Rücknahmepreis herangezogen

## 2. Depotwert

- Der Depotwert eines Unterdepots ergibt sich aus der Multiplikation der Fondsanteile mit dem aktuellen Rücknahmepreis des jeweiligen Fonds. Die Summe aller Depotwerte der einzelnen Unterdepots ergibt den Gesamtdepotwert

## 3. Aktueller Gewinn/Verlust

- Der Wert „Aktueller Gewinn/Verlust“ ergibt sich aus der Differenz von Depotwert und Einstandswert



# Beispiele

## Kauf und Zukauf

Aktion	Stücke- änderung	Aktueller Bestand	Abrech- nungspreis in EUR	Einstands- wert in EUR	Aktueller Preis in EUR	Aktueller Depotwert in EUR	G/V in EUR	Kommentar
<b>Kauf</b>	10	10	52,50	525,00	50,00	500,00	-25,00	Durch gezahlten Ausgabeaufschlag (5,00 Prozent) negativer G/V
<b>Preisänderung</b>	0	10		525,00	55,00	550,00	25,00	Preisänderung ergibt positiven G/V
<b>Zukauf</b>	5	15	57,75	813,75	55,00	825,00	11,25	G/V wird bei Zukauf durch gezahlten Ausgabeaufschlag reduziert

## Kauf und Verkauf

Aktion	Stücke- änderung	Aktueller Bestand	Abrech- nungspreis in EUR	Einstands- wert in EUR	Aktueller Preis in EUR	Aktueller Depotwert in EUR	G/V in EUR	Kommentar
<b>Kauf</b>	20	20	52,50	1.050,00	50,00	1.000,00	-50,00	Durch gezahlten Ausgabeaufschlag (5,00 Prozent) negativer G/V
<b>Preisänderung</b>	0	20		1.050,00	55,00	1.100,00	50,00	Preisänderung ergibt positiven G/V
<b>Verkauf</b>	-5	15	55,00	787,50	55,00	825,00	37,50	Verminderung der Stücke um 25 Prozent. Dadurch auch Reduktion von Einstandswert und Depotwert um 25 Prozent. Neuer G/V ergibt sich aus Differenz



# Besondere Transaktionen und ihre Wirkung auf die Gewinn/Verlust-Rechnung

Das UnionDepot lässt eine Reihe verschiedener Buchungen und Transaktionen zu, die bei der Gewinn/Verlust-Rechnung mitunter unterschiedlich berücksichtigt werden.

## Ertragsausschüttung / Ertragsthesaurierung

Die Wiederanlage einer Ertragsausschüttung im Unterdepot ist gewinn-/verlustneutral und verändert auch nicht den Einstandswert. Durch die Wiederanlage erwirbt der Anleger zwar neue Fondsanteile, gleichzeitig reduziert sich aber der Fondspreis. Per saldo gleichen sich beide Vorgänge im Hinblick auf den Gewinn/Verlust aus. Kommt es bei einer Ertragsausschüttung oder Ertragsthesaurierung zu einem Steuerabzug, gilt die Vorsteuerbetrachtung. Die Steuerbelastung wird durch das Reduzieren des Einstandswerts neutralisiert. Eine tatsächliche Auszahlung der Ausschüttung auf ein Konto oder die Wiederanlage in einem anderen Unterdepot reduzieren den Gewinn/Verlust.

## Umgang mit Gebühren

Die Depotgebühr oder andere Gebühren für Serviceleistungen (zum Beispiel für das Erstellen von Duplikaten) mindern den aktuellen Gewinn/Verlust. Gebührenerstattungen wirken umgekehrt und erhöhen den aktuellen Gewinn/Verlust.

Betroffen ist immer der Gewinn/Verlust des Unterdepots, in dem die Gebühr gebucht wird. Gebühren, die ein Kunde per Überweisung zahlt, werden nicht über UnionDepot geleitet, sondern separat über ein Verrechnungskonto. Sie haben daher keine Wirkung auf den Gewinn/Verlust.

## Übertrag aus dem Bankdepot in UnionDepot

Bei Überträgen aus einem Bankdepot in UnionDepot wird der Gewinn oder Verlust aus dem Bankdepot nicht automatisch übernommen. Die vermittelnde Bank kann Union Investment den

erzielten Gewinn oder Verlust aus dem ursprünglichen Depot des Kunden mit einem schriftlichen Auftrag mitteilen. Er fließt allerdings nicht direkt in die Gewinn/Verlust-Werte von UnionDepot ein, sondern wird in dem separaten Feld „Sonstiger Gewinn/Verlust“ ausgewiesen.

## Übertrag von Fondsanteilen in oder zwischen UnionDepots

Dies kommt zum Beispiel bei einem Wechsel von UniProfiRente/4P zu UniProfiRente Select, bei VL-Verträgen am Ende der Einzahlphase oder bei Fondsverschmelzungen vor.

Bei Überträgen von Fondsanteilen in einem Depotstamm oder zwischen Depotstämmen wird der aktuelle Gewinn/Verlust im abgebenden Unterdepot auf null gesetzt. Im aufnehmenden Unterdepot beginnt die Gewinn/Verlust-Rechnung von Neuem.



# Besondere Transaktionen und ihre Wirkung auf die Gewinn/Verlust-Rechnung

Bei der Anlage von vermögenswirksamen Leistungen (VL) werden die Fondsanteile nach Ablauf der sechsjährigen Einzahlungsdauer in ein anderes Unterdepot umgebucht und liegen dort bis zum Ende der Festlegungsfrist (7 Jahre nach Vertragsbeginn). Das ursprüngliche Unterdepot kann wieder für einen Anschlussvertrag genutzt werden. Dabei beginnt die Gewinn/Verlust-Rechnung neu.

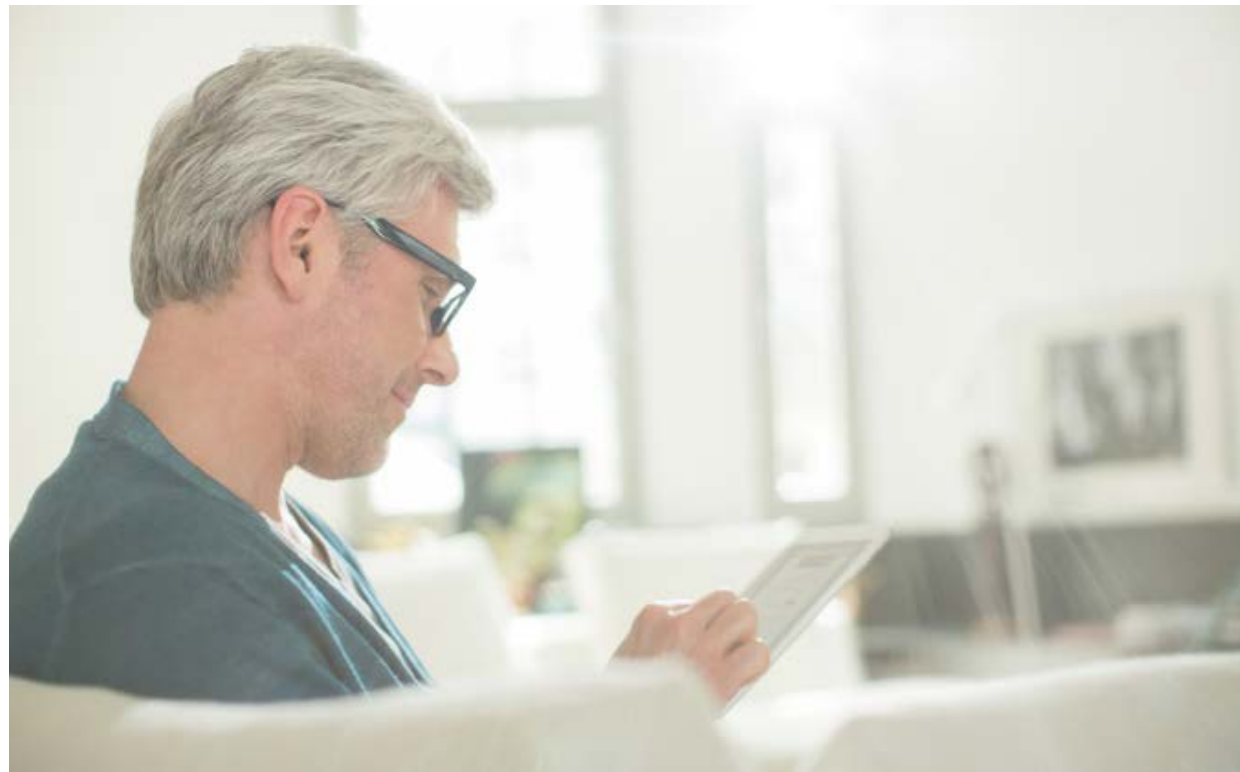
Tipp: Möchten Sie die Wertentwicklung eines einzelnen VL-Vertrags nachvollziehen, können Sie dies jederzeit über die Anpassung des Datums über der Depotübersicht vornehmen.

## **Nachlassfall (von UnionDepot zu UnionDepot)**

Bei Überträgen von Fondsanteilen aus einem Nachlass-Depot in ein oder mehrere Erben-Depots wird der Gewinn/Verlust aus dem Ursprungsdepot automatisch mitgenommen.

Im Nachlass-Depot wird zum Zeitpunkt des Übertrags das Ergebnis ermittelt und im Erben-Depot im Feld „Sonstiger Gewinn/Verlust“ nachrichtlich angezeigt. Er fließt nicht in die Berechnung

des aktuellen Gewinns/Verlusts ein. Bei mehreren Empfängern wird der Gewinn/Verlust-Wert entsprechend den jeweils übertragenen Anteilen ermittelt und übernommen.



# Besondere Transaktionen und ihre Wirkung auf die Gewinn/Verlust-Rechnung

## Umschichtungen bei Produktlösungen in einem Unterdepot

In einem Unterdepot können auch sogenannte Produktlösungen verwahrt werden. Das sind Kombinationen aus mehreren Fonds, zwischen denen regelbasiert Umschichtungen erfolgen. Für solche Produktlösungen wird nur ein Gewinn/Verlust-Wert ermittelt. Bei einer automatischen Umschichtung zwischen zwei oder mehreren Fonds einer Produktlösung (zum Beispiel bei Riester-Verträgen wie UniProfiRente), werden Gewinne oder Verluste realisiert und mindern den Wert „Aktueller Gewinn/Verlust“. Bei einer Totalumschichtung von allen Fondsanteilen reduziert sich der Wert „Aktueller Gewinn/Verlust“ auf null.

## Stornierte Umsätze / Korrekturbuchungen

Wurde ein Umsatz im Unterdepot storniert, fließt das Storno mit demselben Buchungs- und Preisdatum in den Gewinn/Verlust ein. Somit wird die Ursprungsbuchung neutralisiert. In Ausnahmefällen kann ein Storno nicht mehr der Ursprungstransaktion zugeordnet werden (wenn zum Beispiel die ursprünglichen Fondsanteile bereits verkauft wurden). In diesen Fällen wird eine unabhängige Korrekturbuchung durchgeführt, die wie ein Kauf oder Verkauf in die Gewinn/Verlust-Rechnung einfließt. Korrekturbuchungen wirken grundsätzlich wie eine Kauf- oder Verkaufsbuchung für den Gewinn/Verlust.

## Erweiterte Werte zu Gewinn/Verlust in UnionDepot

Viele Banken der genossenschaftlichen Finanzgruppe bieten Ihnen bereits UnionDepot im Online-Banking an. Mit UnionDepot im Online-Banking haben Sie Zugriff auf weitere Anzeigemöglichkeiten zur Gewinn/Verlust-Rechnung. Nutzen Sie noch kein UnionDepot im Online-Banking und sind Sie Kunde einer Genossenschaftsbank? Dann wenden Sie sich am besten an Ihren Berater.

Sind Sie noch kein Kunde einer Genossenschaftsbank? [Hier](#) finden Sie eine Genossenschaftsbank in Ihrer Nähe.





## Rechtlicher Hinweis

Die Inhalte dieser Informationsunterlage stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Bildnachweis: Hoxton/Tom Merton/Getty Images (S. 1), Konstantin Yuganov/fotolia (S. 2), stokkete/fotolia (S. 3), Tom Merton/Getty Images (S. 6)

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:  
**17. Oktober 2017**, soweit nicht anders angegeben.

Geld anlegen



klargemacht

## Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Privatfonds GmbH  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6400  
Telefax 069 58998-9000  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)