

Die wichtigsten Änderungen der neuen Gewinn/Verlust-Rechnung im Überblick

Neuer Betrachtungszeitraum

Die neue Berechnungsmethode bezieht auch depotindividuelle Ereignisse wie zum Beispiel Steuerumsätze ein. Das erfordert eine größere Datenbasis als früher.

Diese Datenbasis mit den notwendigen Werten besteht ab dem 1. Januar 2003. Aus diesem Grund startet die neue Gewinn/Verlust-Rechnung ab 1. Januar 2003, auch wenn das UnionDepot schon länger besteht und ältere Umsätze aufweist.

Die alte Berechnungsmethode setzte am 1. Januar 2000 an.

Datenaktualisierung der Gewinn/Verlust-Rechnung

Die Gewinn/Verlust-Rechnung wird einmal börsentäglich aktualisiert. Die neuen Werte werden in der Regel am nächsten Tag im Depot sichtbar. Bitte beachten Sie, dass dies nicht parallel zur Aktualisierung des Depotwertes, die nachmittags erfolgt, passiert.

Das Berechnungsdatum Gewinn/Verlust finden Sie unterhalb der Depotübersicht.

Fällige VL-Verträge

Bei vermögenswirksamen Anlagen wird das abgebende Unterdepot nach Ablauf der 6-jährigen Einzahlungsdauer und Umbuchung der Fondsanteile wieder für einen Anschlussvertrag genutzt. Der aktuelle Gewinn im Altvertrag wird realisiert und als realisierter Gewinn/Verlust ausgewiesen.

Wiederanlage der Ertragsausschüttung im anderen Unterdepot

Ausschüttungen, deren Wiederanlage in ein anderes Unterdepot geht, sind Gewinn/Verlust-relevant und erhöhen die Gewinn/Verlust im neuen Unterdepot. Im alten Unterdepot wird die Gewinn/Verlust implizit geschmälert, weil hier der Fondspreis fällt und kein Ausgleich durch die neuen Anteile erfolgt. Bitte betrachten Sie in diesen Fällen Ihre beiden Unterdepots gemeinsam.

Produktlösungen – Riester

Erfolgt eine automatische Umschichtung zwischen zwei oder mehreren Fonds einer Produktlösung (wie zum Beispiel Riester-Verträgen), fließt der Gewinn/Verlust des umgeschichteten Betrages aus dem Wert „Aktueller Gewinn/Verlust“ in den Wert „Realisierter Gewinn/Verlust“. Den Erfolg der Produktlösung können Sie am besten im Wert „Gesamter Gewinn/Verlust“ nachvollziehen.



Geld anlegen klargemacht

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

Rechtliche Hinweise

Die Inhalte dieses Informationsblatts 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.
Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 7. Dezember 2017, soweit nicht anders angegeben.