

Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag – nutzen Sie den Vorteil

Der österreichische Gesetzgeber erlaubt allen natürlichen Personen, die betriebliche Einkünfte erzielen, einen Gewinnfreibetrag geltend zu machen. Dies gilt für sämtliche Gewinne, die durch Einnahmen-/Ausgabenrechnung oder durch Bilanzierung ermittelt werden. Begünstigte Personen können beispielsweise Ärzte, Rechtsanwälte, Notare, geschäftsführende Gesellschafter einer GmbH, Aufsichtsräte oder auch Stiftungsvorstände sein.

Der **Gewinnfreibetrag** besteht aus einem **Grundfreibetrag**, der von jedem Steuerpflichtigen einmal jährlich geltend gemacht werden kann, und einem **Investitionsbedingten Gewinnfreibetrag**. Der Grundfreibetrag kann von Begünstigten für Gewinne bis zu 30.000 Euro geltend gemacht werden. Der Investitionsbedingte Gewinnfreibetrag, für Gewinne über 30.000 Euro, muss jedoch durch Investitionen in begünstigte Wirtschaftsgüter gedeckt sein.

Investitionsbegünstigte Wirtschaftsgüter

Für die Inanspruchnahme des investitionsbegünstigten Gewinnfreibetrags müssen begünstigte Wirtschaftsgüter im betreffenden Steuerjahr angeschafft werden. Neben diversen körperlich abnutzbaren Wirtschaftsgütern können für diesen Zweck auch nachfolgende **Wertpapiere** angeschafft werden: Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Schuldverschreibungen von Banken, Wohnbauanleihen, Fonds nach den Bestimmungen des Pensionskassengesetzes, Zertifikate mit Kapitalgarantie.

Die Wertpapiere müssen nach Erwerb zumindest 4 Jahre im Betriebsvermögen des Steuerpflichtigen verbleiben. Nach Ablauf dieser Behaltefrist kann über die Wertpapiere frei verfügt werden. Bei einer Veräußerung vor dem Ablauf dieser Behaltefrist besteht die Pflicht zur Nachversteuerung. Die Zinszahlungen und Kursgewinne unterliegen dem Kapitalertragsteuerabzug (KESt-Abzug) in der Höhe von 27,5 %.

Rechenbeispiel – Fiktiver Gewinn i.d.H.v. EUR 700.000

Berechnung des Investitionsbedingten Gewinnfreibetrags:

Gewinn EUR 30.000 – EUR 175.000	13,0 %	EUR 18.850
Gewinn EUR 175.000 – EUR 350.000	7,0 %	EUR 12.250
Gewinn EUR 350.000 – EUR 580.000	4,5 %	EUR 10.350
<u>Gewinn EUR 580.000 – EUR 700.000</u>	<u>0 %</u>	<u>-</u>
Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag:		EUR 41.450

Die den Grundfreibetrag übersteigenden EUR 41.450 können durch Investition in bestimmte Sachanlagen oder Wertpapiere geltend gemacht werden.

	ohne Inv.bed. GFB	mit Inv.bed. GFB
vorläufiger Gewinn	EUR 700.000	EUR 700.000
- Grundfreibetrag	EUR 3.900	EUR 3.900
- inv.bed. Gewinnfreibetrag	EUR 0	EUR 41.450
Steuerbemessungsgrundlage	EUR 696.100	EUR 654.650
<u>Steuer</u>	<u>EUR 335.930</u>	<u>EUR 315.205</u>
Steuerersparnis:	EUR 1.950	EUR 22.675

Die Steuerbelastung reduziert sich unter Geltendmachung des Gewinnfreibetrags um EUR 22.675.

Weitere Informationen

Bitte kontaktieren Sie den Steuerberater Ihres Vertrauens, um Details über die Inanspruchnahme des Gewinnfreibetrags bezogen auf Ihre persönliche Situation in Erfahrung zu bringen. Ihr Kundenbetreuer ist Ihnen bei der Auswahl der geeigneten Wertpapiere gerne behilflich.

Höhe des Gewinnfreibetrags	
Bis 30.000 (Grundfreibetrag)	13,0%
30.000 - 175.000	13,0%
175.000 - 350.000	7,0%
350.000 - 580.000	4,5%
Über 580.000	0%

Zum Rechenbeispiel:

Bei dieser Prognose handelt es sich nur um eine beispielhafte Darstellung. Sie stellt keinen verlässlichen Indikator für die zukünftige Entwicklung dar. Die steuerliche Behandlung bezieht sich auf Anleger, die in Österreich der Steuerpflicht unterliegen und ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Sie kann durch eine andere steuerliche Beurteilung der Finanzverwaltung und Rechtsprechung Änderungen unterworfen sein.

Wichtige Hinweise

Die hier dargestellten Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherche, ausschließlich der unverbindlichen Information und ersetzen nicht eine, insbesondere nach rechtlichen, steuerlichen und produktspezifischen Gesichtspunkten notwendige, individuelle Beratung für die darin beschriebenen Finanzinstrumente. Die Information stellt weder ein Anbot, noch eine Einladung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung.

Die jeweils gültigen Bedingungen jedes Finanzproduktes und weitere Informationen finden Sie unter www.spaengler.at bzw. beim jeweiligen Produkthanbieter. Fonds werden nach österreichischem Investmentfondsgesetz verwaltet und in Österreich vertrieben. Der Prospekt sowie allfällige Änderungen wurden gem. § 136 InvFG im Amtsblatt zur Wiener Zeitung veröffentlicht. Die geltende Fassung des Prospekts sowie der Wesentlichen Anlegerinformationen (= Kundeninformationsdokument, KID) liegen in deutscher Sprache bei der Spängler IQAM Invest GmbH, der Depotbank des Fonds sowie bei der Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft auf und sind im Internet auf der Homepage www.spaengler-iqam.at verfügbar. Für Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung sowie verlässlicher Quellen keine Haftung übernommen werden. Für Detailauskünfte zu Risiken und Kosten steht Ihnen Ihr persönlicher Berater im Bankhaus Spängler gerne zur Verfügung.

Alle Informationen, Meinungen und Einschätzungen in diesem Dokument geben die aktuelle Einschätzung des Verfassers bzw. der Verfasser zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Die dargebrachten Meinungen spiegeln nicht zwangsläufig die Meinung der Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft wider. Die Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft ist nicht dazu verpflichtet, dieses Dokument zu aktualisieren, zu ergänzen oder abzuändern, wenn sich ein in diesem Dokument genannter Umstand, eine enthaltene Stellungnahme, Schätzung oder Prognose ändert oder unzutreffend wird. Die Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen, Druckfehler sind vorbehalten.

© Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft, Stand August 2017. Alle Rechte vorbehalten.

Verlagsort: Salzburg

Herstellungsort: Salzburg

Impressum

Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft

5020 Salzburg, Schwarzstraße 1, Postfach 41

Tel +43 662 8686-0, Fax +43 662 8686-158

bankhaus@spaengler.at, www.spaengler.at

S.W.I.F.T.-Adresse SPAEAT2S, Bankleitzahl 19530, DVR 0048518, FN 75934v/ LG Salzburg, Sitz Salzburg, UID-Nr. ATU 339727