



ERSTE  SPARKASSE 

Gewinnfreibetrag

Gewinne investieren
und doppelt profitieren

Gewinnfreibetrag nutzen und Steuer sparen

Unternehmer:innen und Freiberufler:innen können einen Teil ihres Gewinns steuerfrei stellen, wenn sie in ausgewählte Wertpapiere oder in bestimmte Anlagegüter investieren.

So geht's:



Lassen Sie sich rechtzeitig vor (Geschäfts-) Jahresende in einem persönlichen Gespräch von Ihrer Kundenbetreuer:in beraten.



Gemeinsam ermitteln wir Ihre persönlichen Anlageziele und Ihre Chancen-Risiko-Neigung.



Sie entscheiden, welche Produkte infrage kommen.

So hoch ist der Gewinnfreibetrag

Der Grundfreibetrag beträgt seit 1. Jänner 2022 15 % des Unternehmensgewinns.

Beträgt Ihr Gewinn bis zu 33.000 Euro, wird der Gewinnfreibetrag automatisch berücksichtigt. Bei höheren Gewinnen können Sie Ihren Freibetrag durch Investitionen, z. B. in Wertpapiere, auf bis zu 46.400 Euro erhöhen. Unser Online-Rechner und die Tabelle weiter unten helfen bei der Berechnung.

	Gewinn in Euro	Gewinnfreibetrag
Grundfreibetrag	bis 33.000	15 %
	33.000–178.000	13 %
Investitions- bedingter Gewinn- freibetrag	178.000–353.000	7 %
	353.000–583.000	4,5 %
	über 583.000	0 %

TIPP:

Den Rechner zum Gewinnfreibetrag finden Sie unter:
www.sparkasse.at/gewinnfreibetrag
www.erstebank.at/gewinnfreibetrag

Ihr Wissensvorsprung: Vorteile und Risiken

IHRE VORTEILE:



- Sie zahlen keine Einkommensteuer auf den investierten Gewinnfreibetrag
- Sie können aus einem vielfältigen Wertpapierangebot auswählen und partizipieren zusätzlich an der Wertentwicklung Ihrer Wertpapiere
- Sie bilden steuerlich vergünstigte Rücklagen, über die Sie nach vier Jahren frei verfügen können
- Sie profitieren von der Kompetenz eines der größten Bankinstitute Österreichs

ZU BEACHTENDE RISIKEN:



- Bei allfälligen rechtlichen oder gesetzlichen Änderungen können sich Auswirkungen in der steuerlichen Behandlung ergeben
- Bei einer Veranlagung in Wertpapiere sind Kursschwankungen durch Marktveränderungen jederzeit möglich
- Es besteht die Möglichkeit, dass Sie beim Verkauf Ihrer Wertpapiere weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten (Kapitalverluste)
- Die unterschiedlichen Wertpapier-Anlageformen haben spezielle Risiken (wie z. B. Verlustrisiko oder Zinsänderungsrisiko)

Unser Angebot: Veranlagen und doppelt profitieren

Wer wird gefördert?

- Natürliche Personen, die Einkünfte aus einer betrieblichen Tätigkeit erzielen:
 - Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft
 - Einkünfte aus Gewerbebetrieb
 - Einkünfte aus selbstständiger Arbeit
- Bei Personengesellschaften (Mitunternehmerschaften) – etwa OG oder KG – können Gesellschafter:innen den Gewinnfreibetrag entsprechend ihrer Gewinnbeteiligung nutzen

Welche Voraussetzungen sind zu erfüllen?

- Der Gewinn fließt einer natürlichen Person zu
- Vorliegen betrieblicher Einkünfte
- Der Gewinn wird durch Einnahmen-Ausgaben-Rechnung oder Bilanzierung ermittelt

Steuerpflichtige, die mit einem abweichenden Wirtschaftsjahr bilanzieren, können den Gewinnfreibetrag früher in Anspruch nehmen. Bitte informieren Sie sich bei Ihrer Steuerberater:in.



Welche Wertpapiere sind für den Gewinnfreibetrag geeignet?

Die unten stehenden Wertpapiere sind für den Gewinnfreibetrag nach § 14 Einkommensteuergesetz (EStG) geeignet. Sie erfüllen die gesetzlichen Auflagen für eine steuerlich wirksame Veranlagung.

Nach der vorgeschriebenen Mindestbeholdedauer von vier Jahren können Sie diese nach Belieben und ohne Nachversteuerung wieder verkaufen.

Name des Wertpapiers	Anlageschwerpunkt
Anleihen, z. B. KMU-Anleihe	In Euro begebene kapitalgeschützte Anleihen mit mindestens 4 Jahren Restlaufzeit aus der EU oder dem EWR-Raum
Investmentfonds	Es steht Ihnen eine Vielzahl von Investmentfonds für den Gewinnfreibetrag zur Verfügung. Weitere Infos unter: www.erste-am.at/gewinnfreibetrag

Beachten Sie: Informieren Sie sich rechtzeitig bei Ihrer Kundenbetreuer:in über die Ordermöglichkeit und beachten Sie die Risikohinweise auf der Rückseite.

INTERESSE AN NACHHALTIGER VERANLAGUNG FÜR DEN GEWINNFREIBETRAG?

Weitere Angebote erhalten Sie von Ihrer Kundenbetreuer:in.

Beachten Sie:
Die individuelle Auswahl und Gewichtung hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab.

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung und nicht um eine Anlageempfehlung. Diese Werbemitteilung ersetzt somit keine Anlageberatung und berücksichtigt weder die Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen, noch unterliegt sie dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Risikohinweise

Bitte beachten Sie: Eine Veranlagung in Wertpapiere birgt neben den geschilderten Chancen auch Risiken. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Wir dürfen dieses Finanzprodukt weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen anbieten, verkaufen, weiterverkaufen oder liefern, die ihren Wohnsitz bzw. Unternehmenssitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Wir dürfen in diesem Fall auch keine Produktinformationen anbieten. Dies gilt besonders für die USA sowie „US-Personen“, wie sie die Regulation S unter dem Securities Act 1933 in der gültigen Fassung definiert.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, die vollständigen Informationen zum jeweiligen Finanzprodukt zu lesen:

- den (Basis-)Prospekt
- die Endgültigen Bedingungen
- allfällige Nachträge sowie gegebenenfalls
- das Basisinformationsblatt (BIB) und
- die „Informationen für Anleger:innen gemäß § 21 Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz (AIFMG)“

Diese Unterlagen erhalten Sie kostenlos hier:
Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien

Sie können die Unterlagen auch elektronisch abrufen:

Bei Anleihen:
www.erstegroup.com/prospekte/snp

Bei Fonds:
Erste Asset Management GmbH unter
www.erste-am.at

Beachten Sie auch unsere Kundeninformation
„Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen“.

Wichtig: Die im Basisinformationsblatt angeführten Performance-Szenarien beruhen auf einer Berechnungsmethodik, die in einer EU-Verordnung vorgegeben ist. Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien zeigen nur mögliche Erträge auf, basieren dabei aber auf den Erträgen in der jüngeren Vergangenheit. Die tatsächlichen Erträge könnten niedriger ausfallen als angegeben.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die persönlichen Merkmale unserer Anleger:innen hinsichtlich der Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz.

Impressum:
Medieninhaberin, Herstellerin, Herausgeberin und Redaktion:
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien

Stand: Juni 2024. Druckfehler vorbehalten.

www.erstebank.at
www.sparkasse.at

ERSTE  SPARKASSE 