

Hallo Abgeltungssteuer!

Manche ETFs haben Steuer-Vorteile. Gönnen Sie sich einen Steueraufschub.

Indexfonds (ETFs) werden auf den ersten Blick wie „normale“ Investmentfonds besteuert. Für die Erträge, zum Beispiel aus Dividenden, wird jedes Jahr Abgeltungssteuer fällig. Ausnahme: ETFs, die einen Index mit Hilfe von Swaps* nachbilden. Meist handelt es sich dabei um so genannte Performance-Indizes und Total-Return-Indizes.

Wenn Sie einen Swap-ETF auf einen Performance-Index vor dem Stichtag Ende 2008 kaufen, zählen Sie generell zu den Gewinnern.

Ihr ETF kann nach einem Jahr Haltedauer steuerfrei verkauft werden. Wer nun nach 2009 kauft, muss die einberechneten Dividenden nicht jedes Jahr versteuern. Erst der Verkauf führt zur Besteuerung. Kurz gesagt: Sie gönnen sich einen echten Steueraufschub.

Unsere „Swappy“ ETF-Liste zeigt Ihnen, mit welchen ETFs Sie die Abgeltungssteuer steuern können. Ein weiteres Rezept zum Thema Abgeltungssteuer sind natürlich Dachfonds. Ganz besonders, wenn sie nur in ETFs investieren.

Spongebob oder Swap?

*Swaps sind Tauschgeschäfte unter Banken. Sie zählen zu den Derivaten. Gewinne aus solchen Geschäften gelten als außerordentliche Erträge. Werden diese nicht ausgeschüttet, wird die Abgeltungssteuer erst dann fällig, wenn der Fonds verkauft wird.

Mit Swaps können Zahlungsströme nach miteinander abgestimmter Zeitvorgabe getauscht werden. Dadurch werden gezielt finanzielle Risiken von Wertpapieren abgesichert oder bewusst neue Risiken zur Renditeoptimierung in ein Wertpapier-Portfolio aufgenommen. Furchtbar kompliziert? Auch solche Fragen werden im Rahmen unserer etf-family Wochenenden gerne beantwortet.

www.etf-family.de

Deutschland-ETFs	WKN	Gebühr
db x-trackers DAX® ETF	DBX1DA	0,15%
db x-trackers SHORTDAX ETF	DBX1DS	0,40%
Lyxor ETF DAX®	LYX 0AC	0,15%
Lyxor ETF DAXplus® Covered Call	LYX 0AE	0,40%
Lyxor ETF DAXplus® Protective Put	LYX 0BU	0,40%
Lyxor ETF LevDAX®	LYX 0AD	0,40%
Länder-ETFs	WKN	Gebühr
db x-trackers - FTSE VIETNAM	DBX1AG	0,85%
db x-trackers - FTSE/XINHUA CHINA 25 ETF	DBX1FX	0,60%
db x-trackers - MSCI BRAZIL TRN INDEX ETF	DBX1MR	0,70%
db x-trackers - MSCI JAPAN TRN INDEX ETF	DBX1MJ	0,50%
db x-trackers - MSCI KOREA TRN INDEX ETF	DBX1K2	0,65%
db x-trackers - MSCI TAIWAN TRN INDEX ETF	DBX1MT	0,70%
db x-trackers - MSCI USA TRN INDEX ETF	DBX1MU	0,30%
db x-trackers - S&P 500 Total Return SHORT	DBX1AB	0,50%
db x-trackers - S&P CNX NIFTY ETF	DBX1NN	0,85%
db x-trackers - S&P/ASX 200	DBX1A2	0,50%
Lyxor ETF Brazil (Ibovespa)	LYX0BE	0,65%
Market Access DAXglobal® Russia Index Fund	A0MU3V	0,70%
Market Access Dow Jones® Turkey Titans 20 Index Fund	A0MSJG	0,60%
Regionen-ETFs	WKN	Gebühr
db x-trackers - DJ EURO STOXX 50 SHORT ETF	DBX1SS	0,40%
db x-trackers - MSCI EM ASIA TRN INDEX ETF	DBX1MA	0,70%
db x-trackers - MSCI EM EMEA TRN INDEX ETF	DBX1EA	0,70%
db x-trackers - MSCI EM LATAM TRN INDEX ETF	DBX1ML	0,70%
db x-trackers - MSCI EMERGING MARKETS TRN INDEX ETF	DBX1EM	0,70%
db x-trackers - MSCI EUROPE MID CAP TRN INDEX	DBX1AT	0,40%
db x-trackers - MSCI EUROPE SMALL CAP TRN INDEX	DBX1AU	0,40%
db x-trackers - MSCI EUROPE TRN INDEX ETF	DBX1ME	0,30%
db x-trackers - MSCI WORLD TRN INDEX ETF	DBX1MW	0,50%
Lyxor ETF DJ Euro Stoxx 50 BuyWrite	LYX0BG	0,40%
Market Access DAXglobal® Asia Index Fund	A0MU3S	0,70%
Market Access DAXglobal® BRIC Index Fund	A0MU3U	0,70%
Market Access FTSE/JSE Africa Top 40 Index Fund	A0MU3W	0,70%
Market Access South-East Europe Traded Index Fund	A0MU3T	0,80%
Wirtschafts-Sektoren ETFs	WKN	Gebühr
db x-trackers - DJ STOXX 600 BANKS ETF	DBX1SF	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 BASIC RESOURCES ETF	DBX1SB	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 FOOD & BEVERAGE ETF	DBX1FB	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 HEALTH CARE ETF	DBX1SH	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 INDUSTRIAL GOODS ETF	DBX1F0	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 INSURANCE ETF	DBX1SN	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 OIL & GAS ETF	DBX1SG	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 TECHNOLOGY ETF	DBX1TE	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 TELECOMMUNICATIONS ETF	DBX1ST	0,30%
db x-trackers - DJ STOXX 600 UTILITIES ETF	DBX1SU	0,30%
db x-trackers - LPX MM PRIVATE EQUITY	DBX1AN	0,70%
db x-trackers - S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE	DBX1AP	0,60%
iShares DJ STOXX 600 Automobiles & Parts Swap (DE)	A0D8Q5	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Banks Swap (DE)	A0D8Q6	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Basic Resources Swap (DE)	A0D8Q7	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Chemicals Swap (DE)	A0D8Q8	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Construction & Materials Swap (DE)	A0F5T0	0,30%
Wirtschafts-Sektoren ETFs	WKN	Gebühr
iShares DJ STOXX 600 Financial Services Swap (DE)	A0F5T1	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Food & Beverage Swap (DE)	A0F5T2	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Health Care Swap (DE)	A0F5T3	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Industrial Goods & Services Swap (DE)	A0F5T4	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Insurance Swap (DE)	A0F5T5	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Media Swap (DE)	A0F5T6	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Oil & Gas Swap (DE)	A0F5T7	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Personal & Household Goods Swap (DE)	A0F5T8	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Retail Swap (DE)	A0F5T9	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Technology Swap (DE)	A0F5UA	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Telecommunications Swap (DE)	A0F5UB	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Travel & Leisure Swap (DE)	A0F5UC	0,30%
iShares DJ STOXX 600 Utilities Swap (DE)	A0F5UD	0,30%
Rohstoff-ETFs	WKN	Gebühr
db x-trackers - DBLCI - OY BALANCED ETF	DBX1LC	0,55%
iShares Dow Jones-AIG Commodity Swap (DE)	A0H072	0,45%
Lyxor ETF Commodities CRB	A0JC8F	0,35%
Lyxor ETF CRB non Energy	LYX0AL	0,35%
Market Access AMEX Gold BUGS Index Fund	A0MMBG	0,70%
Market Access Jim Rogers International Commodity Index® Fund	A0JK68	0,85%
Market Access Rogers Internat. Commodity Index® - Agriculture Fund	A0MMBJ	0,85%
Market Access Rogers International Commodity Index® - Metals Fund	A0MMBH	0,85%
Währungs-ETFs	WKN	Gebühr
db x-trackers - CURRENCY VALUATION	DBX1AW	0,30%
db x-trackers - CURRENCY MOMENTUM	DBX1AX	0,30%
db x-trackers - CURRENCY CARRY	DBX1AY	0,30%
db x-trackers - CURRENCY RETURNS	DBX1AZ	0,30%

Abgeltungssteuer-Stichtage

- **Ab 1. Januar 2009** zählen die Regeln der neuen Abgeltungssteuer.
- **14. März 2007:** Zertifikate, die vor diesem Datum gekauft wurden, können nach mindestens einjähriger Haltedauer unbegrenzt steuerfrei verkauft werden.
- **27. Juni 2008:** Letzter Kauftermin für Zertifikate, die noch bis zum Ende der Übergangsfrist zum 30.06.2009 und damit nach mindestens einem Jahr Haltedauer steuerfrei verkauft werden können.
- **31. Dezember 2008:** Letzter Kauftermin für alle Anlageformen (außer Zertifikate), um noch Bestandsschutz vor der Abgeltungssteuer auf Kursgewinne zu erhalten.
- **1. Januar 2009:** Nun fällt auf alle neu erworbenen Wertpapiere und auf alle Kapitalerträge wie Kursgewinne, Zinsen und Dividenden die Abgeltungssteuer an.
- **30. Juni 2009:** Letzte Möglichkeit zum steuerfreien Verkauf von Zertifikaten, die vor dem 30. Juni 2008 gekauft wurden und damit ein Jahr Haltedauer aufweisen.
- **1. Juli 2009:** Ab diesem Datum sind alle neu erworbenen Anlagen wie Fonds und Zertifikate steuerlich ohne Übergangsfrist gleich gestellt.

Die neue Art der Geldanlage



ETF DACHFONDS
Die Welt der ETFs in einem Fonds



VERITAS SG INVESTMENT TRUST GMBH
Ein Unternehmen der SG Gruppe

Telefon: 069 97 57 43-10 - www.etf-dachfonds.de

Das Sondervermögen ETF-DACHFONDS weist aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteile können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Verkaufsprospekte und weitere Unterlagen erhalten Sie bei der VERITAS SG INVESTMENT TRUST GmbH, Waldunger Straße 6a, 60487 Frankfurt am Main.