

The Alger Funds

Jahressteuerreporting für das Kalenderjahr 2023

Diese Information beinhaltet nur eine allgemeine Zusammenfassung einiger Aspekte des deutschen Steuersystems basierend auf der gegenwärtigen gesetzlichen Grundlage in Deutschland. Die Informationen erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und stellen keine juristische oder steuerliche Beratung dar. Weiterhin handelt es sich nur um allgemeine Informationen, die nicht geeignet sind, die besonderen Umstände jedes Einzelfalls abzudecken. Diese Informationen stellen keinen Ersatz für eine individuelle Steuerberatung dar.

Allgemeine Information

Alle Beträge sind pro Anteil angegeben.

Soweit Investmentanteile nicht in EURO notieren, sind gemäß Tz. 18.6 des BMF-Rundschreibens vom 21. Mai 2019 bzgl. Anwendungsfragen zum Investmentsteuergesetz für die Umrechnung in EURO die am jeweiligen Stichtag geltenden Referenzkurse der Europäischen Zentralbank (EZB) zu Grunde gelegt worden.

Auf Ebene des Anlegers sind grundsätzlich die erhaltenen Ausschüttungen sowie die Vorabpauschale steuerpflichtig. Darüber hinaus sind auch die Gewinne aus der Veräußerung von Investmentanteilen zu versteuern.

Die Bemessungsgrundlage für die deutsche Kapitalertragsteuer ist nur für in Deutschland steuerpflichtige Anleger relevant. Der Kapitalertragssteuersatz beträgt 25%. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer sind ggf. zusätzlich zu berücksichtigen.

Sofern die Fondsanteile in einem deutschen Depot gehalten werden, erfolgt ein automatischer Steuerabzug. Werden die Fondsanteile in einem ausländischen Depot verwahrt, sind die Besteuerungsgrundlagen im Veranlagungsverfahren zu deklarieren.

Teilfreistellung

Die Teilfreistellungssätze wurden eingeführt, um eine Besteuerung der Erträge auf Fondsebene zu kompensieren.

Die nach § 20 InvStG anwendbaren Teilfreistellungssätze sind nach Art des Investmentfonds und nach Art des Investors gestaffelt.

Teilfreistellungssätze

Art des Investmentfonds (§ 20 InvStG)	Anteile werden gehalten im		
	Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG
Aktienfonds	30%	60%	80%
Mischfonds	15%	30%	40%
Sonstige Fonds	0%	0%	0%

Im Steuerabzugsverfahren werden generell die für Privatanleger geltenden Teilfreistellungssätze angewendet. Die höheren Teilfreistellungssätze für die beiden anderen Anlegergruppen werden der Besteuerung erst im Veranlagungsverfahren zu Grunde gelegt.

Vorabpauschale

Die Vorabpauschale ist der Betrag, um den die tatsächlichen Ausschüttungen eines Investmentfonds innerhalb eines Kalenderjahres den Basisertrag für dieses Kalenderjahr unterschreiten (§ 18 Absatz 1 Satz 1 InvStG).

Der Basisertrag wird ermittelt durch Multiplikation des Rücknahmepreises des Investmentanteils zu Beginn des Kalenderjahres mit 70 % des Basiszinses nach § 18 Absatz 4 InvStG (§ 18 Absatz 1 Satz 2 InvStG).

Der für den Basiszins maßgebliche Zinssatz wird von der Bundesbank jeweils auf den ersten Börsentag des Jahres errechnet. Eine Veröffentlichung des maßgebenden Zinssatzes erfolgt durch das Bundesfinanzministerium im Bundessteuerblatt.

Für das oben angegebene Kalenderjahr beträgt der Basiszins 2,55%.

Nach § 18 Absatz 1 Satz 3 InvStG wird der Basisertrag auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahmepreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt.

In den Tabellen werden die Beträge der Vorabpauschale pro Anteil in EURO nach Abzug der im Kalenderjahr erfolgten Ausschüttungen angegeben.

Im Jahr des Erwerbs der Investmentanteile vermindert sich die Vorabpauschale um ein Zwölftel für jeden vollen Monat, der dem Monat des Erwerbs vorangeht (§ 18 Absatz 2 InvStG).

In den Tabellen wird zusätzlich zur Vorabpauschale auch eine monatsbezogene Vorabpauschale angegeben, um die Berechnung im Jahr des Erwerbs zu vereinfachen.

Die Vorabpauschale gilt am ersten Werktag des folgenden Kalenderjahres als zugeflossen (§18 Absatz 3 InvStG).

Im Falle der Veräußerung vor Ablauf des Kalenderjahres ist keine Vorabpauschale anzusetzen.

The Alger Funds				Ausschüttung(en)		Vorabpauschale					steuerpflichtig	Bemessungsgrundlage				
ISIN	Anteilklasse	Art des Investmentfonds	Währung Anteilklasse	Ex-Tag	Ausschüttung pro Anteil		Erster Rücknahmepreis		Letzter Rücknahmepreis		Vorabpauschale	EURO	nach Anwendung der jeweiligen Teilfreistellungsrate			
					in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	EURO		Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG	
US0155655006	The Alger Funds - Alger Small Cap Growth Fund Klasse B USD	Aktienfonds	USD				5,49	1,0545	6,44	1,1050	0,0929	0,0929	0,0650	0,0372	0,0186	
												pro Monat	0,0077	0,0077	0,0054	0,0031
US0155658729	The Alger Funds - Alger Small Cap Growth Fund Klasse A USD	Aktienfonds	USD	14.12.2023	0,0030	1,0919						0,0027	0,0019	0,0011	0,0005	
							8,17	1,0545	9,58	1,1050	0,1355	0,1355	0,0949	0,0542	0,0271	
											pro Monat	0,0113	0,0113	0,0079	0,0045	0,0023
US0155658075	The Alger Funds - Alger Mid Cap Growth Fund Klasse B USD	Aktienfonds	USD				6,46	1,0545	8,01	1,1050	0,1093	0,1093	0,0765	0,0437	0,0219	
												pro Monat	0,0091	0,0091	0,0064	0,0036
US0155658646	The Alger Funds - Alger Mid Cap Growth Fund Klasse A USD	Aktienfonds	USD				10,31	1,0545	12,80	1,1050	0,1745	0,1745	0,1222	0,0698	0,0349	
												pro Monat	0,0145	0,0145	0,0102	0,0058
US0155656095	The Alger Funds - Alger International Focus Fund Klasse B USD	Aktienfonds	USD				13,51	1,0545	15,97	1,1050	0,2286	0,2286	0,1600	0,0914	0,0457	
												pro Monat	0,0191	0,0191	0,0134	0,0076
US0155658562	The Alger Funds - Alger International Focus Fund Klasse A USD	Aktienfonds	USD				15,77	1,0545	18,65	1,1050	0,2669	0,2669	0,1868	0,1068	0,0534	
												pro Monat	0,0222	0,0222	0,0155	0,0089