The Alger Funds Jahressteuerreporting für das Kalenderjahr 2024

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	Anteile werden gehalten im									
(§ 20 InvStG)	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 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 2,29%.

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				steuer- pflichtig	Bemessungsgrundlage					
					Ausschüttung pro Anteil		Erster Rücknahmepreis		Letzter Rücknahmepreis		Vorab- pau- schale		nach Anwendung der jeweiligen Teilfreistellungsrate		
ISIN	Anteilklasse	Art des Investment- fonds	Währung Anteil- klasse	Ex-Tag	in Anteilklassen- währung	Umrechnungskurs	in Anteilklassen- währung	Umrechnungskurs	in Anteilklassen- währung	Umrechnungskurs	EURO	EURO	Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG
US0155658562	The Alger Funds - Alger International Opportunities Fund Klasse A USD	Aktienfonds	USD	12.12.2024	0,9932	1,0491	40.05		10.67	1 0000	2 2222	0,9467	0,6627	0,3787	0,1893
							18,25	1,0956	18,67	1,0389 oro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
US0155656095	The Alger Funds - Alger International Opportunities Fund Klasse B USD	Aktienfonds	USD	12.12.2024	0,9932	1,0491			·		0,000	0,9467	0,6627	0,3787	0,1893
				1			15,63	1,0956	15,85	1,0389	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
									ŗ	ro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
US0155658646	The Alger Funds - Alger Mid Cap Growth Fund Klasse A USD	Aktienfonds	USD				12,58	1,0956	15,37	1,0389	0,1840	0,1840	0,1288	0,0736	0,0368
										ro Monat	0,0153	0,0153	0,0107	0,0061	0,0031
US0155658075	The Alger Funds - Alger Mid Cap Growth Fund Klasse B USD	Aktienfonds	USD				7,88	1,0956	9,62	1,0389	0,1152	0,1152	0,0806	0,0461	0,0230
							0.44			oro Monat	0,0096	0,0096	0,0067	0,0038	0,0019
US0155658729	The Alger Funds - Alger Small Cap Growth Fund Klasse A USD	Aktienfonds	USD				9,44	1,0956	10,48	1,0389 oro Monat	0,1381 0,0115	0,1381 0,0115	0,0967 0,0081	0,0552 0,0046	0,0276
	The Alger Funds - Alger Small Can Growth						6,34	1,0956	7,05	1,0389	0,0113	0,0113	0,0649	0,0040	0,0023
US0155655006	Fund Klasse B USD	Aktienfonds	USD				5,5 1	2,000		ro Monat	0,0077	0,0077	0,0054	0,0031	0,0015