

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

(gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung)

Änderungen bitte hier eintragen:

Vorname, Name, abweichender Geburtsname		
Geburtsdatum	Steuer-Identifikations-Nr. (zwingend erforderlich)	
Vorname, Name des Ehegatten, abweichender Geburtsname		
Geburtsdatum	Steuer-Identifikations-Nr. (zwingend erforderlich)	
Straße, Hausnummer		
Postleitzahl, Ort		
Telefonnummer (für evtl. Rückfragen)		
privat: _____ dienstlich: _____		

- allein stehend
 verwitwet
 geschieden
 verheiratet
 getrennt lebend
 getrennt veranlagt

Service-Nr.

Vertragsnummer

Dieser Auftrag gilt für alle bei der **Debeka Bausparkasse AG** bestehenden Verträge und ersetzt eventuell bereits bestehende Freistellungsaufträge. Eine Beschränkung auf einzelne Konten ist nicht möglich.

Hiermit erteile ich/erteilen wir*) Ihnen den Auftrag, meine/unsere*) bei der **Debeka Bausparkasse AG** anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) zu beantragen, und zwar

- bis zu einem Betrag von _____ EUR
 (bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute).
 bis zur Höhe des für mich/uns*) geltenden Sparer-Pauschbetrages
 von insgesamt 801 EUR/1.602 EUR*).

Dieser Auftrag gilt ab dem _____

- so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns*) erhalten.
 bis zum **31.12.** _____.
 Der bestehende Freistellungsauftrag soll **zum 31.12.** _____ gelöscht werden.

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten werden dem BZSt übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45d EStG).

Ich versichere/Wir versichern*), dass mein/unser*) Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich/uns*) geltenden Höchstbetrag von insgesamt **801 EUR / 1.602 EUR*)** nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern*) außerdem, dass ich/wir*) mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt **801 EUR / 1.602 EUR*)** im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)*).

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden auf Grund von § 44a Abs. 2, § 44b Abs. 1 und § 45d Abs. 1 EStG erhoben. Die Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer ist für die Übermittlung der Freistellungsdaten an das BZSt erforderlich. Ohne Steuer-Identifikationsnummer ist der Freistellungsauftrag ungültig. Die Rechtsgrundlagen für die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Absatz 1 Satz 1 2. Halbsatz AO, § 139b Absatz 2 AO und § 45d EStG. Die Identifikationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwendet werden.

Achtung: Bedenken Sie bitte, dass eine rechtzeitige Bearbeitung Ihres Freistellungsauftrages nur gewährleistet werden kann, wenn dieser **mindestens vier Wochen vor Gutschrift von Kapitalerträgen** (auch Ausbildungs-/Zinsbonus oder Treueprämie) bei uns vorliegt.

Datum, Unterschrift

ggf. Unterschrift Ehegatte, der gesetzlichen Vertreter/des Vormunds/Betreuers

Zutreffendes bitte ankreuzen

allein sorgeberechtigt

*) Nichtzutreffendes bitte streichen

Der Höchstbetrag von **1.602 EUR** gilt nur bei Ehegatten, bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern.

Bitte Rückseite beachten!

Debeka Bausparkasse AG
Abteilung BS/SZ
56054 Koblenz

Servicetelefon: 0261 / 9434 - 601
Telefax: 0261 / 9434 - 695

Hinweise zum Freistellungsauftrag

Achtung: Eine rückwirkende Freistellung von Kapitalerträgen ist innerhalb des Kalenderjahres nicht möglich. Eventuell einbehaltene Kapitalertragsteuern/Solidaritätszuschläge können nur im Rahmen der Steuererklärung geltend gemacht und mit der Steuerschuld verrechnet werden.

Wer kann einen Freistellungsauftrag erteilen?

Einen Freistellungsauftrag können Sie als Einzelperson oder als Eheleute erteilen, wenn Sie Ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt im Inland haben und/oder der unbeschränkten deutschen Einkommensteuerpflicht unterliegen.

Wie hoch sind die Freibeträge?

Ab 2009:	Alleinstehende	Ehegatten
Sparer-Pauschbetrag	801 EUR	1.602 EUR

Kapitalerträge von Kindern sind in den Freibetrag der Eltern **nicht einzurechnen**; für sie muss jeweils ein gesonderter Freistellungsauftrag bis zur Höhe von **801 EUR** erteilt werden.

Wie ist der Freistellungsauftrag zu erteilen?

Der Freistellungsauftrag ist schriftlich und nur mit diesem **"amtlich vorgeschriebenen"** Vordruck zu erteilen. Bitte beachten Sie, dass der Freistellungsauftrag **bei Ehegatten, die zusammen veranlagt werden, von beiden zu unterschreiben ist. Das gilt auch, wenn Sie alleinige(r) Vertragsinhaber(in) sind. Getrennt veranlagte Ehegatten dürfen ausschließlich separate Freistellungsaufträge erteilen.**

Wie hoch sollte der Sparer-Pauschbetrag sein?

Damit Sie Ihren Freistellungsauftrag nicht jährlich dem neuen Kapitalertrag anpassen müssen, sollte in den Sparer-Pauschbetrag die Höhe zukünftiger Zinserträge **und die ggf. anfallende Überschussbeteiligung in Form der Treueprämie oder des Ausbildungsbonus** einbezogen werden. Wir empfehlen Ihnen, **für je 10.000 EUR Bausparsumme** einen Sparer-Pauschbetrag von **200 EUR** anzusetzen.

Beispiel:

- Bausparvertrag mit Bausparsumme 15.000 EUR
 - zusätzliche Kapitalanlage von 5.000 EUR mit 4 % Zinsen jährlich
- Empfohlener Sparer-Pauschbetrag insgesamt:**

Freistellungsbetrag

300 EUR
200 EUR
500 EUR

Wichtig!

Bei Darlehensverzicht nach Zuteilung haben Sie für ab dem 01.01.1997 abgeschlossene Verträge Anspruch auf einen Zinsbonus. Für ab dem 01.08.2003 abgeschlossene Verträge erhalten Sie den Zinsbonus bei Darlehensverzicht nach Zuteilung und einer Vertragslaufzeit von mindestens 7 Jahren. Der Zinsbonus besteht in einer auf den Vertragsbeginn rückbezogenen Erhöhung des Guthabenzinses. In diesen Fällen ist ggf. im Jahr des Darlehensverzichtes eine Erhöhung des Sparer-Pauschbetrages erforderlich. Bitte setzen Sie sich ggf. mit uns in Verbindung.

Wie lange gilt der Freistellungsauftrag?

Der Freistellungsauftrag gilt bis zu dem von Ihnen angegebenen Datum bzw. bis Sie ihn widerrufen oder ändern (s.Vorderseite). Auch **Änderungen** können nur mit diesem **"amtlich vorgeschriebenen"** Vordruck vorgenommen werden. Beachten Sie bitte, dass bei Heirat, Trennung oder Scheidung der bisherige Freistellungsauftrag seine Gültigkeit verliert, auch wenn Sie alleinige(r) Vertragsinhaber(in) sind. Es ist daher unbedingt erforderlich, dass Sie dann einen neuen Auftrag erteilen.

Was erfährt das Finanzamt über Ihre Freistellungsaufträge?

Die Kreditinstitute sind verpflichtet, für das Vorjahr die Höhe des Betrages zu melden, für den aufgrund des Freistellungsauftrages vom Steuerabzug Abstand genommen worden ist.

Beispiel: Der Freistellungsauftrag wurde für das Jahr 2008 in Höhe von 1.000 EUR erteilt. Im Jahre 2008 werden dem Vertrag 500 EUR an Zinsen gutgeschrieben. An das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) müssen wir 500 EUR melden.
Oder: Freistellungsauftrag 500 EUR, Zinsgutschrift 600 EUR, Meldung 500 EUR.

Was passiert, wenn Ihre Kapitalerträge den von Ihnen freigestellten Betrag überschreiten?

Von dem Teil des Kapitalertrages, der über dem uns mitgeteilten Sparer-Pauschbetrag liegt, müssen wir 25 % Kapitalertragsteuer und zusätzlich noch 5,5 % Solidaritätszuschlag von der errechneten Kapitalertragsteuer an das Finanzamt abführen. Die Beträge weisen wir in Ihrem Kontoauszug aus. Die Kapitalertragsteuer und den Solidaritätszuschlag können Sie im Rahmen Ihrer Steuererklärung wieder beim Finanzamt zurückfordern.

Seite 2 von 2