



Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

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

Kundennummer der
SIGNAL IDUNA Bauspar AG

Interne Vermerke der CHD/
HANSAINVEST

Bei Ehepaaren unbedingt Geburtsname und -datum angeben. Sonst ist der Auftrag ungültig.

<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	Gläubiger der Kapitalerträge (Name, abweichender Geburtsname, Vorname)	Geburtsdatum
<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	Ehegatte (Name, abweichender Geburtsname, Vorname)	Geburtsdatum

Straße Hausnummer	PLZ Wohnort
-------------------	-------------

Dieser Antrag gilt für alle meine/unsere* Konten und/oder Depots bei der

- CONRAD HINRICH DONNER BANK Aktiengesellschaft**
Postfach 10 17 29, 20011 Hamburg
- HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH**
Postfach 60 09 45, 22209 Hamburg
- SIGNAL IDUNA Bauspar AG**
Postfach 60 09 09, 22209 Hamburg

Für jedes Institut ist ein Freistellungsauftrag zu erteilen.

Wichtig:
Bitte kreuzen Sie das freizustellende Institut an,
Mehrfachnennungen sind nicht möglich.

Durch den Antrag werden früher erteilte Freistellungsaufträge gegenstandslos.

Hiermit erteile ich/erteilen wir* Ihnen den Auftrag, meine/unsere* bei Ihrem Institut anfallenden Zinseinnahmen 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 Freibetrags auf mehrere Kreditinstitute).
- bis zur Höhe des für mich/uns* geltenden Sparer-Freibetrags und Werbungskosten-Pauschetrags von insgesamt 801 EUR/1.602 EUR*.

Dieser Auftrag gilt ab dem _____ (Datum)

- so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns* erhalten.
- bis zum _____ (Datum).

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 (§ 45 d EStG).

Ich versichere/Wir versichern*, dass mein/unsere* 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 § 44 a Abs. 2, § 44 b Abs. 1 und § 45 d Abs. 1 EStG erhoben.

Datum	Unterschrift	ggf. Unterschrift des Ehegatten, gesetzliche(r) Vertreter
-------	--------------	-----------------------------------------------------------

Zutreffendes bitte ankreuzen * 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 Getrennleben zu ändern.

Hinweise zum Freistellungsauftrag

Befreiung von Zinserträgen aus Bausparguthaben

Wenn Sie Wohnungsbauprämie erhalten, zahlen Sie keine Zinsabschlagsteuer für Ihre Zinserträge aus Bausparguthaben. Sie sind von der Zinsabschlagsteuerpflicht befreit, wenn im laufenden Jahr oder im Vorjahr ein Anrecht auf Wohnungsbauprämie erworben wurde. Wir prüfen, ob dies der Fall ist. Wenn ja, sind Sie befreit und wir veranlassen alles Weitere.

Voraussetzung für die Abstandnahme vom Steuerabzug

Voraussetzung für die Abstandnahme vom Steuerabzug ist die Erteilung des Freistellungsauftrages. Liegt uns kein Freistellungsauftrag vor, muss bei Zinseinnahmen Zinsabschlagsteuer und/oder Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen Kapitalertragsteuer einbehalten werden. Bitte beachten Sie die nachstehenden Hinweise zur ordnungsgemäßen Erteilung des Freistellungsauftrages.

Wer kann uns einen Freistellungsauftrag erteilen?

Einen Freistellungsauftrag kann uns nur der Vertragsinhaber erteilen. Es muss sich um eine natürliche Person handeln, die im Inland unbeschränkt steuerpflichtig ist. Die Freibeträge betragen insgesamt 801 EUR für Ledige und 1.602 EUR für zusammen veranlagte Ehegatten.

Wem können Sie einen Freistellungsauftrag erteilen?

Freistellungsaufträge können allen Instituten erteilt werden, bei denen Konten und Depots unterhalten werden.

- Entweder bis zur vollen Höhe des Sparer-Freibetrages bei einem Institut
- oder in Teilbeträgen auf mehrere Institute aufgeteilt. Die Gesamtsumme der Teilbeträge darf aber keinesfalls den gesetzlichen vorgeschriebenen Freistellungs-Höchstbetrag überschreiten.

Wie erteilen Sie den Freistellungsauftrag?

Der Freistellungsauftrag muss schriftlich und auf amtlich vorgeschriebenem Vordruck erteilt werden. Er muss vollständig ausgefüllt sein und ist rechtsverbindlich vom Antragsteller, bei Zusammenveranlagung (nur Eheleute) auch vom Ehegatten, zu unterschreiben.

Möchten Sie den gesamten Sparer-Freibetrag ausschöpfen, kreuzen Sie das entsprechende Feld an. Wenn Sie Ihren Freibetrag auf mehrere Institute aufteilen, tragen Sie bitte den Betrag ein, bis zu dem wir Ihre Erträge freistellen sollen.

Kreuzen Sie an, ob der Auftrag bis auf Widerruf gelten oder zeitlich eingeschränkt werden soll.

Was Sie unbedingt beachten müssen

Reichen Sie bitte jedem Institut nur einen Freistellungsauftrag ein. Unvollständig ausgefüllte und/oder nicht unterschriebene Freistellungsaufträge dürfen wir nicht annehmen. Diese Aufträge müssen wir an den Antragsteller zurücksenden.

Eine nachträgliche Erstattung bzw. Anrechnung kann von uns nicht vorgenommen werden. Sie ist grundsätzlich nur noch über die Einkommensteuer-Veranlagung möglich.

Änderungen Ihrer persönlichen Daten sind uns unverzüglich mitzuteilen. Bei Gemeinschaftsverträgen kann nur bei zusammen veranlagten Ehegatten ein Freistellungsauftrag erteilt werden.

- Vom Gesetzgeber ausgeschlossen sind alle Gemeinschaftskonten und -depots, die Sie
- treuhänderisch unter Ihrem Namen verwalten (z. B. Konten und Depots für Treuhänder, Vereine, Mietkautionen, die auf den Namen des Vermieters laufen)
 - Gemeinschaftskonten und -depots mit Kindern, Enkeln, Lebenspartnern, nicht zusammen veranlagten Ehegatten, Firmen und Verbänden etc.

Gültigkeitsdauer des Freistellungsauftrages

Der Freistellungsauftrag gilt ab dem Eingangstag bzw. dem Tag, den Sie im Freistellungsauftrag angeben bis auf Widerruf bzw. bis zum Ende des folgenden Kalenderjahres, in dem die Kundenbeziehung endet.

Ausnahme: Sie geben uns einen Termin auf oder reichen uns einen neuen Freistellungsauftrag ein.

Der Freistellungsauftrag kann nicht rückwirkend erteilt werden.

Prüfung durch die Finanzbehörde

Die Daten Ihres Freistellungsauftrages sowie die Höhe der steuerfrei gutgeschriebenen Zinsen und/oder Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen wird dem Bundeszentralamt für Steuern zu Prüfungszwecken übermittelt.

Ertragsausschüttungen/Auszahlungen

Nach Erteilung des Freistellungsauftrages werden Ihre Zinserträge, Dividenden und ähnliche Kapitalerträge ohne Steuerabzug bis zur Höhe des von Ihnen angegebenen Steuerfreibetrages gutgeschrieben. Auf die darüber hinausgehenden Zinserträge, Dividenden und ähnlichen Kapitalerträge wird ein Abschlag vorgenommen und anonym an das für das Institut zuständige Finanzamt abgeführt.

Was Sie noch wissen sollten

Der einbehaltene Zinsabschlag ist keine zusätzliche Steuer, sondern eine Vorauszahlung auf die Einkommensteuer, die für Einkünfte aus Kapitalvermögen ohnehin zu entrichten ist. Der einbehaltene Zinsabschlag wird von der auszahlenden Stelle (CONRAD HINRICH DONNER BANK, HANSAINVEST oder SIGNAL IDUNA Bauspar AG) bescheinigt und bei der jährlichen Steuererklärung auf die Einkommensteuer angerechnet.

Wo erhalten Sie den Freistellungsauftrag?

Den Vordruck erhalten Sie bei der Sie betreuenden Geschäftsstelle oder fordern diesen telefonisch beim Kundenservice Finanzen ab, die auch gern Ihre Fragen beantworten (9 Cent/Minute):

(0 18 03) 33 15 33

Wir stehen Ihnen gern für weitere Auskünfte zur Verfügung.