

# Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

An die

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Persönliche Angaben Antragsteller

Vorname, Nachname \_\_\_\_\_

Straße, Nr. \_\_\_\_\_

PLZ, Ort |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Geburtsname \_\_\_\_\_

**Kontonummer:** |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| **BLZ:** |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

Familienstand  ledig  verheiratet  geschieden  verwitwet

\_\_\_\_\_

Name Ehegatte \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Geburtsname \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Auftragsart  Erstmaliger Auftrag  Änderungsauftrag  Löschung  
(frühere Aufträge verlieren ihre Gültigkeit)

Dieser Auftrag gilt für folgende Meiner Konten:

1. Kontonummer: |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| **BLZ:** |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

2. Kontonummer: |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| **BLZ:** |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

3. Kontonummer: |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| **BLZ:** |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

! Bei steuerlicher Zusammen- sowie Getrenntveranlagung bitte in jedem Fall den Ehepartner angeben. Der Freistellungsauftrag muss dann von beiden Ehepartnern unterschrieben werden.

## Angaben zum Freistellungsauftrag

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 Kapitalertragssteuer und die Vergütung von Körperschaftssteuer beim Bundesamt für Finanzen zu beantragen, und zwar

bis zu einer Höhe des für mich/für uns\* geltenden Sparer-Freibetrages und Werbungskosten-Pauschalbetrages von insgesamt EUR 1.421.- / EUR 2.842.-\*

bis zu einem Betrag von EUR \_\_\_\_\_  
(bei Verteilung des Freibetrages auf mehrere Kreditinstitute. Bitte Höchstbetrag beachten!)

Dieser Auftrag gilt ab dem \_\_\_\_\_ (Jedoch frühestens ab dem Zeitpunkt des Eingangs bei dem Kreditinstitut.) und bis

Sie einen anderen Auftrag von mir/von uns\* erhalten

zum \_\_\_\_\_ ( TT. MM . JJJJ)

! Jeder Freibetrag ist immer für die Erträge des gesamten Jahres gültig. Bei Änderungen des Freibetrages werden vorher erteilte Freibeträge ungültig. Der letztgültige Freibetrag wird an das Bundesamt für Finanzen gemeldet. Bei der Erteilung eines Freistellungsauftrages für das folgende Jahr werden bei dem Freistellungsauftrag des laufenden Jahres die Gültigkeitszeiträume für die Kontonummern automatisch auf den 31.12. des laufenden Jahres befristet.

## Schlusserklärung / Unterschrift

Ich versichere/ wir versichern\*, dass mein/unsere\* Freistellungsauftrag zusammen mit anderen Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das Bundesamt für Finanzen usw. den für mich/uns\* geltenden Höchstbetrag von insgesamt EUR 1.421.- / EUR 2.842.-\* nicht übersteigt.

Ich versichere/ wir versichern\* außerdem, dass ich/ wir\* mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt EUR 1.421.- / EUR 2.842.-\* im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragssteuer in Anspruch nehme/nehmen\*.

Dieser Auftrag steht den zuständigen Finanzbehörden und Sozialleistungsträgern zu Prüfungszwecken zur Verfügung.

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund des § 36b Abs. 2 und des § 44a Abs. 1 EStG erhoben. Der Höchstbetrag von EUR 2.842.- gilt nur bei Zusammenveranlagung. Der Freistellungsauftrag ist z.B. nach Auflösung der Ehe oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern.

**Bei Gemeinschaftskonten kann ein Freistellungsauftrag nur angenommen werden, wenn die Kontoinhaber Ehepartner sind und steuerlich zusammen veranlagt werden.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Antragsteller

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
ggf. Unterschrift Ehegatte /gesetzlicher Vertreter

! Ohne Angabe und Unterschrift des Ehepartners ist der Antrag ungültig. Eine Veränderung oder Ergänzung dieser Bedingungen durch den Antragsteller führt zur Nichtigkeit des Antrages.

## Hinweise zum Freistellungsauftrag

### **Was ist ein Freistellungsauftrag?**

Kapitalanleger können durch den Freistellungsauftrag ihre Bank anweisen, ihnen die aus ihren Anlagen zustehenden Kapitalerträge bis zum Sparerfreibetrag unbesteuerter gutzuschreiben. Wenn kein Freistellungsauftrag erteilt wird oder wenn die Zinsen den gemeldeten Freibetrag übersteigen, so wird die Bank einen Zinsabschlag vornehmen. Ausgenommen vom Freistellungsverfahren sind Konten und Depots, deren Kapitalerträge aus Betriebseinnahmen oder Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung resultieren.

### **Was ist der Zinsabschlag?**

Der Zinsabschlag ist keine zusätzliche Steuer. Es ist vielmehr eine Vorauszahlung auf die Einkommensteuer, die für Einkünfte aus Kapitalvermögen ohnehin zu entrichten ist. Bei Zinseinnahmen beträgt der Zinsabschlag 30%, bei Dividenden 25%.

### **Wer kann einen Freistellungsauftrag erteilen?**

Einen Freistellungsauftrag kann jede natürliche Person mit Wohnsitz oder natürlichem Aufenthalt im Inland erteilen. Ehegatten, die nicht dauernd getrennt leben und unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind, müssen gemeinsam den Freistellungsauftrag veranlassen. Dieser kann sowohl für Gemeinschaftskonten als auch für Konten oder Depots, die auf den Namen eines Ehegatten lauten, erteilt werden. Der gemeinsame Antrag muss die persönlichen Angaben beider Ehepartner enthalten und auch von beiden unterschrieben werden. Minderjährige sind ebenfalls berechtigt, einen Freistellungsauftrag für deren Zinsen zu beantragen. Für die Gültigkeit dieses Auftrages ist die Unterschrift der Erziehungsberechtigten erforderlich. Nichtverheiratete, die ein gemeinsames Konto unterhalten, sind vom Freistellungsverfahren ausgeschlossen.

### **Die Höhe des Freistellungsauftrages**

Die Höhe des Freibetrages setzt sich aus dem Sparerfreibetrag und der Werbungskostenpauschale zusammen:

	Alleinstehende	Verheiratete
Sparerfreibetrag	1.370 EUR	2.740 EUR
Werbungskostenpauschale	51 EUR	102 EUR
<b>Gesamtfreibetrag</b>	<b>1.421 EUR</b>	<b>2.842 EUR</b>

### **Wem ist der Freistellungsauftrag zu erteilen?**

Der Freistellungsauftrag ist der Bank, Sparkasse, Investmentgesellschaft, Bausparkasse oder Versicherung, bei der der Kunde seine Konten und Depots unterhält, zu erteilen. Dabei kann er entweder bis zur vollen Höhe des Gesamtfreibetrages erteilt werden oder, wenn Zinsgutschriften von mehreren Instituten zu erwarten sind, auch in Teilbeträgen. Die Höchstgrenze von 1.421 EUR / 2.842 EUR darf nicht überschritten werden.

### **Beispiel:**

Ein Alleinstehender unterhält ein Konto bei einer Bank, hat einen Bausparvertrag bei einer Bausparkasse und ein Depot bei einer Investmentgesellschaft: Ausgehend von den zu erwartenden Zinseinnahmen, teilt er seinen Freistellungsauftrag folgendermaßen auf:

### **Aufteilung des Freibetrages:**

Bank	600 EUR
Bausparkasse	400 EUR
Investmentgesellschaft	421 EUR
<b>Insgesamt</b>	<b>1.421 EUR</b>

Keinesfalls dürfen Erträge des Kindes in den Freistellungsauftrag der Eltern eingerechnet werden. Hierfür muss ein gesonderter Antrag bis zu einer Höhe von 1.601 EUR erteilt werden.

### **Dauer des Freistellungsauftrages**

Der Freistellungsauftrag gilt für jeweils ein Kalenderjahr und wird automatisch um ein weiteres Jahr verlängert, falls keine anders lautende Weisung vom Kunden erteilt wird. Wurde der Freistellungsauftrag von vornherein für einen bestimmten Zeitraum befristet, so endet er mit Ablauf dieser Frist.

### **Gültigkeit des Freistellungsauftrages**

Der Freistellungsauftrag ist nur mit Unterschrift gültig. Bei Ehegatten muss der Auftrag von beiden unterschrieben werden. Der Antrag muss vollständig ausgefüllt werden. Der vorgeschriebene Text darf nur an den dafür vorgesehenen Stellen durch Streichen oder Ankreuzen verändert werden. Jede weiteren Streichungen oder Ergänzungen führen zur Ungültigkeit des Freistellungsauftrages.

### **Prüfung durch das Finanzamt**

Die Daten des Freistellungsauftrages stehen den zuständigen Finanzbehörden und Sozialleistungsträgern zu Prüfungszwecken zur Verfügung.

Dieses Formular wurde Ihnen bereit gestellt von [www.kingscout.de](http://www.kingscout.de) und [www.girokonto-vergleich.net](http://www.girokonto-vergleich.net)

## Für Ihre Unterlagen: Übersicht Freistellungsaufträge

### Ausfüllanleitung:

Wählen Sie zuerst aus, ob Sie ledig oder verheiratet sind. Danach tragen Sie ein, welcher Bank Sie bereits einen Freistellungsauftrag erteilt haben, in welcher Höhe und bis wann der Auftrag gültig ist. Sie können bis zu zehn Banken oder Sparkassen eingeben. In dem Formular wird automatisch die Summe der erteilten und der noch nicht ausgeschöpften Freistellungsbeträge ausgegeben.

- ledig** (Sparerfreibetrag: 1.421 €)  
 **verheiratet** (Sparerfreibetrag: 2.842 €)

	Bank /Sparkasse	Kontoart	Kontonummer	Freistellungsauftrag			Ihr verfügbarer Freibetrag
				Höhe in EUR	Erteilt am	Gültig bis	
1.							2842,00 €
2.							2842,00 €
3.							2842,00 €
4.							2842,00 €
5.							2842,00 €
6.							2842,00 €
7.							2842,00 €
8.							2842,00 €
9.							2842,00 €
10.							2842,00 €
Summe der erteilten Freistelungsaufträge							0,00 €
Noch nicht ausgeschöpfter Freistellungsbetrag							2842,00 €