

Steuerreporting nach §§ 20 / 23 EStG

Mit **ITREXS-TAX*** können Banken im europäischen Ausland das Steuerreporting für in Deutschland steuerpflichtige Kunden erstellen.

Damit können Banken, z.B. in Lichtenstein, Luxemburg, Österreich, Schweiz und Großbritannien für ihre in Deutschland steuerpflichtige Kunden ihren Service wesentlich erhöhen.

ITREXS-TAX ermittelt die steuerrelevanten Daten aus den Geschäftstransaktionen und erstellt das komplexe Reporting für die Ertragnisaufstellung und für das Jahressteuerreporting. Der Kunde, natürliche und juristische Personen, erhält Bescheinigungen nach dem amtlichen Muster (Anforderungen der §§ 20 / 23 EStG) sowie eine Ertragnisaufstellung für die Nachvollziehbarkeit aller Erträge und Veräußerungsgewinne.

Das System **ITREXS-TAX** ist eine Bank-Applikation, mit der alle Geschäftsbereiche einer Bank abgewickelt werden können. Die Geschäftsvorfälle können über Schnittstellen übergeben oder über Funktionalitäten in ITREXS generiert werden. Grundlage sind die Gattungs- und Termindaten von WM-Daten-Service. So können Abrechnungsdaten aus Vorsystemen, die über Schnittstellen angeliefert werden, um steuerrelevante Daten ergänzt werden.

Die steuerrelevanten Daten werden vollumfänglich in der ITREXS-STEUER-DB geführt. Die Verrechnung in den steuerlichen Verrechnungstöpfen erfolgt optimiert, d.h. jede steuerliche Transaktion führt unmittelbar zu einer Optimierung der Steuerdaten. Mehrere Portfolios eines Kunden können über eine steuerliche Verrechnungsnummer zusammengeführt werden. Die aktuellen Anforderungen, z.B. „Ehegattenübergreifende Ver-

lustverrechnung“ sind in **ITREXS-TAX** bereits abgedeckt. Die Steuerverrechnung kann über ein Schattenkonto in ITREXS gebucht werden. Damit kann jederzeit der steuerliche Verrechnungssaldo eingesehen werden. Die Ertragnisaufstellung mit den Veräußerungsgewinnen kann jederzeit über die Reportfunktion erstellt werden. Die Reports werden als pdf-Files generiert und über die elektronische Postbox zur Verfügung gestellt.

In **ITREXS-TAX** können folgende Geschäftsvorfälle verarbeitet werden:

WP-Abrechnungen mit Stückzinsen

(Zwischengewinn, AKAE)

Veräußerungsgewinne (FiFo-Methode)

WP-Transaktionen (Kauf/Verkauf)

WP-Transaktionen aus

Kapitalmassnahmen

WP-Transaktionen (Storno)

WP-Transaktionen für

Optionen und Futures

WP-Erträge

Dividenden

Zinsen

Fondserträge Ausschüttung

inl./ausl. Thesaurierung

Habenzinsen aus

Kontoabschluss

Termingeldabrechnungen

Gebühren/Bonifikationen

Depot-Verwaltungsgebühren (anteilig)

Vergütung von Bonifikationen /

Bestandsprovisionen

* Lizenzpflichtig

Der Abschluss des Steuerjahres kann zu einem Termin bestimmt werden, der abhängig ist von der Verarbeitung und Zuordnung (z.B. Fondserträge werden erst im Folgejahr veröffentlicht).

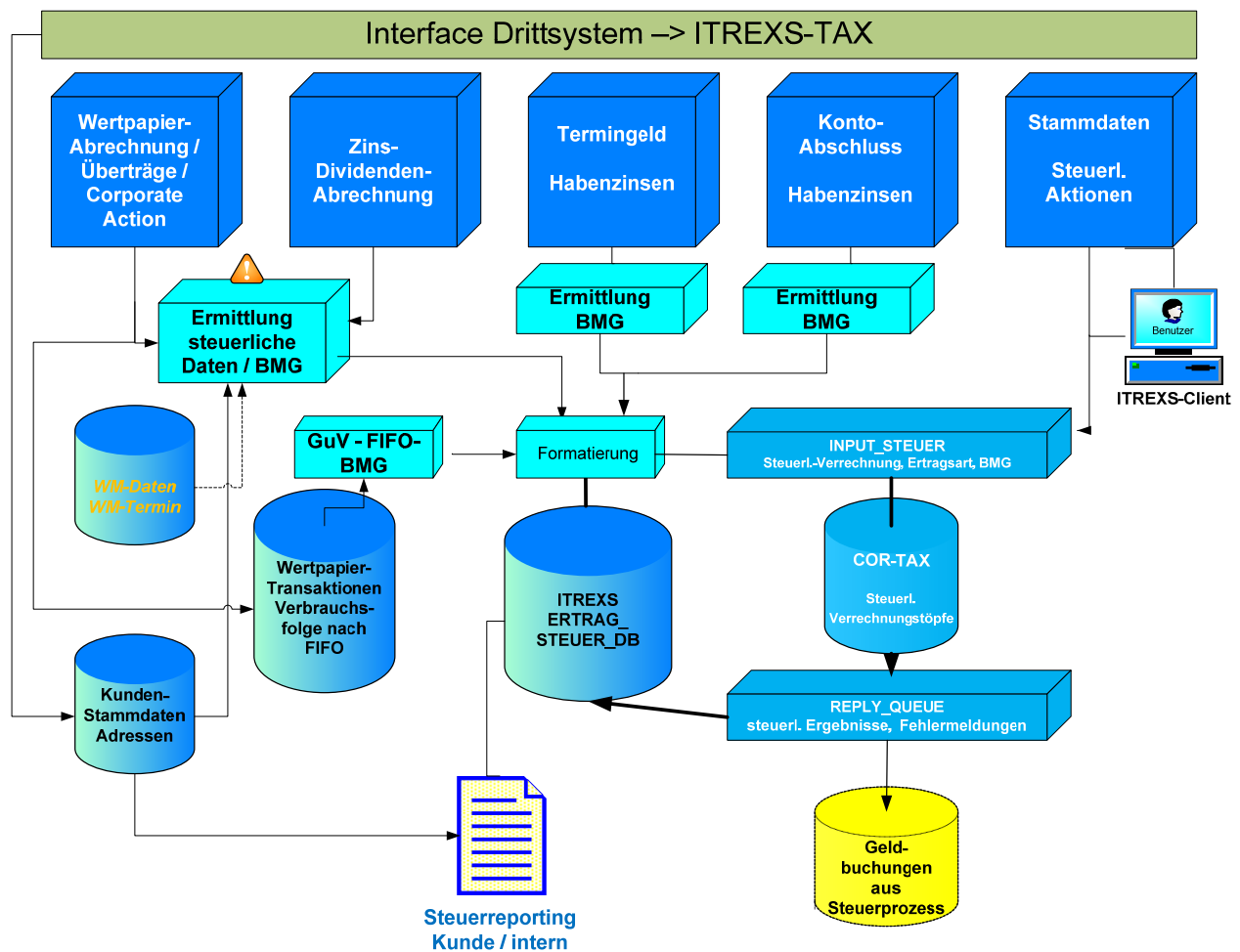
Die Anwendung ist durch ITREXS-SABA nach dem 4-Augen-Prinzip nach banküblichem Standard gesichert.

Die Verarbeitung der WM-Gattungs- und Termindaten erfolgt über die integrierte Schnittstelle von ITREXS. Über die Schnittstelle WM-Fondspreise können Zusatzdaten (Zwischengewinne / AKAE) bezogen werden, die bei der Veräußerung mit berücksichtigt werden.

Als Zusatzfunktionen können auch die Meldungen für die ZIV (EU-Zinsrichtlinie) erstellt werden.

Aus **ITREXS-TAX** werden folgende Reports (pdf-Dokumente) erstellt.

- **Ertragnisaufstellung mit Einzelnachweis aller Erträge**
- **Jahressteuerbescheinigung**
- **Disclaimer, Zusatztexte mit Erklärungen als Ausfüllhilfe**
- **Kundenanschriften**
- **Nachweis über Veräußerungsgewinne**
- **Statistik der Erträge (Kurzübersicht für Portfolio-Management-Reports)**
- **Internes Reporting (CognosBI)**



Veräußerungsgewinne

Für die Ermittlung der Verbrauchsfolge werden die WP-Transaktionen unter der Depot-Nummer und ISIN nach Schlusstag in einer Staffel geführt. Die Berechnung erfolgt durch Zuordnung der Geschäfte nach der FiFo-Methode. Dabei werden Teilmengen, Stichtage sowie Stornos berücksichtigt.

Erfolgt eine rückwirkende Stornierung, dann werden bereits zugeordnete Geschäfte aufgelöst und erneut

nach der Verbrauchsreihenfolge zugeordnet.

Die steuerliche Berechnung erfolgt zeitgleich mit dem Verkauf. Durch die steuerliche Optimierung werden Gewinne mit bereits entstandenen Verlusten verrechnet.

Über das Reporting kann der Kunde die Zuordnung der Geschäfte im Detail nachvollziehen.

Veräußerungen in- und ausländischer Investmentfonds Alle Werte in EUR	Depot/Konto Referenz Geschäftsart	Valuta	Klassif.	BMG	VVT Sonstige	VVT Aktien	Kap.Ertr. v.Sparer- Pauschb.	Sparer- Pauschb.	VT QuSt	Kap.Ertr. steuerpfl.	KESSt Partner	SoIZ Partner	KiSt Partner
DE000A0EAWJ5 OP FX OPPORTUNITIES Kursdifferenzverlust	6000975520 O:000358985:1 VERLUST	14.10.2009	B	0,00	2,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optimierung					-2,10	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,10	-0,52 0,00	-0,03 0,00	0,00 0,00
DE000A0EAWJ5 OP FX OPPORTUNITIES Kursdifferenzverlust	6000975520 O:000358985:1 GEWINN	14.10.2009	B	0,00	48,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optimierung					-48,99	0,00	0,00	0,00	0,00	-48,99	-12,25 0,00	-0,88 0,00	0,00 0,00
DE000289473 ISH. EB.R.GOV.GER.1.5-2.5 Kursdifferenzverlust	6000975520 O:000335931:1 VERLUST	14.09.2009	B	0,00	0,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optimierung					-0,80	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,80	-0,20 0,00	-0,01 0,00	0,00 0,00
LU0274211217 DB X-TRACK EO STOXX 50 1D Kursdifferenzverlust	6000975520 O:000599885:1 VERLUST	11.05.2010	B	0,00	131,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optimierung					-131,52	0,00	0,00	0,00	0,00	-131,52	-32,88 0,00	-1,81 0,00	0,00 0,00
LU0326194015 AC-AC ST.VAL.M.N.7 EO A Kursdifferenzgewinn	6000975520 O:000590067:1 GEWINN	06.05.2010	B	262,08	0,00	0,00	262,08	0,00	0,00	262,08	66,52 0,00	3,80 0,00	0,00 0,00
DE000A0H08D2 ISHARES NIKKEI 225 (DE) Kursdifferenzgewinn	6000975520 O:000618405:1 GEWINN	25.05.2010	B	64,35	0,00	0,00	64,35	0,00	0,00	64,35	16,09 0,00	0,88 0,00	0,00 0,00

Ertragsstatistik

Die Übersicht zeigt die kumulierten Erträge nach Ertragspositionen.

Über den Detailbericht können alle Positionen nachvollzogen werden. Der Bericht ist jederzeit abrufbar.

Die Informationen stehen auch für das Portfolio-Management-Reporting zur Verfügung. Damit können nach Brutto-/Nettoertrag differenziert die Erträge ausgewiesen werden.

Kalenderjahr 2010 Alle Werte in EUR	Kap.Ertr. brutto	BMG	VVT Sonstige	VVT Aktien	Kap.Ertr. v.Sparer- Pauschb.	Sparer- Pauschb.	VT QuSt	Kap.Ertr. steuerpfl.	KESSt	SoIZ	KiSt
Habenzinsen aus Kontoabschluss	25,01	25,01	0,00	0,00	25,01	0,00	0,00	25,01	6,25	0,35	0,00
Inländische / Ausländische Zinserträge	109,93	109,93	0,00	0,00	109,93	0,00	0,00	109,93	27,49	1,52	0,00
Inländische Dividenden erträge	131,20	131,20	0,00	0,00	131,20	0,00	0,00	131,20	32,80	1,81	0,00
Ausschüttungen inländischer / ausländischer Investmentfonds	25,48	25,48	0,00	0,00	25,48	0,00	0,00	25,48	6,37	0,35	0,00
Ausländische Dividenden erträge	29,07	29,07	0,00	0,00	29,07	0,00	-4,36	11,63	2,91	0,16	0,00
Sonstige laufende Kapitalerträge	226,63	226,63	95,96 -115,93	0,00 0,00	147,79	0,00 0,00	0,00 0,00	46,31	11,56	0,63	0,00
Veräußerungen in- und ausländischer Investmentfonds	1.358,69	1.358,69	818,07 -818,07	0,00 0,00	1.358,69	0,00 0,00	0,00 0,00	540,62	135,16	7,41	0,00
Sonstige Veräußerungen und Einlösungen	416,94	416,94	399,06 -379,09	0,00 0,00	382,31	0,00 0,00	0,00 0,00	37,85	9,46	0,53	0,00
Sonstige Kapitalerträge	13,02	13,02	0,00	0,00	13,02	0,00	0,00	13,02	3,26	0,17	0,00
Nachrichtlicher Ausweis ausländischer Quellensteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldierte Gesamtsummen	2.335,97	2.335,97	1.313,09 -1.313,09	0,00 0,00	2.222,50	0,00 0,00	-4,36	941,05	235,26	12,93	0,00

Ertragnisdaten

Die über Schnittstellen angelieferten Ertragnisdaten können auf der Basis der WM-Terminaten durch das Steuer-Modul von ITREXS ergänzt und aufbereitet werden.

Grundlage dafür ist eine Matrix für Geschäftsvorfälle, die die Verarbeitung und die steuerlichen Verrechnungstöpfe steuert. Zusätzlich besteht die Möglichkeit über die manuelle Eingabe von steuerlichen Aktionen Bereinigungen durchzuführen, die durch vorgeschaltete Software-Applikationen nicht ausgeführt werden können.

Ertragnisaufstellung / JStB

Die Ertragnisaufstellung kann jederzeit erstellt werden. Der Report zeigt den jeweils aktuellen Stand der steuerlichen Verrechnung der Erträge und der Veräußerungsgewinne.

Mit der Erstellung der JStB können die steuerlichen Verrechnungstöpfe geschlossen oder für das neue Steuerjahr vorgetragen werden.

Das Formular entspricht dem amtlichen Muster.



Herr Heinz-Dieter Spannagel Testbank GL 1 Stock Münchner Straße 10 65428 Rüsselsheim	Kunden-Nr	60009755 Spannagel Heinz-Dieter
	Betreuer	Epp*****
	Datum	27.11.2010
		Seite 13 von 16

Erläuterungen zur Jahressteuerbescheinigung 2010			
Positive Kapitalerträge	Betrag	Negative Kapitalerträge	Betrag
nach § 20 Abs. 1 EStG Höhe der kapitalertragsteuerpflichtigen Erträge nach Verlustverrechnung und vor Berücksichtigung des Sparer-Pauschbetrages, nur positiver Ausweis	2.222,50		
nach § 20 Abs. 2 EStG	2.000,79	nach § 20 Abs. 2 EStG	-1.217,13
nach § 20 Abs. 2 EStG aus Aktien	0,00	nach § 20 Abs. 2 EStG aus Aktien	0,00

Ausweise in der Jahressteuerbescheinigung	Betrag	Erläuterungen zum Ausweis
Höhe der Kapitalerträge	2.222,50	Summe der kapitalertragsteuerpflichtigen Erträge nach Verlustverrechnung und vor Berücksichtigung des Sparer-Pauschbetrages, nur positiver Ausweis
davon: Gewinn aus Kapitalerträgen im Sinne des § 20 Abs. 2 EStG	2.000,79	Gewinn aus Kapitalerträgen im Sinne des § 20 Abs. 2 EStG, max. in Höhe der Kapitalerträge, Summe der sonstigen Veräußerungsgewinne ohne Aktien zzgl. der positiven Summe aus Aktiengewinnen / -verlusten

Ausweise in der Jahressteuerbescheinigung	Betrag	Erläuterungen zum Ausweis
davon: Gewinn aus Aktienveräußerungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG	0,00	Differenz zwischen Aktienveräußerung max. in Höhe der Kapitalerträge
Stilhalterprämien im Sinne des § 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG	0,00	
Ersatzbemessungsgrundlage im Sinne des § 43a Abs. 2 Satz 7, 10, 13 und 14 EStG	0,00	
Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes ohne Verlust aus der Veräußerung von Aktien	0,00	
Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes aus der Veräußerung von Aktien im Sinne des § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG	0,00	
Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages	0,00	
Kapitalertragsteuer	235,26	

Erläuterungen für verwendete Abkürzungen:
BMG (Bemessungsgrundlage)
Kap.Ertr. v.Sparer-Pauschb. (Kapitalertrag vor Sparer-Pauschbetrag) Kapitalertrag nach Berücksichtigung VVT Sonstige und/oder Aktien, vor anrechenbarem Sparer-Pauschbetrag
KESt (Kapitalertragsteuer) Ab 2009 gilt mit dem Einbehalt der Kapitalertragsteuer die Einkommensteuer als abgegolten (§ 43 Abs. 5 Satz 1 EStG), sofern nicht der bes. Steuersatz nach § 32d Abs. 2 greift oder die Einkünfte einer anderen Einkunftsart zugerechnet werden (§ 43 Abs. 5 Satz 2 EStG), d.h. die Kapitaleinkünfte müssen nicht erklärt werden.
KiSt (Kirchensteuer) 8% bzw. 9% auf KESt, gem. Ihrem Antrag auf Einbehalt der KiSt
Klassif. (Klassifizierung)
Sparer-Pauschb. (Sparer-Pauschbetrag) Dieser entspricht Ihrem eingereichten Freistellungsauftrag.
SolZ (Solidaritätszuschlag) 5,5% auf KESt
VT QuSt (Verrechnungstopf ausländische Quellensteuer)
VVT Aktien (Verlustverrechnungstopf Aktien)
VVT Sonstige (Verlustverrechnungstopf Sonstige/Allgemein)

Technik:

ORACLE-DB (10g/11)

+ ORACLE-Reports

Cognos (BI)

Internes Reporting-Tool

Datenbank-Server

(z.B. SUN)

Server Operating Systems

LINUX