

# FREISTELLEN.



## Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

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

Mitgliedsnummer \_\_\_\_\_

Gemeinsamer Freistellungsauftrag ja  nein

Einrichtung  Änderung  Löschung

### Antragsteller

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Anschrift (Straße, PLZ, Ort) \_\_\_\_\_

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

Geburtsort \_\_\_\_\_ Steuer-ID \_\_\_\_\_

### Ehepartner/Lebenspartner

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Anschrift (Straße, PLZ, Ort) \_\_\_\_\_

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

Geburtsort \_\_\_\_\_ Steuer-ID \_\_\_\_\_

Hiermit erteile ich/erteilen wir der GEWOBA Nord den Auftrag, meine/unsere bei der GEWOBA Nord anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden die Erstattung von Kapitalertragssteuer zu beantragen, und zwar

- bis zu einem Betrag von \_\_\_\_\_ € (bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute)
- bis zur Höhe des für mich/uns geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt 801 € / 1.602 €

Dieser Auftrag gilt ab dem 01.01. \_\_\_\_\_ bzw. ab Beginn der Geschäftsbeziehung

- so lange, bis die GEWOBA Nord einen anderen Auftrag von mir/uns erhält.
- bis zum 31.12. \_\_\_\_\_

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten und freigestellten Beträge werden dem Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuer- sachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuer- ordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Über- prüfung 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 €/1602 € nicht übersteigt. Ich versichere /Wir versichern außerdem, dass ich /wir mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistel- lungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801 €/1.602 € im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragssteuer in Anspruch nehme(n).

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden auf Grund von § 44a Absatz 2 und 2a, § 45b Absatz 1 und § 45d Absatz 1 EStG erhoben. Die Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer ist für die Übermittlung der Freistellungsdaten an das BZSt erforderlich. 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.

Der Höchstbetrag von 1.602 € gilt nur bei Ehegatten /Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung i.S. des § 26 Absatz 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z.B. nach Auflösung der Ehe /Lebenspartnerschaft oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern. Erteilen Ehegatten /Lebenspartner einen gemeinsamen Freistellungsauftrag, führt dies am Jahresende zu einer Verrechnung der Verluste des einen Ehegatten /Lebenspartners mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten /Lebenspartners. Freistellungsaufträge können nur mit Wirkung zum Kalenderjahresende befris- tet werden. Eine Herabsetzung bis zu dem im Kalenderjahr bereits ausgenutzten Betrag ist jedoch zulässig. Sofern ein Freistellungsauftrag im laufenden Jahr noch nicht genutzt wurde, kann er auch zum 01. Januar des laufenden Jahres widerrufen werden. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden.

X

Datum / Unterschrift Antragsteller

X

Datum / Unterschrift (Ehegatte, Lebenspartner, gesetzliche Vertreter)

Name Mitarbeiter

Datum / Unterschrift Mitarbeiter

Name Mitarbeiter (Spar)

Datum / Unterschrift Mitarbeiter (Spar)



UNSERE NUMMER FÜR ALLES  
04621 / 811-100

GEWOBA Nord Baugenossenschaft eG  
Moltkestraße 32 | 24837 Schleswig

## Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrages

### **Vollständigkeit**

Bitte füllen Sie den Freistellungsauftrag vollständig aus. Der amtlich vorgeschriebene Text im Freistellungsauftrag darf nur an den dafür vorgesehenen Stellen durch Streichen oder Ankreuzen verändert werden. Darüber hinausgehende Änderungen bzw. Streichungen sind unzulässig und können zur Unwirksamkeit des erteilten Freistellungsauftrages führen.

### **Erteilung und Änderung des Freistellungsauftrages**

Einen Freistellungsauftrag kann jede natürliche Person ohne Mitwirkung des Finanzamtes erteilen. Ein Freistellungsauftrag kann nur erteilt werden, wenn der Gläubiger der Kapitalerträge seine Identifikationsnummer gemäß § 139b Abgabenordnung (AO) und bei gemeinsamen Freistellungsaufträgen auch die Identifikationsnummer des Ehegatten /des Lebenspartners mitteilt. Der Auftrag gilt, bis er widerrufen oder durch einen neuen Auftrag ersetzt wird. Jede Änderung (Minderung / Erhöhung) des Freistellungsauftrages muss auf amtlich vorgeschriebenem Vordruck vorgenommen werden. Wird der freizustellende Betrag herabgesetzt, ist ein Unterschreiten des bereits freigestellten und ausgeschöpften Betrages nicht zulässig. Eine Erhöhung des freizustellenden Betrages darf ebenso wie die erstmalige Erteilung eines Freistellungsauftrages nur mit Wirkung für das Kalenderjahr, in dem der Antrag geändert wird, und spätere Kalenderjahre erfolgen. Nur für die den Freistellungsbetrag übersteigenden Kapitalerträge fällt der Steuerabzug an. Der Freistellungsauftrag kann schriftlich widerrufen werden, sofern er im laufenden Kalenderjahr noch nicht ausgeführt worden ist.

### **Freistellungsauftrag für Ehegatten und eingetragene Lebenspartner**

Ehegatten / eingetragene Lebenspartner, die unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben, haben ein gemeinsames Freistellungsvolumen. Sie können entweder einen gemeinsamen Freistellungsauftrag bis zu max. 1.602 € oder Einzel-Freistellungsaufträge bis zu jeweils max. 801 € erteilen.

Ein gemeinsamer Freistellungsauftrag muss die persönlichen Daten beider Ehegatten /Lebenspartner (Name, abweichender Geburtsname, Vorname, Geburtsdatum, vollständige Anschrift) enthalten und von beiden Eheleuten /Lebenspartnern munterschieden sein. Gemeinschaftsdepots von Ehegatten /Lebenspartnern können nur mit einem gemeinsamen Freistellungsauftrag vom Steuerabzug freigestellt werden. Der gemeinsame Freistellungsauftrag umfasst zusätzlich alle Einzelkonten /-depots der Ehegatten /Lebenspartner.

### **Antrag auf ehegattenübergreifende /lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung**

Mit einem gemeinsamen Freistellungsauftrag findet in allen Einzel- und Gemeinschaftsdepots der Ehegatten /Lebenspartner am Jahresende eine automatische und ehegattenübergreifende /lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung statt. Damit sparen sich gemeinsam veranlagte Eheleute /Lebenspartner den Verlustausgleich über die Steuerveranlagung. Auch wenn Sie Ihren Sparer-Freibetrag schon für andere Kapitalanlagen (bei anderen Kreditinstituten) ausgeschöpft haben, können Sie an der ehegattenübergreifenden /lebenspartnerübergreifenden Verlustverrechnung teilnehmen, indem Sie das entsprechende Auswahlfeld „über 0 €“ ankreuzen.

### **Einzel-Freistellungsaufträge für Ehegatten /Lebenspartner**

Ein Einzel-Freistellungsauftrag gilt nur für die Einzelkonten /-depots des jeweiligen Ehegatten /Lebenspartner. Eine ehegattenübergreifende /lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung findet bei Einzel-Freistellungsaufträgen nicht statt. Der Einzel-Freistellungsauftrag wird nur von dem auftraggebenden Ehegatten /Lebenspartner unterschrieben.

### **Veranlagung von Ehegatten /Lebenspartnern zur Einkommensteuer**

Bei der Veranlagung zur Einkommensteuer haben Ehegatten /Lebenspartner, die unbeschränkt steuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben, ein Wahlrecht zwischen Zusammenveranlagung und getrennter Veranlagung. Dieses Wahlrecht kann unabhängig davon ausgeübt werden, ob der Freistellungsauftrag von Eheleuten /Lebenspartnern gemeinsam oder einzeln erteilt wurde.

### **Personenübereinstimmung**

Antragsteller müssen mit Konto-/Depotinhabern identisch sein.

### **Minderjährige**

Der Freistellungsauftrag der Eltern erstreckt sich nicht auf die Konten /Depots ihrer Kinder. Jedes Kind kann aber für seine Kapitalerträge einen eigenen Freistellungsauftrag bis zu max. 801 € erteilen. Bei Minderjährigen ist hierfür die Unterschrift des /der Erziehungsberechtigten erforderlich.

### **Beschränkung des Freistellungsauftrages**

Eine Beschränkung des Freistellungsauftrages auf einzelne beim Kreditinstitut geführte Konten /Depots ist nicht möglich. Der Freistellungsauftrag gilt für alle bei uns geführten Konten /Depots und wird in der Reihenfolge der Kapitalertragsgutschriften ausgeführt.