

Steuerlicher Vorteil durch Garantie-Zertifikate

Gewinnfreibetrag 2022 – wieder Steuern sparen!

Grundfreibetrag + investitionsbedingter Freibetrag

- KMU-Fördergesetz Eckpfeiler
- Staffelung des Gewinnfreibetrags (GFB)
- Geeignete Zertifikatelösungen



Gewinnfreibetrag 2022

Eckpfeiler

Der Gewinnfreibetrag...

- ... verringert die steuerliche Bewertungsgrundlage
- ... beträgt **bis zu EUR 45.950**.
- ... kann pro Veranlagungsjahr und Steuerpflichtigen geltend gemacht werden.
- ... steht Einzelunternehmer und Personengesellschaften, die betriebliche Einkünfte erzielen, zu.
- ... ist unabhängig von der Gewinnermittlungsart.
- ... setzt sich Einzelunternehmer und Personengesellschaften, die betriebliche Einkünfte erzielen, zu.
- ... ist unabhängig von der Gewinnermittlungsart.
- ... setzt sich aus einem **Grundfreibetrag** und einem **investitionsbedingten Freibetrag** zusammen.

Welche Wertpapiere sind geeignet?

- Bedingung für die Inanspruchnahme des „investitionsbedingten Gewinnfreibetrags“ ist eine **Investition in begünstigte Wirtschaftsgüter** wie z.B. bestimmte Wertpapiere gemäß § 14 Abs. 7 Z 4 EStG 1988

Gewinnfreibetrag 2022

Grundfreibetrag und investitionsbedingter Freibetrag

Staffelung des Gewinnfreibetrags

- Der Gewinnfreibetrag wird bei Gewinnen ab EUR 30.000 weiterhin gestaffelt:

▪ Gewinne	bis	EUR 30.000	15 %
	zwischen	EUR 30.000 und EUR 175.000	13 %
	zwischen	EUR 175.000 und EUR 350.000	7 %
	zwischen	EUR 350.000 und EUR 580.000	4,5 %
	ab	EUR 580.000	0 %

- Werden Wertpapiere zur Geltendmachung des Freibetrags für investierte Gewinne angeschafft, sind als **Bemessungsgrundlage** für den Freibetrag die **tatsächlichen Anschaffungskosten** und nicht der Nennwert bzw. der Erstausgabepreis heranzuziehen.

Gewinnfreibetrag 2022

Grundfreibetrag und investitionsbedingter Freibetrag

Beispiele für die Staffelung des Investitionsbedingten Freibetrags:

Steuerpflichtiger Gewinn	Staffelung Gewinnfreibetrag (GFB)	Maximal möglicher GFB	Davon Grundfreibetrag	Davon investitionsbedingter Freibetrag
EUR 30.000	15 %	EUR 4.500	EUR 4.500	EUR 0
EUR 175.000	Für die ersten 30.000: 15 % Für weitere EUR 145.000: 13%	EUR 23.350	EUR 4.500	EUR 18.850
EUR 350.000	Für die ersten EUR 30.000: 15 % Für weitere EUR 145.000: 13 % Für weitere EUR 175.000: 7 %	EUR 35.600	EUR 4.500	EUR 31.100
EUR 700.000	Für die ersten EUR 30.000: 15 % Für weitere EUR 145.000: 13 % Für weitere EUR 175.000: 7 % Für weitere EUR 230.000: 4,5 % Für Gewinne über 580.000 kann KEIN GFB geltend gemacht werden.	EUR 45.950	EUR 4.500	EUR 41.450

Gewinnfreibetrag 2022

Geeignet sind ...

- Wertpapiere gem. § 14 Abs. 7 Z \$ EStG (zur Deckung von Pensionsrückstellungen geeignete Wertpapiere), die mindestens vier Jahre dem Anlagevermögen zu widmen sind.




- Umgelegt auf die Produkte von Raiffeisen Zertifikate bedeutet das:

Alle Garantie-Zertifikate mit 100 % Kapitalschutz am Laufzeitende mit einer Restlaufzeit von mindestens vier Jahren sind geeignet.

Gewinnfreibetrag 2022

Geeignete Garantie-Zertifikate von Raiffeisen

Anlageprodukte mit 100 % Kapitalschutz

ISIN	Produkt-Name	Fälligkeit	Briefkurs	Kapitalschutz*
AT0000A2Y2V6	MSCI® World Climate Change Winner 	19.06.2028	97,73 %	100 %
AT0000A2YNV5	0,8 % Dividendenaktien Winner	27.07.2028	94,76 %	100 %
AT0000A28JG4	Dividendenaktien Winner 9	09.08.2027	95,93 %	100 %
AT0000A2YNS1	MSCI® World Climate Change Bond III 	31.07.2028	93,38 %	100 %
AT0000A2YAW0	MSCI® World Nachhaltigkeits Bond 2 	09.07.2029	93,84 %	100 %

**Wir haben laufend Raiffeisen Zertifikate mit Kapitalschutz in Zeichnung.
Weitere GFB-fähige Garantie-Zertifikate auf Anfrage!**

Garantie-Zertifikate mit * 100 % Kapitalschutz des EUR-Nominalbetrags zum Laufzeitende und einer Restlaufzeit > 4 Jahre.
Quelle: raiffeisenzertifikate.at, Stand 09.12.2022

Gewinnfreibetrag 2022

Wir weisen darauf hin, dass sich die **Rechtslage** durch Gesetzesänderungen, Steuererlässe, Stellungnahmen der Finanzverwaltung, Rechtssprechung usw. ändern kann.

Generell ist die steuerliche Behandlung von den **persönlichen Verhältnissen** der Anleger:innen abhängig und kann sich zukünftig ändern.



Raiffeisen Zertifikate Team

Heike ARBTER	Walter FRIEHSINGER	Monika MRNUSTIKOVA
Philipp ARNOLD	Levin GOLLNER	Veronika OBERPERTINGER
Roman BAUER	Lukas HACKL	Patrick PAUL
Alexander UNGER	Jan KAUSEK	Elisa PICHLBAUER
Mariusz ADAMIAK	Paul KIESELBACH	Michael POLIN
Raphael BISCHINGER	Kathrin KORINEK	Martin RAINER
Maida BLENTIC	Marianne KÖGEL	Gabriele RIHTAR
Anton BONDAR	Anna KUJAWSKA	Ludwig SCHWEIGHOFER
Peidong CAO	Aleksandar MAKULJEVIC	Daniel SZABO
Lukas FLORREITHER	Juliusz MOZDZIERZ	Wilhelmine WAGNER-FREUDENTHAL

Unsere Kontakte:

Hotline: +43 1/71707 – 5454

Website: raiffeisenzertifikate.at

E-Mail: info@raiffeisenzertifikate.at

Mitarbeiter:innen:

vorname.nachname@rbinternational.com



Rechts-/ Risikohinweise

Disclaimer (1/4)

Unverbindliche Werbung / keine Anlageempfehlung / keine Steuerberatung / kein Angebot

Die in dieser Werbung enthaltenen Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherche, lediglich der unverbindlichen Information und stellen weder eine Beratung, Empfehlung noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Transaktion dar. Die Darstellung ist allgemeiner Natur, berücksichtigt nicht die persönlichen Verhältnisse potenzieller Anleger und kann daher eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung und Risikoaufklärung nicht ersetzen. Diese Werbung wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Die vorliegende Werbung stellt keine verbindliche steuerrechtliche Beratungsleistung dar. Die steuerliche Behandlung von Anlageinvestitionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Bezüglich der Auswirkungen auf die individuelle steuerliche Situation des Anlegers wird empfohlen, sich mit einem Steuerberater in Verbindung zu setzen.

Basisprospekt / KID

Die vollständige Information und Rechtsgrundlage für eine etwaige Transaktion in eines in dieser Werbung beschriebenen Finanzinstrumente bilden der von den zuständigen Behörden (CSSF, FMA) gebilligte Basisprospekt samt allfälliger Nachträge, die jeweiligen hinterlegten Endgültigen Bedingungen. Die Billigung des Basisprospekts durch die zuständigen Behörden ist nicht als Befürwortung der hier beschriebenen Finanzinstrumente seitens der zuständigen Behörden zu verstehen. Zusätzliche Informationen über diese Finanzinstrumente finden sich auch in den jeweiligen Basisinformationsblättern (KIDs), die kostenfrei auf der Website der Raiffeisen Bank International AG ([raiffeisenzertifikate.at](https://www.raiffeisenzertifikate.at)) unter Eingabe der Wertpapierkennnummer (ISIN) des entsprechenden Finanzinstruments abrufbar sind.

Performance der Vergangenheit – kein zulässiger Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung

Die Wertentwicklung (Performance) der Vergangenheit der hier präsentierten Finanzinstrumente lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf deren zukünftige Wertentwicklung zu.

Währungsrisiko/-chance

Bei Finanzinstrumenten, die in einer Währung denominieren, die nicht der Währung des Landes des regulären Aufenthalts des möglichen Investors entspricht (z.B. in USD), ergeben sich zusätzliche Risiken wie auch Chancen aus den möglichen Wechselkursschwankungen.

Rechts-/ Risikohinweise

Disclaimer (2/4)

Urheberrecht

Die Inhalte dieser Präsentation sind urheberrechtlich geschützt. Jegliche Wiedergabe, auch auszugsweise, bedarf der vorherigen Zustimmung von Raiffeisen Zertifikate. Raiffeisen Zertifikate ist eine Marke der Raiffeisen Bank International AG.

Urheberrecht der jeweiligen Lizenzinhaber

Die in dieser Marketingmitteilung angezeigten Indexdaten der jeweiligen Indizes sind geistiges Eigentum und eingetragene Marken der Lizenzgeber, die von der Emittentin unter Lizenz gebraucht werden. Allfällige auf einem Index basierende Finanzinstrumente, die in dieser Marketingmitteilung erwähnt sind, werden in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und keiner der Lizenzgeber trägt diesbezüglich Haftung.

Allfällige hier erwähnte Indizes von STOXX, wie etwa EURO STOXX 50®, und deren Marken sind geistiges Eigentum (einschließlich der eingetragenen Markenrechte) der STOXX Limited, Zürich, Schweiz („STOXX“), der Deutschen Börse Gruppe oder ihrer Lizenzgeber, welches unter Lizenz gebraucht wird. Die auf den Indizes basierenden Finanzinstrumente sind in keiner Weise von STOXX, der Deutschen Börse Gruppe oder deren Lizenzgebern, Research Partnern oder Datenlieferanten gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben. STOXX, die Deutsche Börse Gruppe und deren Lizenzgeber, Research Partner und Datenlieferanten geben in Bezug auf dieses Finanzinstrument keine Gewährleistung oder Leistungszusage und schließen diesbezüglich auch jede wie auch immer geartete Haftung, egal auf welcher Anspruchsgrundlage, aus. Insbesondere wird jegliche Haftung in Bezug auf Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen im erwähnten Index oder den diesem Index zugrundeliegenden Daten ausgeschlossen. Weitere Detailinformation hierzu finden sich auch in den entsprechenden Bestimmungen des Basisprospekts unter „Underlying Specific Disclaimer“.

Allfällige hier erwähnten Indizes von Standard & Poor's, S&P und deren Marken sind geistiges Eigentum der S&P Dow Jones Indices LLC, eine Tochtergesellschaft der McGraw-Hill Companies, Inc. und/oder ihrer Lizenzgeber („Lizenzgeber“), welches unter Lizenz gebraucht wird. Es ist nicht möglich direkt in den Index zu investieren. Die auf dem Index basierenden Finanzinstrumente werden in keiner Weise von Standard & Poor's und ihren Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und keiner der Lizenzgeber trägt diesbezüglich Haftung.

Rechts-/ Risikohinweise

Disclaimer (3/4)

Unverbindlichkeit / keine Haftung / Recht auf vorzeitige Rückzahlung

Raiffeisen Bank International AG ist bei der Recherche der publizierten Informationen wie auch bei der Auswahl der von ihr verwendeten Informationsquellen um größtmögliche Sorgfalt bemüht. Trotzdem kann Raiffeisen Bank International AG keinerlei Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität der in dieser Unterlage verwendeten Informationen bzw. Informationsquellen übernehmen. Die in dieser Marketingmitteilung publizierten unverbindlichen Markt-, Kurs- oder Unternehmensdaten oder Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Präsentation. Für die Erstellung von Unternehmensanalysen können teilweise auch Informationen aus Quellen des betroffenen Unternehmens selbst herangezogen werden. Jegliche Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder für den Eintritt der erstellten Prognose wird daher ausdrücklich ausgeschlossen.

Zertifikate sind risikoreiche Instrumente der Vermögensveranlagung. Wenn sich der Kurs des zugrundeliegenden Basiswerts ungünstig entwickelt, kann es zu einem Verlust eines wesentlichen Teils oder des gesamten investierten Kapitals kommen. Zertifikate reagieren während der Laufzeit aufgrund verschiedener Einflussfaktoren (z.B. Schwankungsbreite bzw. Korrelation der Basiswerte, Zinsen, Dividenden, Restlaufzeit, Wechselkursänderungen) stärker oder schwächer auf Wertschwankungen der Basiswerte und bewegen sich nicht eins zu eins mit dem Kurs des Basiswerts mit. Die Emittentin hat das Recht, die Zertifikate unter bestimmten Umständen vor dem Rückzahlungstermin vorzeitig zurückzuzahlen. Soweit nicht ausdrücklich in den genannten Dokumenten angegeben, wurden und werden in keiner Rechtsordnung Maßnahmen ergriffen, die ein öffentliches Angebot der hier beschriebenen Finanzinstrumente erlauben.

Personen mit Wohnsitz außerhalb Österreichs – kein Wohnsitz in den USA

Das Finanzinstrument sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Keinesfalls darf diese Präsentation in den Vereinigten Staaten von Amerika („U.S.A.“) /an U.S.-Personen und im Vereinigten Königreich („U.K.“) verbreitet werden. [Dies gilt insbesondere für Personen mit Wohnsitz in den USA. Jeder Teilnehmer dieser Präsentation bestätigt ausdrücklich, über keinen Wohnsitz in den USA zu verfügen.]

Rechts-/ Risikohinweise

Disclaimer (4/4)

Emittentenrisiko/Gläubigerbeteiligung („Bail-in“)

Zertifikate sind nicht vom Einlagensicherungssystem gedeckt. Es besteht das Risiko, dass Raiffeisen Bank International AG nicht in der Lage ist ihrer Zahlungsverpflichtung, aufgrund von Zahlungsunfähigkeit (Emittentenrisiko) oder etwaiger behördlicher Anordnungen („Bail-in“), nachzukommen. In diesen Fällen kann es zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen. Sämtliche Zahlungen während der Laufzeit oder am Laufzeitende der Zertifikate sind abhängig von der Zahlungsfähigkeit der Emittentin.

Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Raiffeisen Bank International AG als Emittentin ihre Verpflichtungen aus den beschriebenen Finanzinstrumenten – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen durch die Abwicklungsbehörden – nicht erfüllen kann. Eine solche Anordnung durch die Abwicklungsbehörde kann im Falle einer Krise der Emittentin auch im Vorfeld eines Insolvenzverfahrens ergehen. Dabei stehen der Abwicklungsbehörde umfangreiche Eingriffsbefugnisse zu (sogenannte „Bail-in Instrumente“). Unter anderem kann sie die Ansprüche der Anleger aus den beschriebenen Finanzinstrumenten bis auf null herabsetzen, die beschriebenen Finanzinstrumente beenden oder in Aktien des Emittenten umwandeln und Rechte der Anleger aussetzen. Detaillierte Informationen unter: raiffeisenzertifikate.at/basag. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.

Raiffeisen Bank International AG unterliegt der Aufsicht der FMA und der Europäischen Zentralbank (EZB). Die von Raiffeisen Bank International AG emittierten Zertifikate sind keine Finanzprodukte iSd Verordnung (EU) 2019/2088.

Impressum gemäß Mediengesetz

Medieninhaber/Hersteller: Raiffeisen Zertifikate | eine Marke der Raiffeisen Bank International AG

Verlags-/Herstellungsort: Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich

Stand: Dezember 2022