

**BlueOrchard Microfinance**  
**Jahressteuerreporting**  
für das  
**Kalenderjahr 2020**

Diese Information beinhaltet nur eine allgemeine Zusammenfassung einiger Aspekte des deutschen Steuersystem basierend auf der gegenwärtigen gesetzlichen Grundlage in Deutschland. Die Informationen erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und stellen keine juristische oder steuerliche Beratung dar. Weiterhin handelt es sich nur um allgemeine Informationen, die nicht geeignet sind, die besonderen Umstände jedes Einzelfalls abzudecken. Diese Informationen stellen keinen Ersatz für eine individuelle Steuerberatung dar.

**Allgemeine Information**

Alle Beträge sind pro Anteil angegeben.

Soweit Investmentanteile nicht in EURO notieren, sind gemäss Tz. 18.6 des BMF-Rundschreibens vom 21. Mai 2019 bzgl. Anwendungsfragen zum Investmentsteuergesetz für die Umrechnung in EURO die am jeweiligen Stichtag geltenden Referenzkurse der Europäischen Zentralbank (EZB) zu Grunde gelegt worden.

Auf Ebene des Anlegers sind grundsätzlich die erhaltenen Ausschüttungen sowie die Vorabpauschale steuerpflichtig. Darüber hinaus sind auch die Gewinne aus der Veräußerung von Investmentanteilen zu versteuern.

Die Bemessungsgrundlage für die deutsche Kapitalertragsteuer ist nur für in Deutschland steuerpflichtige Anleger relevant. Der Kapitalertragsteuersatz beträgt 25%. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer sind ggf. zusätzlich zu berücksichtigen.

Sofern die Fondsanteile in einem deutschen Depot gehalten werden, erfolgt ein automatischer Steuerabzug. Werden die Fondsanteile in einem ausländischen Depot verwahrt, sind die Besteuerungsgrundlagen im Veranlagungsverfahren zu deklarieren.

**Teilfreistellung**

Die Teilfreistellungssätze wurden eingeführt, um eine Besteuerung der Erträge auf Fondsebene zu kompensieren.

Die nach § 20 InvStG anwendbaren Teilfreistellungssätze sind nach Art des Investmentfonds und nach Art des Investors gestaffelt.

Teilfreistellungssätze			
Art des Investmentfonds (§ 20 InvStG 2018)	Anteile werden gehalten im		
	Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG
Aktienfonds	30%	60%	80%
Mischfonds	15%	30%	40%
Sonstige Fonds	0%	0%	0%

Im Steuerabzugsverfahren werden generell die für Privatanleger geltenden Teilfreistellungssätze angewendet. Die höheren Teilfreistellungssätze für die beiden anderen Anlegergruppen werden der Besteuerung erst im Veranlagungsverfahren zu Grunde gelegt.

**Vorabpauschale**

Die Vorabpauschale ist der Betrag, um den die tatsächlichen Ausschüttungen eines Investmentfonds innerhalb eines Kalenderjahres den Basisertrag für dieses Kalenderjahr unterschreiten (§ 18 Absatz 1 Satz 1 InvStG).

Der Basisertrag wird ermittelt durch Multiplikation des Rücknahmepreises des Investmentanteils zu Beginn des Kalenderjahres mit 70 % des Basiszinses nach § 18 Absatz 4 InvStG (§ 18 Absatz 1 Satz 2 InvStG).

Der für den Basiszins massgebliche Zinssatz wird von der Bundesbank jeweils auf den ersten Börsentag des Jahres errechnet. Eine Veröffentlichung des maßgebenden Zinssatzes erfolgt durch das Bundesfinanzministerium im Bundessteuerblatt.

Für das oben angegebene Kalenderjahr beträgt der Basiszins 0,07%

Nach § 18 Absatz 1 Satz 3 InvStG wird der Basisertrag auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahmepreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt.

In den Tabellen werden die Beträge der Vorabpauschale pro Anteil in EURO nach Abzug der im Kalenderjahr erfolgten Ausschüttungen angegeben.

Im Jahr des Erwerbs der Investmentanteile vermindert sich die Vorabpauschale um ein Zwölftel für jeden vollen Monat, der dem Monat des Erwerbs vorangeht (§ 18 Absatz 2 InvStG).

In den Tabellen wird zusätzlich zur Vorabpauschale auch eine monatsbezogene Vorabpauschale angegeben, um die Berechnung im Jahr des Erwerbs zu vereinfachen.

Die Vorabpauschale gilt am ersten Werktag des folgenden Kalenderjahres als zugeflossen.

Im Falle der Veräußerung vor Ablauf des Kalenderjahres ist keine Vorabpauschale anzusetzen.

BlueOrchard Microfinance				Ausschüttung(en)		Vorabpauschale					steuerpflichtig	Bemessungsgrundlage			
ISIN	Anteilklasse	Art des Investmentfonds	Währung Anteilklasse	Ex-Tag	Ausschüttung pro Anteil		Erster Rücknahmepreis		Letzter Rücknahmepreis		Vorabpauschale	EURO	nach Anwendung der jeweiligen Teilfreistellungsrate		
					in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	EURO		EURO	Privatvermögen	Betriebsvermögen ESIG
LU0091117944	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - USD	Sonstiger Fonds	USD				21628,44	1,1142	21957,15	1,2271	0	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU0091117944	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU0136928586	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF				13320,53	1,0751	13304,91	1,0802	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU0136928586	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	0	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU0164081316	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR				14.941,1100	1,0000	14.969,7500	1,0000	7,3211	7,3211	7,3211	7,3211	7,3211
LU0164081316	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,6101	0,6101	0,6101	0,6101	0,6101
LU0973079543	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - USD	Sonstiger Fonds	USD				13006,89	1,1142	13288,57	1,2271	0	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU0973079543	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU0973079972	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF				11400,21	1,0751	11459,3	1,0802	4,6383	4,6383	4,6383	4,6383	4,6383
LU0973079972	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	0,3865	0,3865	0,3865	0,3865	0,3865
LU0973080392	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR				11.746,4500	1,0000	11.843,9600	1,0000	5,7557	5,7557	5,7557	5,7557	5,7557
LU0973080392	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,4796	0,4796	0,4796	0,4796	0,4796
LU1079060619	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - USD	Sonstiger Fonds	USD				12539,12	1,1142	12785,58	1,2271	0	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1079060619	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1079060700	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF				11011,77	1,0751	11047,25	1,0802	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1079060700	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	0	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1079060882	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR				11.318,3600	1,0000	11.390,1000	1,0000	5,5459	5,5459	5,5459	5,5459	5,5459
LU1079060882	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,4622	0,4622	0,4622	0,4622	0,4622
LU1399444022	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - USD	Sonstiger Fonds	USD				116,85	1,1142	119,03	1,2271	0	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444022	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444295	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR				106,46	1	107,03	1,0000	0,0521	0,0521	0,0521	0,0521	0,0521
LU1399444295	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0043	0,0043	0,0043	0,0043	0,0043
LU1399444378	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF				104,8200	1,0751	105,0600	1,0802	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444378	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444451	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - USD	Sonstiger Fonds	USD				11.737,2900	1,1142	12.014,8100	1,2271	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444451	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444535	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR				10.765,9600	1,0000	10.876,5600	1,0000	5,2753	5,2753	5,2753	5,2753	5,2753
LU1399444535	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,4396	0,4396	0,4396	0,4396	0,4396
LU1399444618	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF				10.628,2500	1,0751	10.704,2200	1,0802	4,8440	4,8440	4,8440	4,8440	4,8440
LU1399444618	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - CHF (HEGDED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	0,4037	0,4037	0,4037	0,4037	0,4037
LU1399444709	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - GBP (HEGDED)	Sonstiger Fonds	GBP				111,4400	0,8568	112,9200	0,8990	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1399444709	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - GBP (HEGDED)	Sonstiger Fonds	GBP							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1982833557	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - F - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR				1,0000	1,0000	1,0056	1,0000	0,0004	0,0004	0,0004	0,0004	0,0004
LU1982833557	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - F - EUR (HEGDED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000