

BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND
Jahressteuerreporting
für das
Kalenderjahr 2019

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	Betriebsver- mögen EStG	Betriebsver- mögen 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 0,52%

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 FUND				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 Teilfreistellungsräte		
					in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs			EURO	Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG
LU0091117944	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - USD	Sonstiger Fonds	USD				20.590,07	1,1424	21.590,50	1,1234	65,6056	65,6056	65,6056	65,6056	65,6056
LU0091117944	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	5,4671	5,4671	5,4671	5,4671	5,4671
LU0136928586	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF				13.112,05	1,1266	13.311,87	1,0854	42,3645	42,3645	42,3645	42,3645	42,3645
LU0136928586	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	3,5304	3,5304	3,5304	3,5304	3,5304
LU0164081316	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR				14.648,54	1,0000	14.929,06	1,0000	53,3206	53,3206	53,3206	53,3206	53,3206
LU0164081316	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - P - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	4,4434	4,4434	4,4434	4,4434	4,4434
LU0973079543	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - USD	Sonstiger Fonds	USD				12.300,99	1,1424	12.980,56	1,1234	39,1943	39,1943	39,1943	39,1943	39,1943
LU0973079543	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	3,2662	3,2662	3,2662	3,2662	3,2662
LU0973079972	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF				11.148,07	1,1266	11.389,73	1,0854	36,0189	36,0189	36,0189	36,0189	36,0189
LU0973079972	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	3,0016	3,0016	3,0016	3,0016	3,0016
LU0973080392	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR				11.440,93	1,0000	11.733,81	1,0000	41,6449	41,6449	41,6449	41,6449	41,6449
LU0973080392	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - I - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	3,4704	3,4704	3,4704	3,4704	3,4704
LU1079060619	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - USD	Sonstiger Fonds	USD				11.882,64	1,1424	12.514,79	1,1234	37,8613	37,8613	37,8613	37,8613	37,8613
LU1079060619	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	3,1551	3,1551	3,1551	3,1551	3,1551
LU1079060700	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF				10.790,13	1,1266	11.002,57	1,0854	34,8624	34,8624	34,8624	34,8624	34,8624
LU1079060700	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	2,9052	2,9052	2,9052	2,9052	2,9052
LU1079060882	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR				11.046,26	1,0000	11.307,12	1,0000	40,2083	40,2083	40,2083	40,2083	40,2083
LU1079060882	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - N - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	3,3507	3,3507	3,3507	3,3507	3,3507
LU1399444022	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - USD	Sonstiger Fonds	USD				110,85	1,1424	116,63	1,1234	0,3531	0,3531	0,3531	0,3531	0,3531
LU1399444022	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0294	0,0294	0,0294	0,0294	0,0294
LU1399444295	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR				104,00	1,0000	106,36	1,0000	0,3785	0,3785	0,3785	0,3785	0,3785
LU1399444295	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0315	0,0315	0,0315	0,0315	0,0315
LU1399444378	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF				102,82	1,1266	104,74	1,0854	0,3322	0,3322	0,3322	0,3322	0,3322
LU1399444378	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	0,0277	0,0277	0,0277	0,0277	0,0277
LU1399444451	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - USD	Sonstiger Fonds	USD				11.077,89	1,1424	11.712,56	1,1234	35,2971	35,2971	35,2971	35,2971	35,2971
LU1399444451	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - USD	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	2,9414	2,9414	2,9414	2,9414	2,9414
LU1399444535	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR				10.464,64	1,0000	10.753,44	1,0000	38,0912	38,0912	38,0912	38,0912	38,0912

BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND				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 EStG
LU1399444535	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - EUR (HEDGED)	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	3,1743	3,1743	3,1743	3,1743	3,1743
LU1399444618	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF				10.372,16	1,1266	10.617,60	1,0854	33,5120	33,5120	33,5120	33,5120	33,5120
LU1399444618	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - S - CHF (HEDGED)	Sonstiger Fonds	CHF							pro Monat	2,7927	2,7927	2,7927	2,7927	2,7927
LU1399444709	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - GBP (HEDGED)	Sonstiger Fonds	GBP				107,48	0,8903	111,26	0,8508	0,4394	0,4394	0,4394	0,4394	0,4394
LU1399444709	BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND - D - GBP (HEDGED)	Sonstiger Fonds	GBP							pro Monat	0,0366	0,0366	0,0366	0,0366	0,0366