
Mit StarCapital transparent ins Anlegerjahr 2018 starten.

Ab 1. Januar 2018 tritt das neue Investmentsteuerreformgesetz in Kraft.
Was bedeutet das für Sie als Anleger?

Der Gesetzgeber ändert ab 1. Januar das Besteuerungsprinzip für Investmentfonds. Die gute Nachricht für Sie als Anleger: Die Berechnung der steuerpflichtigen Investmentfondserträge wird grundsätzlich einfacher und leichter nachvollziehbar.

Die wesentlichen Änderungen

Zukünftig werden Anleger und Investmentfonds getrennt voneinander besteuert, ähnlich wie Kapitalgesellschaften und ihre Anteilseigner. Ab 2018 müssen alle Investmentfonds (außer Spezialfonds) Steuern in Höhe von 15 Prozent aus dem Fondsvermögen zahlen, wenn es sich um aus Deutschland stammende Dividenden, Mieterträge und Gewinne aus dem Verkauf von Immobilien der Fonds handelt. Damit werden deutsche und ausländische Fonds im Hinblick auf die Einkünfte aus Deutschland in Zukunft steuerlich gleichbehandelt.

Teilfreistellung

Als Ausgleich dafür, dass die Fondserträge besteuert werden, bleiben Ausschüttungen und Gewinne aus dem Verkauf von Fondsanteilen beim Anleger künftig teilweise von der Abgeltungssteuer verschont. Die Höhe des steuerfreien Anteils richtet sich nach der Art des Fonds.

- Aktienfonds (mindestens 51 Prozent Aktien): 30 Prozent
- Mischfonds (mindestens 25 Prozent Aktien): 15 Prozent

Wichtig ist, dass Anleger nur in den Genuss der Teilfreistellung kommen, wenn die genannten Quoten in den Anlagebedingungen der Fonds eindeutig festgelegt sind. Der verbleibende Teil der Ausschüttungen und Veräußerungsgewinne unterliegt der Abgeltungssteuer. Wird keine oder nur eine geringe Ausschüttung vorgenommen, wird ersatzweise eine so genannte Vorabpauschale besteuert

Freibetrag für „Alt-Anteile“

Der bisherige Bestandsschutz für Fondsanteile, die Privatanleger vor 2009 erworben haben, also vor Einführung

der Abgeltungssteuer, fällt zum Jahresende weg. Ab dem 1. Januar 2018 werden allerdings nur die Wertsteigerungen dieser „Alt-Anteile“ steuerpflichtig. Zudem besteht ein Bestandschutz durch den neu eingeführten Freibetrag: Dieser liegt bei 100.000 Euro pro Anleger. Erst Gewinne, die ihn übersteigen, werden besteuert.

Bei den genannten Informationen handelt es sich um keine steuerrechtliche Beratung, bitte konsultieren Sie im Einzelfall Ihren Steuerberater.

Mehr Informationen zu dem neuen Gesetz finden Sie auch auf www.bvi.de unter „Regulierung“.

StarCapital und das neue Investmentsteuerreformgesetz

Welche Auswirkungen hat das neue Gesetz für unsere Fonds?

Rentenfonds

Der StarCapital Argos und der StarCapital Bondvalue UI bleiben unverändert, da Aktien oder Beteiligungsquoten aufgrund des Charakters dieser Fonds ausgeschlossen sind.


Aktienfonds

Der StarCapital Starpoint und StarCapital Priamos werden die Anlagebedingungen auf die neue gesetzliche Norm anpassen, aber als reine Aktienfonds, halten sie ohnehin schon immer eine Aktienquote von mindestens 51 Prozent.

Mischfonds

Der StarCapital Winbonds plus, der STARS Multi-Faktor sowie die ETF-Strategien STARS Defensiv und STARS Flexibel haben weiterhin keine Mindestaktienquoten, da unser Fondsmanagement den Charakter dieser Fonds nicht ändern möchte.

Der StarCapital Huber Strategy wird künftig eine Mindestaktienquote von 51 Prozent in seine Anlagebedingungen aufnehmen.



StarCapital®

*Kontakt:
Für Fragen stehen
wir Ihnen gerne
zur Verfügung.*

*StarCapital
Aktiengesellschaft
Kronberger Str. 45
61440 Oberursel
Deutschland*

*E-Mail: info@starcapital.de
Web: www.starcapital.de
freecall: 0800 - 69419 00
Tel.: +49 6171 69419 - 0
Fax: +49 6171 69419 - 49*

Im StarCapital Allocator wird, aufgrund seiner defensiven Aufstellung, die Aktienquote auf mindestens 25 Prozent festgelegt.

Zwischenausschüttung bei StarCapital Fonds

Um dem Risiko einer eventuellen Doppelbesteuerung von Erträgen in 2018 vorzubeugen, wird noch im Dezember eine Zwischenausschüttung erfolgen.

Bei StarCapital Fonds entstehen Anlegern keine Research-Kosten

Die überarbeitete EU-Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II) verlangt von Fondsmanagern, dass Research-Kosten ab dem 01. Januar 2018 getrennt von Broker-Dienstleistungen bezahlt werden müssen.

Konkret heißt das, dass Vermögensverwalter entscheiden müssen, wer für die Analysen zahlt, die zur Anlageentscheidung genutzt werden: der Fondsmanager oder

der Anleger. Die Kosten eines Fonds sollen künftig transparenter werden. Im Zuge dessen sollen Research-Kosten, die zur Zielerreichung entstehen, separat ausgewiesen werden. Die StarCapital-Fondsmanager arbeiten auf Grundlage der Erkenntnisse unserer eigenen Kapitalmarktforschung und greifen nur in Einzelfällen auf externe Analysen zurück. **Diese Kosten hat StarCapital seit jeher selbst getragen. Dementsprechend werden wir auch in Zukunft keine Kosten für Research in den Publikumsfonds oder sonstige Mandate belasten.**

Die Fonds von StarCapital dienen der allgemeinen Vermögensbildung und -optimierung. Der Anlagehorizont (Anlagedauer) sollte je nach Fondstyp (Renten-, Misch- oder Aktienfonds) 3-5 oder mehr als 5 Jahre betragen sollte.

Details entnehmen Sie der nachstehenden Übersicht. Auf unserer Homepage www.starcapital.de finden Sie eine erweiterte Übersicht aller Tranchen unserer Fonds.

lfd Nr.	WKN	ISIN	Fondsname	Tranche	Kapitalbeteiligungs-Quote in Aktien in %	Zwischenausschüttung geplant ja/nein	Zielmarktdefinition mind. Anlagedauer in Jahren	Eignung für Privatanleger
1	A0RMX2	LU0425811519	StarCapital Allocator	A-EUR	25%	ja	>5	ja
2	805785	LU0137341789	StarCapital Argos	A-EUR	0%	ja	3 - 5	ja
3	A0NE9D	LU0350239504	StarCapital Huber Strategy 1	A-EUR	51%	ja	>5	ja
4	805784	LU0137341359	StarCapital Priamos	A-EUR	51%	ja	>5	ja
5	940076	LU0114997082	StarCapital Starpoint	A-EUR	51%	ja	>5	ja
6	A0J23B	LU0256567925	StarCapital Winbonds plus	A-EUR	0%	ja	3 - 5	ja
7	A1W0M7	LU0944780906	STARS Defensiv	A-EUR	0%	nein	3 - 5	ja
8	A1W0NA	LU0944781201	STARS Flexibel	A-EUR	0%	nein	3 - 5	ja
9	A1WZJS	LU0938040077	STARS Multi-Faktor	A-EUR	0%	nein	>5	ja
10	A1W0ND	LU0944781540	STARS Offensiv	A-EUR	51%	nein	>5	ja
11	978187	DE0009781872	StarCapital BondValue UI	A-EUR	0%	ja	3 - 5	ja

Impressum

Herausgeber: StarCapital AG, Kronberger Str. 45, D-61440 Oberursel, Tel: +49 6171 69419-0, Fax: +49 6171 69419-49

Redaktion: Sabine Blessing, Holger Gachot, Alexander Gerstadt

E-Mail-Redaktion: info@starcapital.de

Erscheinungsort: Oberursel

Quellenhinweis: Soweit nicht anders gekennzeichnet, wurden Tabellen und Charts auf der Basis von Thomson Reuters Datastream und Bloomberg erstellt.

©2017. Alle Rechte vorbehalten. Redaktionsschluss: 20.10.2017.