

Bemerkungen und Erläuterungen zum Steuerauszug

Hinweis: *Dieser Steuerauszug wurde basierend auf den Steuervorschriften für in der Schweiz steuerpflichtige natürliche Personen erstellt.*

Haftung

Der Steuerauszug wird anhand der von den Emittenten und den Steuerbehörden veröffentlichten Daten erstellt, die zum Zeitpunkt seiner Erstellung verfügbar sind (vorbehaltlich des Sonderfalls der strukturierten Produkte, siehe weiter unten). Möglicherweise sind die steuerrelevanten Daten einiger Produkte bei der Erstellung des Steuerauszugs (noch) nicht bekannt. Die Angaben im Steuerauszug können nachträglichen Änderungen und/oder Ergänzungen unterliegen und begründen keine Haftung der BCV.

Steuerkurse

Bei den Steuerkursen handelt es sich um die in der Kursliste der Eidgenössischen Steuerverwaltung aufgeführten Werte. Bei nicht kotierten Wertpapieren wird der (steuerliche) Verkehrswert am 31. Dezember des betreffenden Jahres angegeben oder, wenn dieser nicht bekannt ist, so wird, unter Vorbehalt der Berichtigung durch ihre Veranlagungsbehörde, der letztbekannte Steuerwert angegeben.

An der EUREX gekaufte Optionen, die am letzten Tag der Periode, für die der Steuerauszug gilt, noch nicht verfallen sind, werden zum Börsenwert angegeben.

Bei Steuerauszügen für eine Periode, die nicht am 31. Dezember endet, entspricht der Steuerkurs grundsätzlich dem Börsenschlusskurs des letzten Tages der betreffenden Periode bzw. dem letzten verfügbaren Börsenkurs.

Dividenden und Zinsen

Von den Unternehmen direkt ausgezahlte Zins- und Dividendengutschriften für im BCV-Depot gehaltene Titel sind auf dem Steuerauszug möglicherweise nicht aufgeführt. Bitte überprüfen Sie Ihren Steuerauszug und geben Sie solche Gutschriften im Wertschriftenverzeichnis Ihrer Steuererklärung getrennt an.

Gratisaktien

Gratisaktien sowie Gratisnennwerterhöhungen unterliegen der direkten Bundessteuer und in den meisten Kantonen auch der kantonalen Einkommensteuer. Im Steuerauszug sind die von der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) veröffentlichten steuerbaren Erträge aufgeführt.

Anlagefonds

Bei Anteilen von Thesaurierungsfonds sind im Steuerauszug die von der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) veröffentlichten steuerbaren Erträge aufgeführt, falls diese bei der Erstellung des Steuerauszugs bereits publiziert sind. Sollte dies nicht der Fall sein, wird Ihre Steuerbehörde die betreffenden Erträge selbst hinzufügen, sobald sie publiziert werden, ohne dass für Sie eine Busse fällig wird.

Erträge aus strukturierten Produkten, Wandelobligationen, Discount-Bonds und sonstigen derivativen Finanzinstrumenten mit überwiegender Einmalverzinsung (IUP)

Die Steuerbehörden haben Richtlinien für die Berechnung der mit diesen Produkten erzielten steuerbaren Erträge erlassen, die in diesem Steuerauszug berücksichtigt werden. Wir bitten Sie dennoch, folgende Punkte zu beachten:

1) Bei strukturierten Produkten, Wandelobligationen und Discount-Bonds mit überwiegender Einmalverzinsung (IUP), die während der dem Steuerauszug zugrundeliegenden Periode verkauft wurden, entspricht der steuerbare Ertrag grundsätzlich der Differenz zwischen dem Verkaufspreis (bzw. Rückzahlungspreis) und dem Kaufpreis (bzw. Emissionspreis). Ist das Kauf- bzw. Emissionsdatum des Wertpapiers der BCV nicht bekannt (z. B. weil das Wertpapier bei einer anderen Bank gekauft und anschliessend in das Wertschriftendepot bei der BCV transferiert wurde), können wir den steuerbaren Ertrag nicht ermitteln.

2) Der Ertrag der unter 1) genannten Titel kann negativ sein. Solche Verluste können nur mit positiven Erträgen aus ähnlichen Anlageinstrumenten verrechnet werden. Im Steuerauszug werden die allfälligen Verluste gegen die allfälligen Gewinne der zugrundeliegenden Periode aufgerechnet. Ist der Saldo negativ, kann er mit den positiven Erträgen aus ähnlichen Anlageinstrumenten verrechnet werden, die in einem anderen Depot bei der BCV oder bei einer anderen Bank gehalten werden.

Personen, die solche Titel besitzen, empfehlen wir für das Ausfüllen der Steuererklärung die erforderlichen Massnahmen zu ergreifen und sich an einen Steuerberater zu wenden.

Strukturierte Produkte (Art der Erträge)

Mit strukturierten Produkten können verschiedene Arten von Erträgen (Zinserträge oder Kapitalzuwachs) erzielt werden. Im Steuerauszug wird die Ertragsart aufgeführt, die von der Verwahrstelle bei Verbuchung des Ertrags angegeben wird. Wird die Art des Ertrags nicht weiter spezifiziert, dann gilt er in der Regel als Zinsertrag und taucht im Steuerauszug deshalb als steuerbarer Ertrag auf. Sollte der Emittent die Art des (gesamten oder eines Teils des) Ertrags im Nachhinein anders einstufen, dann kann es sein, dass dies im Steuerauszug nicht berücksichtigt wurde.

US-Titel

Falls nicht verlangt wurde, das Doppelbesteuerungsabkommen zwischen der Schweiz und den Vereinigten Staaten von Amerika anzuwenden, werden im Abschnitt B des Steuerauszugs die Bruttoerträge der US-Titel und die von den USA dafür einbehaltenen Quellensteuern angegeben. Damit allfällige Verrechnungsansprüche bestimmt werden können, müssen Sie diese Erträge in der Steuererklärung korrekt angeben.