Freistellungsauftrag Deine Jahresübersicht

Deutschland · zum Ausdrucken · Aufträge planen und Bestätigungen festhalten

Steuerjahr

Stand Deiner Bankangaben (Datum)

☐ Einzel: 1.000 € ☐ Gemeinsam: 2.000 €

Gemeinsam gilt bei Zusammenveranlagung von Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartnern. Die Grenze gilt insgesamt über alle Institute.

01 · Erfasse Deine Aufträge

Eine Zeile je Institut. „Genutzt“ übernimmst Du aus der Steueranzeige der Bank; „noch erwartet“ sind weitere steuerlich relevante Erträge bis Jahresende.

Institut	Aktueller Auftrag (€)	Bisher genutzt (€)	Noch erwartet (€)	Geplanter Auftrag (€)	Bestätigt am
Summe					

02 · Prüfe vor der Änderung

- ☐ Alle Angaben betreffen das notierte Steuerjahr.
- ☐ Alle Institute und auch alte, unbefristete Aufträge sind erfasst.
- ☐ Die Summe der geplanten Aufträge bleibt innerhalb meines Jahresrahmens.
- ☐ Bei keiner Bank liegt der neue Auftrag unter dem dort bereits genutzten Betrag.
- ☐ Erst die Senkung bestätigen lassen, danach den anderen Auftrag erhöhen.

03 · Fristen und offene Punkte

Der nächste Schritt passiert bei Deiner Bank: Ändere dort den Auftrag, notiere die Bestätigung und prüfe die Gesamtsumme erneut. Die konkreten Änderungsfristen findest Du bei Deinem Institut.

So füllst Du die Übersicht aus

Ein Planungsbeispiel mit zwei erfundenen Banken · alle Beträge in Euro

Ausgangslage: insgesamt 1.000 € Jahresrahmen

Bei Bank A wurden 300 € freigestellt, weitere 300 € steuerlich relevante Erträge werden erwartet. Bei Bank B sind 200 € genutzt und weitere 200 € erwartet. Verrechenbare Verluste und andere Erträge gibt es in diesem Beispiel nicht.

Institut	Aktueller Auftrag	Bisher genutzt	Noch erwartet	Geplanter Auftrag
Bank A	400 €	300 €	300 €	600 €
Bank B	600 €	200 €	200 €	400 €
Summe	**1.000 €**	**500 €**	**500 €**	**1.000 €**

Die Verteilung folgt dem erwarteten Bedarf

Bank A: 300 € + 300 €
= 600 € geplant

Bank B: 200 € + 200 €
= 400 € geplant

Bei A fehlen im aktuellen Auftrag 200 €. Bei B bleiben für die erwarteten Erträge 200 € ungenutzt. Die Gesamtsumme bleibt gleich; nur die Aufteilung ändert sich.

So setzt Du die Änderung um

1. Bank B von 600 € auf 400 € senken. Der neue Betrag liegt weiterhin über den bereits genutzten 200 €.
2. Die Bestätigung von B abwarten und im Blatt notieren.
3. Bank A von 400 € auf 600 € erhöhen und die Bestätigung festhalten.
4. Beide Aufträge kontrollieren: 600 € + 400 € = 1.000 €.

Deine Kontrolle

Während der Umverteilung sinkt die Auftragssumme zunächst auf 800 € und steigt danach wieder auf 1.000 €. Der Jahresrahmen wird zu keinem Zeitpunkt überschritten.

Übernimm die bereits genutzte Freistellung aus der Bankanzeige. Verkaufserlöse und Ausschüttungen sind nicht automatisch in voller Höhe steuerlich anzusetzende Erträge.

Rechtsrahmen und Hinweise: § 20 Absatz 9 EStG · ING: Freistellungsauftrag ändern · Erläuterungen und weitere Quellen im Artikel.