Vorabpauschale 2026/2027

investhoch3

Mein Datenblatt

Fondsjahr 2026 · Steuerlicher Zufluss: 04.01.2027 · Stand: 05.11.2026

Für Investmentfonds im deutschen Privatvermögen. Dieses Volljahrblatt verbindet Deine Werte für eine 2026 unveränderte Fondsposition mit der möglichen Steuerliquidität 2027. Käufe und Verkäufe gehören ins Sonderfallfeld.

1. Meine Fondsposition und Jahreswerte

Fonds / ISIN _____

Depotbank _____ Datenstand _____

Anteile _____ Erwerbsmonat/-jahr _____ Prüfmonat _____

☐ Ganzjährig unverändert gehalten ☐ Sonderfall / noch zu prüfen

Nutze für A, E und D dieselbe feste Stückzahl. Rücknahmepreise verwenden; fehlen sie, Börsen- oder Marktpreise. Endwerte sind vor Jahresende Szenarien.

Wert für meine Position	Mein Betrag / Satz	Quelle / Datum
A Anfangswert 2026 Erster Jahrespreis × Anteile	_____ €	
E Endwert 2026 Letzter Jahrespreis × Anteile; ggf. Annahme	_____ €	
D Bruttoausschüttungen 2026 Für diese Anteile, vor Steuerabzug	_____ €	
Meine Teilfreistellung Fondsqualifikation bei Bank / Anbieter prüfen	_____ %	

2. Meine Vorabpauschale vor Teilfreistellung

B = A × 3,20 % × 70 % Rechnerischer Basisertrag

W = max(0; E − A + D) Positiver Wertzuwachsdeckel

V = max(0; min(B; W) − D) Meine Vorabpauschale

min nimmt den kleineren Betrag; max(0; …) setzt negative Ergebnisse auf 0. Der Deckel berücksichtigt Wertänderung und Ausschüttungen.

B _____ € W _____ € **V** _____ €

Meine Sonderfälle für die Depotbank

☐ Käufe / Verkäufe 2026 ☐ Mehrere Fonds / Depots ☐ Verlusttöpfe

Ordne Erwerbsmonate, Stückzahlen, Fondsqualifikation und verfügbare Freistellung der jeweiligen Depotbank zu. Sparplan-Tranchen und wechselnde Bestände brauchen eine gesonderte Berechnung.

Meine offene Frage / betroffene Position:

Amtliche Grundlagen: BMF, 13.01.2026: Basiszins 2026 und Zufluss (PDF)

InvStG § 18: Formel / Erwerbsmonate · InvStG § 20: Teilfreistellung

Meine Steuerliquidität für 2027

Vorabpauschale für 2026 · Steuerlicher Zufluss: 04.01.2027

3. Ein Volljahrbeispiel zum Nachrechnen

1.000 Anteile, schon vor 2026 erworben und unverändert gehalten. Qualifizierender Aktienfonds im Privatvermögen: **30 % Teilfreistellung**.

Erster Jahrespreis: 100 € → A = 100.000 €. Letzter Jahrespreis **angenommen: 108 €** → E = 108.000 €. Bruttoausschüttungen D = 0 €.

B = 100.000 € × 3,20 % × 70 % = **2.240 €** · **W** = 108.000 € − 100.000 € = **8.000 €**
V = max(0; min(2.240 €; 8.000 €) − 0 €) = **2.240 € Vorabpauschale**
Nach 30 % Teilfreistellung: 2.240 € × (1 − 30 %) = **1.568 € steuerliche Basis**

Steuerannahmen für Beispiel und eigene Steuerzeilen: keine Kirchensteuer, verrechenbaren Verluste, anzurechnenden ausländischen Steuern oder NV-Bescheinigung. Andere Fälle mit der Depotbank klären.

Abzug auf diese Vorabpauschale	Ohne verfügbare Freistellung 2027	1.000 € dafür 2027 tatsächlich verfügbar
Basis nach Teilfreistellung	1.568,00 €	1.568,00 €
Davon verfügbare Freistellung 2027	0,00 €	1.000,00 €
Verbleibende Bemessungsgrundlage	1.568,00 €	568,00 €
Kapitalertragsteuer: 25 %	392,00 €	142,00 €
Soli: 5,5 % der Kapitalertragsteuer	21,56 €	7,81 €
Möglicher Steuerabzug	**413,56 €**	**149,81 €**

4. Meine Planwerte für den Steuerzufluss 2027

V Meine Vorabpauschale – Übertrag von Seite 1	_____ €
T Nach Teilfreistellung: V × (1 − meine Quote)	_____ €
F Für diesen Ertrag bei meiner Bank 2027 verfügbar	_____ €
S Nach Freistellung: max(0; T − F)	_____ €
K Modell-Kapitalertragsteuer: S × 25 %	_____ €
Z Modell-Soli: K × 5,5 % Bruchteile eines Cents weglassen	_____ €
Meine mögliche Steuerliquidität: K + Z	_____ **€**

Die Bankabrechnung mit ihren Bestands- und Rundungsdetails bleibt der Abgleich für Deine Planwerte.

Für diesen Ertrag zählt 2027. Prüfe Deinen dann verfügbaren Freistellungsauftrag. Ein ungenutzter Rest aus 2026 wird nicht auf 2027 übertragen.

04.01.2027 ist der gesetzliche Zuflusstag. Den tatsächlichen Belastungstermin und die nötige Kontodeckung klärst Du mit Deiner Depotbank.

Amtliche Grundlagen: EStG § 20 Abs. 9: Sparer-Pauschbetrag · EStG § 32d: Steuersatz · SolzG § 4: Soli

Stand: 05.11.2026 · Beträge für genau eine Fondsposition; Beispiel und eigene Eingaben getrennt.