

LESER FRAGEN – EXPERTEN ANTWORTEN

Ingeborg M.: „Ich habe im Jahr 2015 Anteile am Fonds Lyxor MCSI Europe gekauft. Die Erträge sollten ausgeschüttet werden. Nun teilt mir meine Bank mit, dass der Fonds (2 Cent pro Anteil) thesauriert und ich dies in meiner Steuererklärung angeben muss. Können Sie mir erklären, wie es zu diesem Bescheid der Bank kommt, obwohl beim Kauf anderes gesagt wurde?“

Fonds kann Teile einbehalten

Bei diesem Fonds wird auch ein Großteil der Erträge ausgeschüttet, aber nicht alle. Nach Rückfrage bei der Gesellschaft entscheidet Lyxor dies von Jahr zu Jahr neu. Von 2010 bis 2014 wurde tatsächlich nichts thesauriert, während in 2015 ein sehr kleiner Teil einbehalten wurde. Auch wenn Fonds als „ausschüttend“ definiert werden, können grundsätzlich kleinere Beträge thesauriert werden. Dies können Sie auch den „Wesentlichen Anlegerinformationen“ entnehmen. Hier steht beim von Ihnen angeführten Fonds, unter dem Punkt „Dividendenpolitik“, dass die ausschüttungsfähigen Beträge ausgeschüttet und/oder thesauriert werden können.



Christian Rott

GAH Geldanlagehaus
Eggenfelden

Artikel

Münchener Merkur

17. Februar 2017