

dp die plattform

Gewinnfreibetrag 2025.

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen



Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

dieplattform.at

Disclaimer

Bitte beachten Sie!

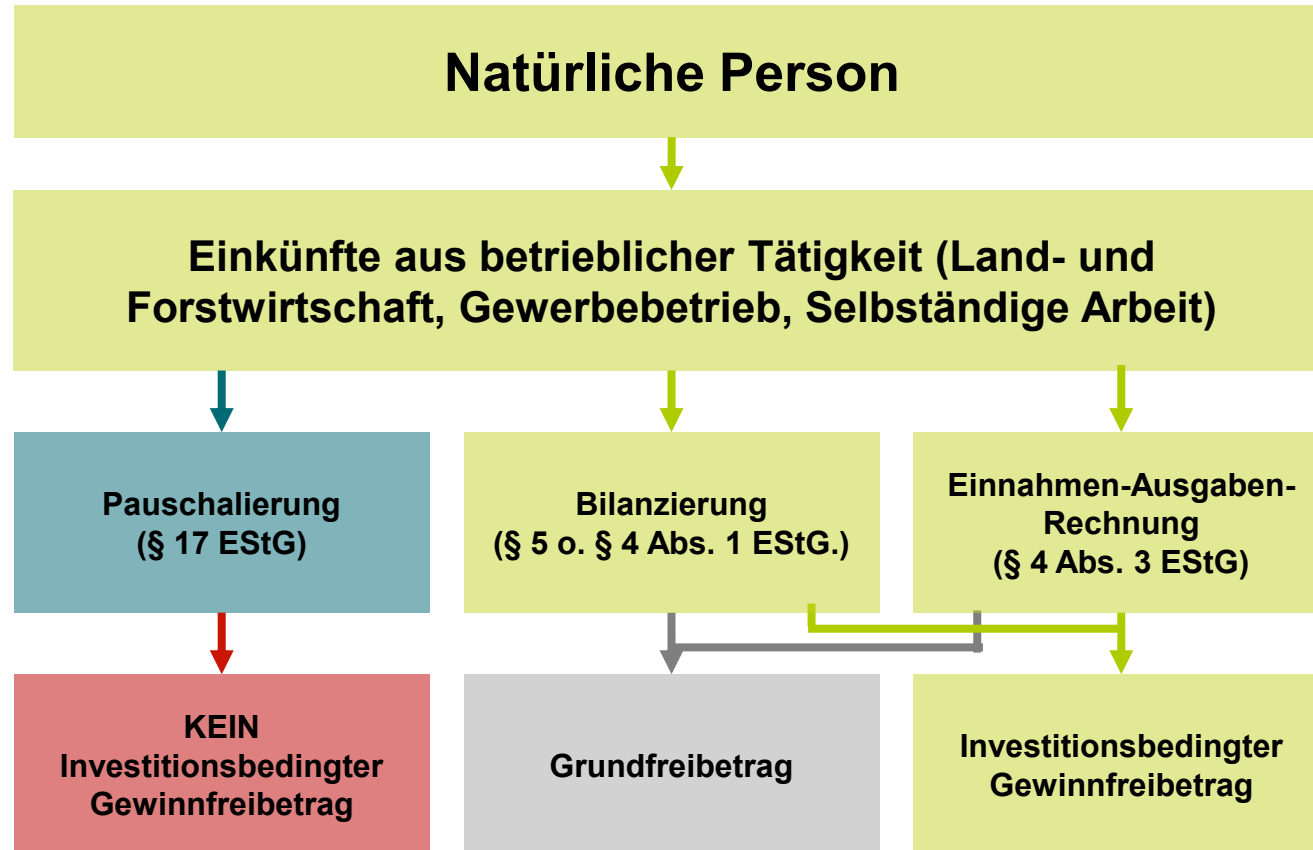
Diese Unterlage beruht auf sorgfältig zusammengestellten Informationen. Alle Informationen stammen aus Quellen, die der Herausgeber und Verfasser für zuverlässig erachtet. Es wird keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität herangezogener Quellen übernommen. Die Unterlage und deren Inhalte sowie die im Zuge der Präsentation getätigten Aussagen stellen weder eine Beratung noch eine Empfehlung dar. Prognosen und Einschätzungen können sich jederzeit ändern. Zitierte Pressequellen sind nicht notwendigerweise repräsentativ und spiegeln nicht unbedingt die Meinung des Erstellers wider. Es wird keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Informationen und der herangezogenen Quellen übernommen. Fehler oder Auslassungen sind möglich. **Eine Steuerberatung kann nicht ersetzt werden!** Es erfolgt keine Aktualisierung. Im Sinne der leichten Lesbarkeit sind manche der Begriffe in einer geschlechtsspezifischen Formulierung angeführt. Selbstverständlich wenden wir uns gleichermaßen an Damen und Herren.

Erstellt von:
Die Plattform - Ein Service der Schelhammer Capital Bank AG
Brandhofgasse 24, 8010 Graz
Tel +43 316 8072 31 ; Email service@dieplattform.at
www.dieplattform.at

Stand: September 2025

└ Wer kann der Gewinnfreibetrag nutzen?	Seite 4-6
└ Wie kann der Gewinnfreibetrag in Anspruch genommen werden?	Seite 7-9
└ Beispielrechnung	Seite 10
└ Verkauf vor Ablauf der 4-jährigen Behaltefrist	Seite 11
└ FAQs	Seite 13
└ Zusammenfassung (Flyer)	Seite 14

Wer kann den Gewinnfreibetrag nutzen?

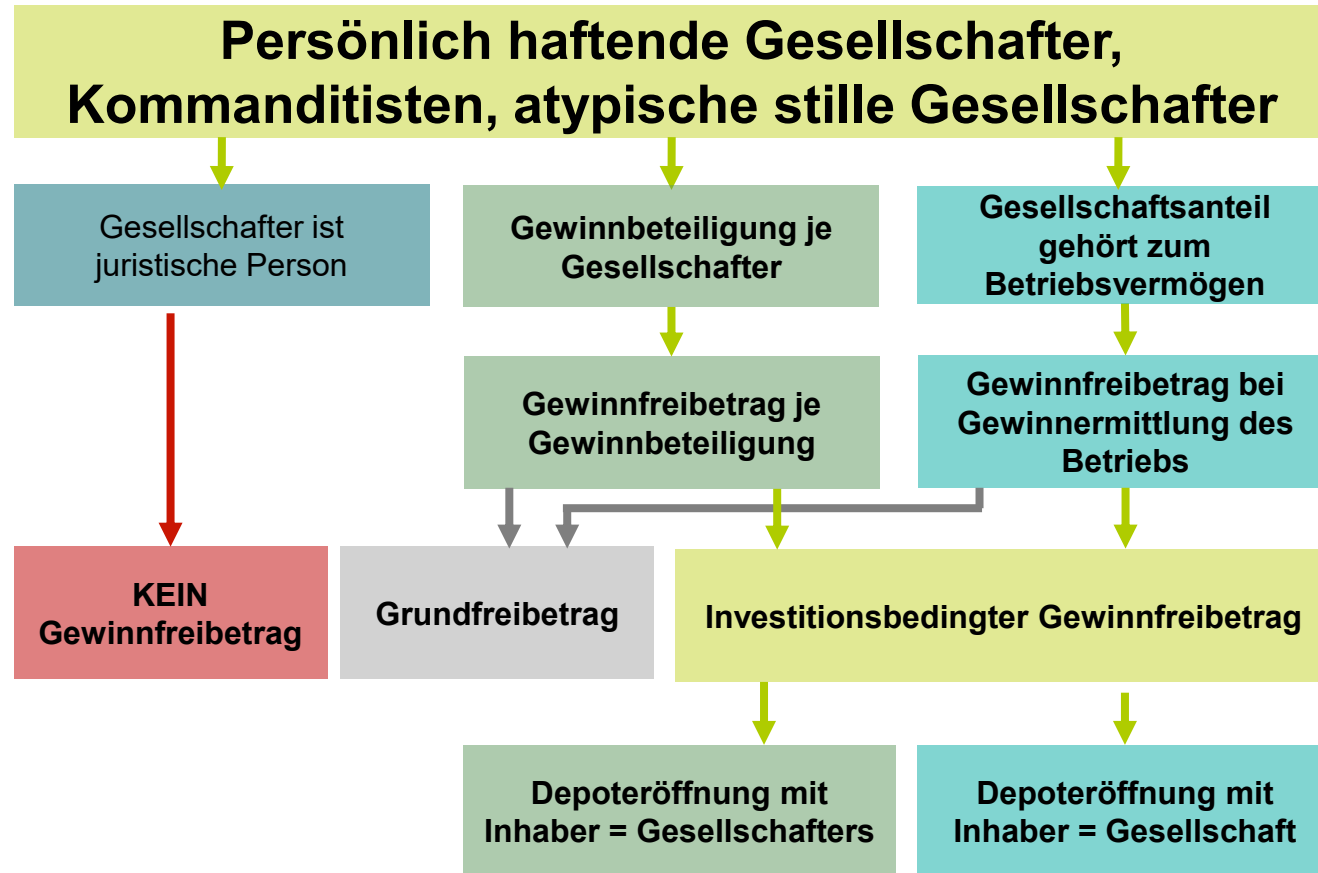


← **§ 10 EStG**

← **Einkunftsarten (§ 2 EStG.)**

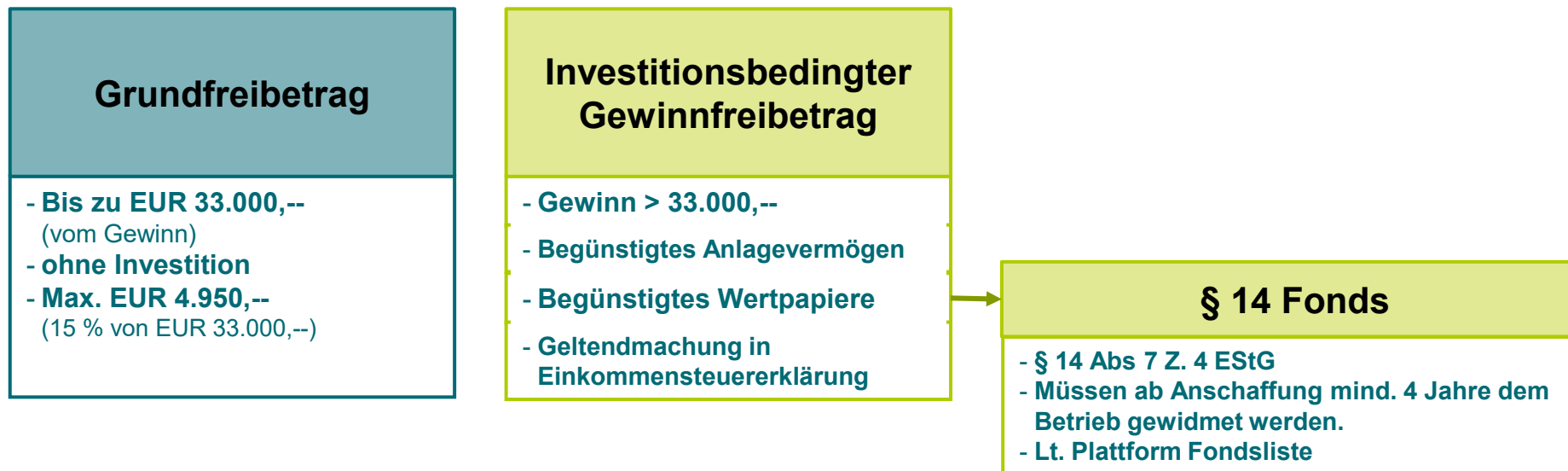
- + Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft
- + Einkünfte aus Gewerbebetrieb
- + Einkünfte aus selbständiger Arbeit
 - Einkünfte aus sonstiger selbständiger Arbeit (§22)
 - GF einer GmbH (Beteiligung > 25%)
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- Einkünfte aus Kapitalvermögen

Wer kann den Gewinnfreibetrag nutzen?



Wie kann der Gewinnfreibetrag in Anspruch genommen werden?

 die plattform



Höhe des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags:

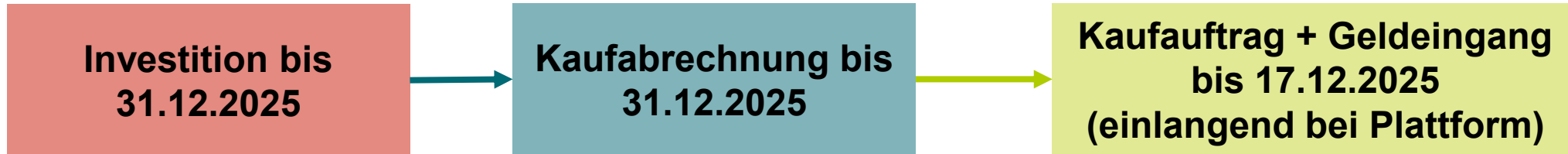
- ┐ Gewinne von 33.000 bis zu 178.000 Euro: 13 % (145.000 Euro)
 - ┐ die nächsten 175.000 Euro: 7 %
 - ┐ die nächsten 230.000 Euro: 4,5 %
 - ┐ über 583.000 Euro: kein Gewinnfreibetrag
 - ┐ Maximaler Gewinnfreibetrag: 46.400 Euro
-
- ┐ Pro Veranlagungsjahr

Die Ermittlung und Veranlagung des Gewinnfreibetrags erfolgt durch einen Steuerberater

Beispielrechnung

Gewinn vor GFB	40.000,--	80.000,--
Grundfreibetrag	4.950,--	4.950,--
Investitionsbedingter GFB	910,--	6.110,--
Gesamt GFB	5.860,--	11.060,--
Gewinn abzgl. GFB	34.140,--	68.940,--
Steuerersparnis durch Investitionsbedingter GFB	326,70 ¹⁾	2.932,80 ²⁾
Investition – Steuerersparnis	583,30	3.177,20
„Ertrag“ bei Annahme 0 % Performance des InvF	56,01 %	92,31 %
„Ertrag“ bei Annahme 0 % Performance des InvF p.a.	11,76 %	17,76 %
¹⁾ Grenzsteuersatz: 30%/40%; ²⁾ Grenzsteuersatz: 48%		

Achtung! Rechtzeitig investieren



Empfehlung

- Laufende Investition mittels Vermögensaufbauplan

AT0000A1TVS6 - Apollo Konservativ - bis 30.12.25 möglich

KEIN Gewinnfreibetrag möglich,
da 4-jährige Behaltefrist und
unsichere wirtschaftliche Zukunft?

Verkauf vor Ablauf der 4-jährigen Behaltefrist

Ersatzbeschaffung

- Anschaffung oder Herstellung von begünstigten abnutzbaren Anlagegütern
- Keine Nachversteuerung

Wertpapierersatzbeschaffung

- Keine Nachversteuerung
- Achtung! Nur wenn Wertpapier vorzeitig getilgt wird!

Nachversteuerung

- Verkaufserlös wird im Verkaufsjahr als Gewinn erfasst

- Steuerstundung vom Ankaufsjahr in Verkaufsjahr

- KEIN steuerlicher Nachteil, wenn Grenzsteuersatz (Gewinn) Verkaufsjahr < Ankaufsjahr

- Steuervorteil, wenn Grenzsteuersatz (Gewinn) Verkaufsjahr < Ankaufsjahr

- Steuernachteil, wenn Grenzsteuersatz (Gewinn) Verkaufsjahr > Ankaufsjahr

- Abschaffung Kalte Progression

Steuersatz	Tarifgrenze 2024/2025	
0 %	EUR 12.816,--	EUR 13.308,--
20 %	EUR 20.818,--	EUR 21.617,--
30 %	EUR 34.513,--	EUR 35.836,--
41 % / 40%	EUR 66.612,--	EUR 69.166,--
48 %	EUR 99.266,--	EUR 103.072,--
50 %	1 Mio.	1 Mio.
55 %	> 1 Mio.	> 1 Mio.

Verkauf vor Ablauf der 4-jährigen Behaltefrist

Ersatzbeschaffung

- Anschaffung oder Herstellung von begünstigten abnutzbaren Anlagevermögen
- Keine Nachversteuerung

Wertpapierersatzbeschaffung

- Keine Nachversteuerung
- Achtung! Nur wenn Wertpapiererzwingungsbeschluss wird!

Nachversteuerung

Steuersatz	Tarifgrenze 2024/2025	
0 %	EUR 12.816,--	EUR 13.308,--
20 %	EUR 20.818,--	EUR 21.617,--
30 %	EUR 34.513,--	EUR 35.836,--
41 % / 40%	EUR 66.612,--	EUR 69.166,--
48 %	EUR 99.266,--	EUR 103.072,--
50 %	1 Mio.	1 Mio.

Wann ist Verkauf innerhalb von 4 Jahr erforderlich?

Bei gutem oder schlechtem Wirtschaftsjahr?

- KEIN steuerlicher Nachteil, wenn Grenzsteuersatz (Gewinn) Verkaufsjahr < Ankaufsjahr
- Steuervorteil, wenn Grenzsteuersatz (Gewinn) Verkaufsjahr < Ankaufsjahr
- Steuernachteil, wenn Grenzsteuersatz (Gewinn) Verkaufsjahr > Ankaufsjahr
- Abschaffung Kalte Progression

Gewinnfreibetrag
=
Steuerbegünstigte Rücklage

Braucht es ein eigenes Depot für Gewinnfreibetrag?

- Trennung Betriebsvermögen und Privatvermögen empfehlenswert.

Welcher Betrag darf nach 4 Jahren verkauft werden?

- **Achtung!** Es dürfen nur jene STÜCKE verkauft werden, die vor 4 Jahren angeschafft wurden!

Depotübertrag und Gewinnfreibetrag?

- **Achtung!** Eigenübertrag ist möglich.

Umschichtung innerhalb von 4 Jahren?

- Nicht möglich -> Nachversteuerung

Bis wann muss der Kaufauftrag 2025 erteilt werden, damit der Kauf bis 31.12.2025 abgerechnet wird?

- Kaufauftrag + Geldeingang müssen bis 17.12.2025 (einlangend bei der Plattform) erfolgen.
- AT0000A1TVS6 - Apollo Konservativ - bis 30.12.25 möglich

Gewinnfreibetrag bei GmbH?

- Grundsätzlich kann ein Gesellschafter-Geschäftsführung für sein Geschäftsführergehalt auch den investitionsbedingten Gewinnfreibetrag in Anspruch nehmen.
Achtung: in Praxis wird das Gehalt oft unter der Grenze von 30.000 EUR, da GmbH Ausschüttung Steuervorteile bringt.

Gewinnfreibetrag und Mieteinnahmen?

- NICHT möglich! Mieteinnahmen sind nicht Teil der Einkünfte für die Gewinnermittlung im Sinne des Gewinnfreibetrags.

GEWINNFREIBETRAG (§ 10 EStG.)

EINFACH INVESTIEREN UND STEUER SPAREN

1 WER KANN DEN GEWINNFREIBETRAG NUTZEN?

Natürliche Personen

Betriebliche Einkünfte (§ 2 EStG.)

- Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft
- Einkünfte aus selbstständiger Arbeit
- Einkünfte aus Gewerbebetrieb

Unternehmer:

- Einzelunternehmen
- Personengesellschaften
- Freiberufler

2 WIE KANN MAN DEN GEWINNFREIBETRAG NUTZEN?

Grundfreibetrag

ohne Investition

bis zu EUR 33.000,--

max. EUR 4.950,--
(15 % von 33.000,--)

Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag

ab 33.000 Gewinn

Begünstigte Wertpapiere:

- Wertpapiere im Sinne des § 14 EStG
- Investmentfonds
- 4 Jahre dem Betrieb gewidmet

Geltendmachung in Einkommenssteuererklärung

3 HÖHE DES INVESTITIONSBEDINGTEN GEWINNFREIBETRAGS?

- Gewinne von 33.000 bis zu 178.000 Euro: 13 % (145.000 Euro)
- die nächsten 175.000 Euro: 7 %
- die nächsten 230.000 Euro: 4,5 %
- über 583.000 Euro: kein Gewinnfreibetrag
- Maximaler Gewinnfreibetrag: 46.400 Euro
- Pro Veranlagungsjahr

Die Ermittlung des Gewinnfreibetrags erfolgt durch einen Steuerberater!

4

BEISPIELRECHNUNG

Gewinn vor GFB	40.000,--	80.000,--
Grundfreibetrag	4.950,--	4.950,--
Investitionsbedingter GFB	910,--	6.110,--
Gesamt GFB	5.860,--	11.060,--
Gewinn abzgl. GFB	34.140,--	68.940,--
Steuerersparnis durch Investitionsbedingter GFB	326,70 ¹⁾	2.932,80 ²⁾
Investition – Steuerersparnis	583,30	3.177,20
„Ertrag“ bei Annahme 0 % Performance des InvF	58,01 %	92,31 %
„Ertrag“ bei Annahme 0 % Performance des InvF p.a.	11,76 %	17,76 %

¹⁾Grenzsteuersatz: 30%/40%; ²⁾ Grenzsteuersatz: 48%

5

FONDSAUSWAHL

- Eine Liste der möglichen Fonds bekommen Sie auf Anfrage unter service@dieplattform.at
- Kaufauftrag + Geldeingang bis 17.12.2025
- AT0000A1TVS6-Apollo Konservativ: Kaufauftrag + Geldeingang bis 30.12.2025

6

Die Veranlagung in Steuererklärung des Gewinnfreibetrags erfolgt durch einen Steuerberater!

RISIKEN

- Erhebliche Kursschwankungen sind möglich
- Kapitalverlust ist möglich
- Gläubigerbeteiligung ("Bail-In") ist je nach Finanzinstrument möglich
- Unternehmens- und Marktrisiken sind möglich
- Es besteht Währungsrisiko bei Finanzinstrumenten in Fremdwährungen

Hinweis: Diese Information ist eine Marketingmitteilung, welche von Die Plattform ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handelns im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Dieses Dokument stellt keine Finanzanalyse, keine Anlageempfehlung und keine Anlageberatung dar. Sie erhalten weder ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder eine Nebendienstleistung, noch eine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder eine Nebendienstleistung abzugeben. Sofern sich diese Mitteilung auf nach den kapitalmarktrechtlichen Vorschriften prospektpflichtige Produkte bezieht, ersetzen die Informationen keinesfalls den Prospekt, welcher über den jeweiligen Emittenten veröffentlicht wird. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Unter Umständen kann es zu einem Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen. Da nicht jedes Geschäft für jeden Anleger geeignet ist, sollten Anleger vor Abschluss eigene Berater konsultieren (insbesondere Rechts- und Steuerberater).

 die plattform

Die Bank. Für Vermögensberater:innen.

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen



Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

dieplattform.at