die plattform

Gewinnfreibetrag 2026.

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen

Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

dieplattform.at

die plattform

Gewinnfreibetrag 2026.

Der letzte Gewinnfreibetrag!

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 leichteren Lesbarkeit sind manche der Begriffe in einer geschlechtsspezifischen Formulierung angeführt. Selbstverständlich wenden wir uns gleichermaßen an Damen und Herren.

Die dargestellte Rechtslage gilt für Wirtschaftsjahre, die vor dem 1. Jänner 2027 beginnen. Aufgrund gesetzlicher Änderungen gelten ab 2027 abweichende Voraussetzungen für begünstigte Wertpapiere.

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 2026

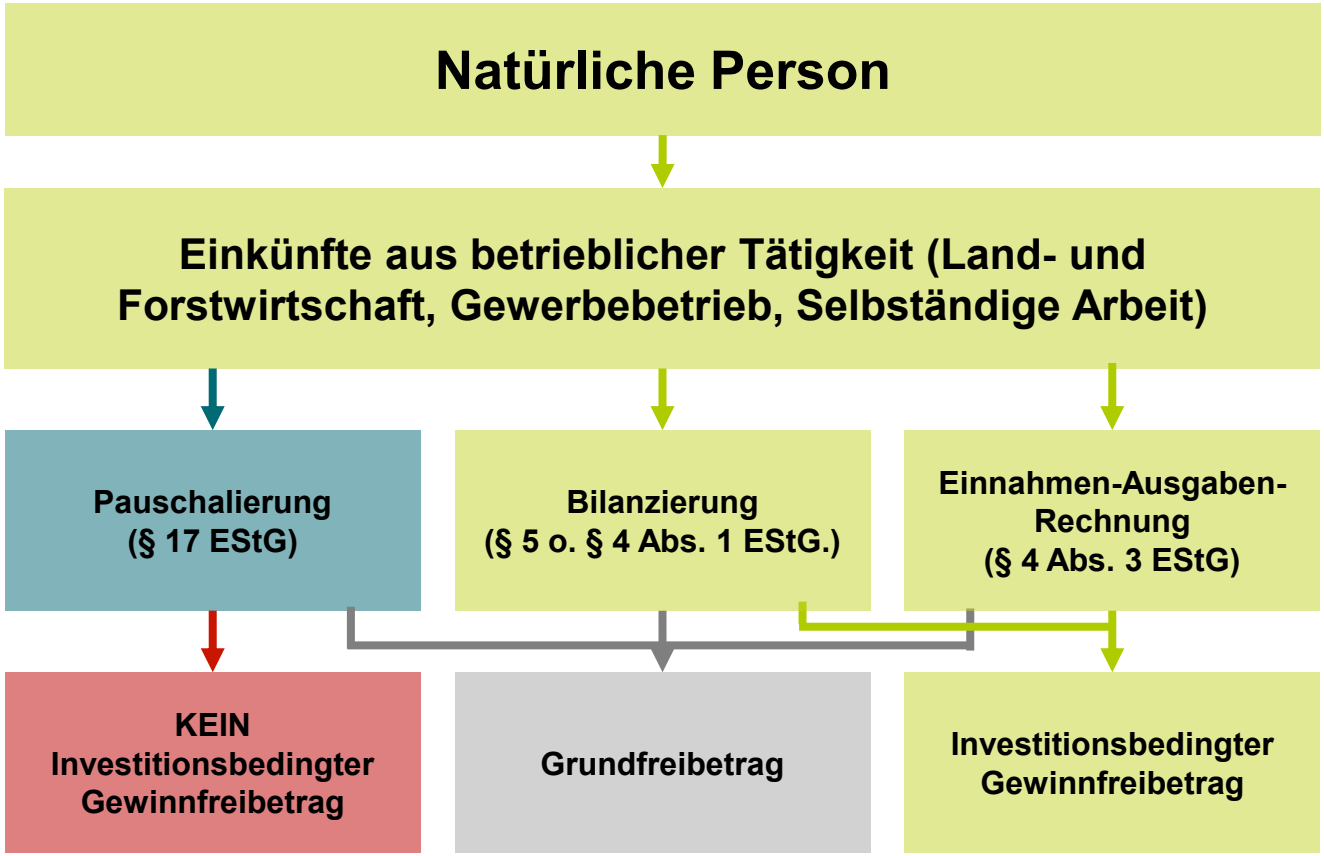
Inhalt

die plattform

- Wer kann der Gewinnfreibetrag nutzen? Seite 5-7
- Wie kann der Gewinnfreibetrag in Anspruch genommen werden? Seite 8-9
- Beispielrechnung Seite 10
- Rechtzeitig investieren Seite 11
- Verkauf vor Ablauf der 4-jährigen Behaltefrist Seite 13
- FAQs Seite 16
- Beraterportal Neu Seite 18

Wer kann den Gewinnfreibetrag nutzen?

die plattform



← **§ 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?

die plattform

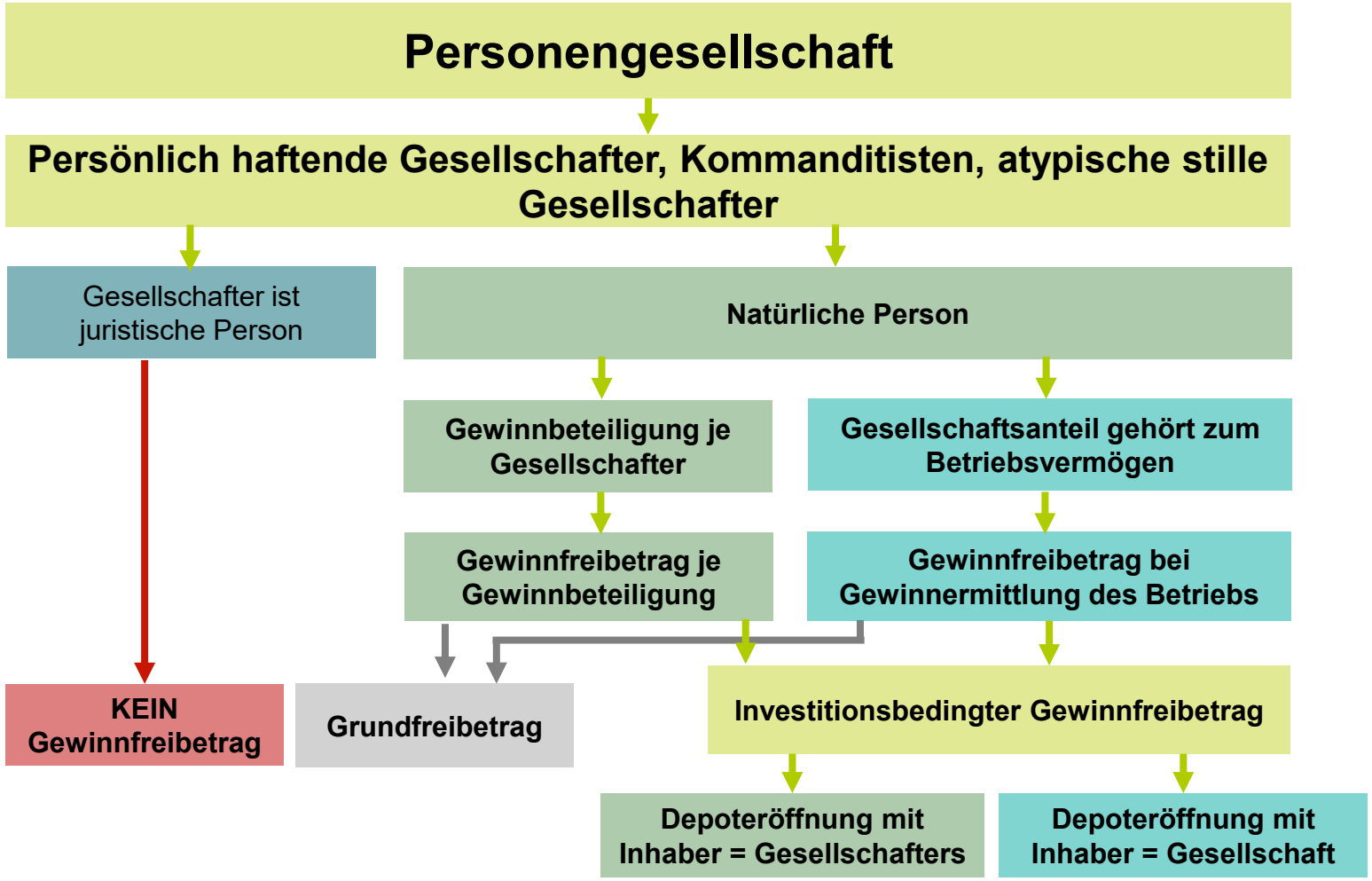
Juristische Person



KEIN Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag

Wer kann den Gewinnfreibetrag nutzen?

die plattform



Wie kann der Gewinnfreibetrag in Anspruch genommen werden?

die plattform

Grundfreibetrag

- **Bis zu EUR 33.000,--**
  (vom Gewinn)
- **ohne Investition**
- **Max. EUR 4.950,--**
  (15 % von EUR 33.000,--)

Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag

- **Gewinn > 33.000,--**
- **Begünstigtes Anlagevermögen**
- **Begünstigte Wertpapiere**
- **Geltendmachung in Einkommensteuererklärung**

→

§ 14 Fonds

- **§ 14 Abs 7 Z. 4 EStG**
- **Müssen ab Anschaffung mind. 4 Jahre dem Betrieb gewidmet werden.**
- **Lt. Plattform Fondsliste**

Ermittlung des Gewinnfreibetrags

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 %
- Gewinn über 583.000 Euro: kein Gewinnfreibetrag
- Maximaler Gewinnfreibetrag: 46.400 Euro

- Pro Veranlagungsjahr

Die konkrete Ermittlung und steuerliche Geltendmachung sollten mit dem Steuerberater abgestimmt werden.

Beispielrechnung

die plattform

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%

Vereinfachtes Rechenbeispiel. Die tatsächliche steuerliche Auswirkung hängt von den individuellen Verhältnissen ab.

Achtung! Rechtzeitig investieren

die plattform



AT0000A1TVS6 - Apollo Konservativ - bis 30.12.26 möglich

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

Verkauf vor Ablauf der 4-jährigen Behaltefrist

die plattform

Ersatzbeschaffung

- Anschaffung oder Herstellung von begünstigen abnutzbaren Anlagegütern
- Keine Nachversteuerung

Wertpapierersatz-beschaffung

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

Nachversteuerung

- Verkaufserlös wird im Verkaufsjahr als Gewinn erfasst

Steuersatz	Tarifgrenze 2025/2026	
0 %	EUR 13.308,--	EUR 13.539,--
20 %	EUR 21.617,--	EUR 21.992,--
30 %	EUR 35.836,--	EUR 36.458,--
41 % / 40%	EUR 69.166,--	EUR 70.365,--
48 %	EUR 103.072,--	EUR 104.859,--
50 %	1 Mio.	1 Mio.
55 %	> 1 Mio.	> 1 Mio.

- 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

Verkauf vor Ablauf der 4-jährigen Behaltefrist

die plattform

Ersatzbeschaffung	Wertpapierersatz-beschaffung	Nachversteuerung
- Anschaffung oder Herstellung von begünstigen abnutzbaren Anlagen - Keine Nachversteuerung	- Keine Nachversteuerung - Achtung! Nur wenn [illegible] wird!	

Steuersatz	Tarifgrenze 2025/2026	
0 %	EUR 13.308,--	EUR 13.539,--
20 %	EUR 21.617,--	EUR 21.992,--
30 %	EUR 35.836,--	EUR 36.458,--
41 % / 40%	EUR 69.166,--	EUR 70.365,--
48 %	EUR 103.072,--	EUR 104.859,--
50 %	1 Mio.	1 Mio.

Wann ist Verkauf innerhalb von 4 Jahr erforderlich?

Bei gutem oder schlechtem Wirtschaftsjahr?

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

Gewinnfreibetrag

=

Steuerbegünstige Rücklage

FAQs

die plattform

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 2026 erteilt werden, damit der Kauf bis 31.12.2026 abgerechnet wird?
- Kaufauftrag + Geldeingang müssen bis 18.12.2026 (einlangend bei der Plattform) erfolgen.
- AT0000A1TVS6 - Apollo Konservativ - bis 30.12.26 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.

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

die plattform

Plattform-Beraterportal

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen

Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

dieplattform.at

Alle relevanten Informationen schnell und einfach Verfügbar

- Depotauszug → 31.12. und beliebiges Datum
- Kaufabrechnung → Postfach
- Status Kauf → Orderbuch

die plattform

Die Bank.
Für Vermögensberater:innen.

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen

Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

dieplattform.at