

dp die plattform

Depotübertrag.

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen



Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

[dieplattform.at](https://www.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

Jetzt Chance ergreifen – Kund:innen aktiv ansprechen und Potenzial nutzen!

┌ **Unzufriedenheit mit Hausbank**

- ┌ Konditionen
- ┌ Produktangebot/Beratung
- ┌ Filialschließungen

┌ **Auslandsdepots**

- ┌ Keine Endbesteuerung
- ┌ Veranlagungspflicht
- ┌ Depots werden an das Finanzamt gemeldet

┌ **Steuroptimierung**

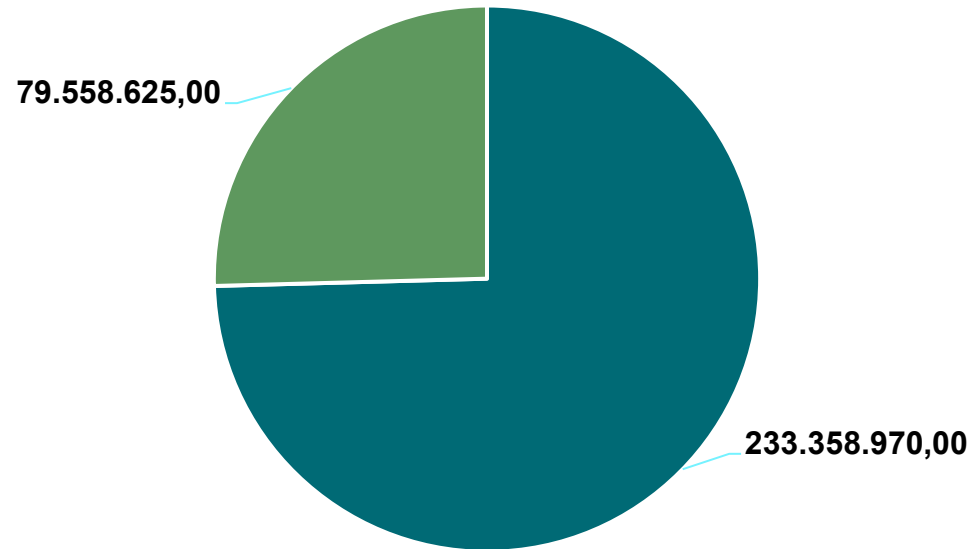
- ┌ Automatischen Verlustausgleich nutzen

┌ **Vermögensübergabe**

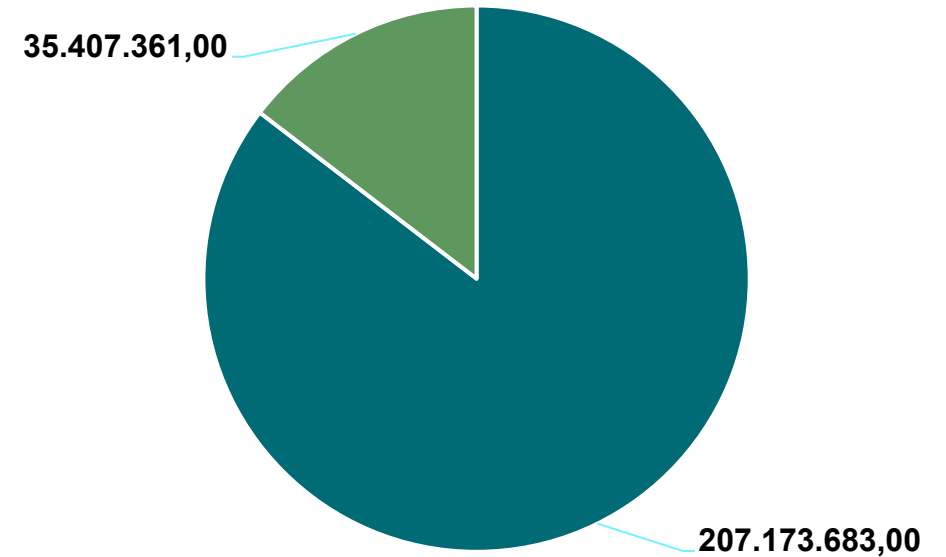
- ┌ Depotübertrag auf Erben zu Lebzeiten

┌ **Direktbanken und Online-brokern zuvorkommen**

Nettoneuvolumen 2024



Nettoneuvolumen 2025 (bis 31.10.2025)



■ Ordervolumen (Kauf - Verkauf) ■ Einlieferung (Einlieferung - Auslieferung)

■ Ordervolumen (Kauf - Verkauf) ■ Einlieferung (Einlieferung - Auslieferung)

Depotübertrag statt Verkauf und Neuveranlagung

- └ **Altbestand** – Steuervorteile bleiben erhalten
- └ **Kunde bleibt investiert** – keine Gefahr, dass Geld anderweitig verwendet wird.
- └ **Verlustausgleich** – bei Auslandsüberträgen und wenn mehrere Depots zusammengelegt werden.

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag
2. Auftrag zum Depotübertrag
3. Einleitung Depotübertrag durch bisherige Bank
4. (optional) Lagerstellenübertrag
5. Einlieferung

Ablauf eines Depotübertrags

1. **Eigenübertrag vs. Fremdübertrag**
2. Auftrag zum Depotübertrag
3. Einleitung Depotübertrag durch bisherige Bank
4. (optional) Lagerstellenübertrag
5. Einlieferung

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag

└ Eigenübertrag

- └ **Depotinhaber** bei bisheriger (ausliefernde) Bank und neuer (einliefernde) Bank sind **ident.**
- └ **Privatvermögen** bei bisheriger Bank und **Privatvermögen** bei neuer Bank.
- └ **Betriebsvermögen** bei bisheriger Bank und **Betriebsvermögen** neuer Bank.
- └ Zeichnungsberechtigte sind nicht relevant.

Ablauf eines Depotübertrags

Eigenübertrag

- └ Steuerliche Anschaffungsdaten werden beim Depotübertrag im Inland übernommen.

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag

└ Eigenübertrag

- └ Depotinhaber bei bisheriger (ausliefernde) Bank und neuer (einliefernde) Bank sind ident.
- └ Privatvermögen bei bisheriger Bank und Privatvermögen bei neuer Bank.
- └ Betriebsvermögen bei bisheriger Bank und Betriebsvermögen neuer Bank.
- └ Zeichnungsberechtigte sind nicht relevant.

└ Fremdübertrag

- └ Depotinhaber bei bisheriger (ausliefernde) Bank und neuer (einliefernde) Bank sind unterschiedlich.
- └ Gemeinschaftsdepot bei bisheriger Bank ↔ Einzeldepot bei neuer Bank.
- └ Privatvermögen bei bisheriger Bank ↔ Betriebsvermögen bei neuer Bank.

Ablauf eines Depotübertrags

Fremdübertrag

- ┌ Privatvermögen auf Privatvermögen
 - ┌ **Unentgeltlicher Übertrag wird nachgewiesen:** Steuerliche Anschaffungsdaten werden beim Depotübertrag im Inland übernommen.
 - ┌ Schenkung
 - ┌ Schenkungsmeldung
 - ┌ Notariatsakt
 - ┌ (Finanzamtsmeldung) -> Bestimmungen der bisherigen Bank kommen zur Anwendung
 - ┌ Einantwortungsbeschluss (Erbschaft)
 - ┌ **Unentgeltlicher Übertrag wird NICHT nachgewiesen:** KESt-Abgrenzung
 - ┌ KESt. bei Auslieferung (wie bei Verkauf)
 - ┌ **Kurswert bei Einlieferung** = neue steuerliche Anschaffungsdaten

┌ **Schenkungs meldungsgesetz**

┌ §121a BAO (Bundesabgabenordnung)

┌ Meldepflichtig sind Schenkungen

┌ \geq EUR 50.000 innerhalb eines Jahres zwischen Angehörigen

┌ \geq EUR 15.000 binnen 5 Jahren zwischen Nicht-Angehörigen

┌ **Schenkung als Nachweis unentgeltlicher Übertrag**

┌ Unabhängig von Schenkungs meldungsgesetz.

┌ Auch unter Grenzen gemäß Schenkungs meldungsgesetz.

┌ **Schenkungs meldung als Nachweis Mittelherkunft**

Ablauf eines Depotübertrags

Fremdübertrag

- ┌ Privatvermögen ↔ Betriebsvermögen
 - ┌ **KESt-Abgrenzung**
 - ┌ KESt. bei Auslieferung (wie bei Verkauf)
 - ┌ **Kurswert bei Einlieferung** = neue steuerliche Anschaffungsdaten

Ablauf eines Depotübertrags

Fremdübertrag

- ┌ Betriebsvermögen auf Betriebsvermögen
 - ┌ **Umgründung nach UmgrStG** (Verschmelzung, Umwandlung, Einbringung, Zusammenschluss, Realteilung, Spaltung)
 - ┌ Steuerliche Anschaffungsdaten werden beim Depotübertrag im Inland übernommen.
 - ┌ **Bedingungen UmgrStG nicht erfüllt**
 - ┌ KESt. wie bei Verkauf bei Auslieferung.
 - ┌ **Kurswert bei Einlieferung** = neue steuerliche Anschaffungsdaten.

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag
2. **Auftrag zum Depotübertrag**
3. Einleitung Depotübertrag durch bisherige Bank
4. (optional) Lagerstellenübertrag
5. Einbuchung ins neue Depot

Ablauf eines Depotübertrags

2. Auftrag zum Depotübertrag [1]

┌ Depotübertrag ist Auftrag an die bisherige (ausliefernde) Bank.

- ┌ Achtung! Bestimmungen/Richtlinien der bisherigen Bank kommen zur Anwendung
 - ┌ elektronische Unterschrift → wird nicht von jeder Bank akzeptiert.
 - ┌ Schriftlichkeit → Original unterfertigter Auftrag kann erforderlich sein.
 - ┌ Finanzamtsmeldung → wird nicht von jeder Bank angeboten.

┌ Auftragsweiterleitung von

- ┌ Kunde:in/Vermögensberater:in direkt an bisherige Bank
- ┌ Kunde:in/Vermögensberater:in an Plattform
 - ┌ Plattform leitet Auftrag an bisherige Bank weiter.
 - ┌ Postadresse / E-Mailadresse der bisherigen Bank erforderlich.

Ablauf eines Depotübertrags

2. Auftrag zum Depotübertrag [2]

└ Erfahrungen/Empfehlung

- └ Handschriftliche Kundenunterschrift, da elektronische von Bank nicht akzeptiert werden muss (ausgenommen qualifizierte elektronische Signatur - zB. ID-Austria).
- └ Originale Kundenunterschrift und Weiterleitung via Post bei Bank Austria erforderlich (ausgenommen qualifizierte elektronische Signatur - zB. ID-Austria). .

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag
2. Auftrag zum Depotübertrag
- 3. Depotübertrag durch bisherige Bank**
4. (optional) Lagerstellenübertrag
5. Einbuchung ins neue Depot

Ablauf eines Depotübertrags

3. Depotübertrag durch bisherige Bank

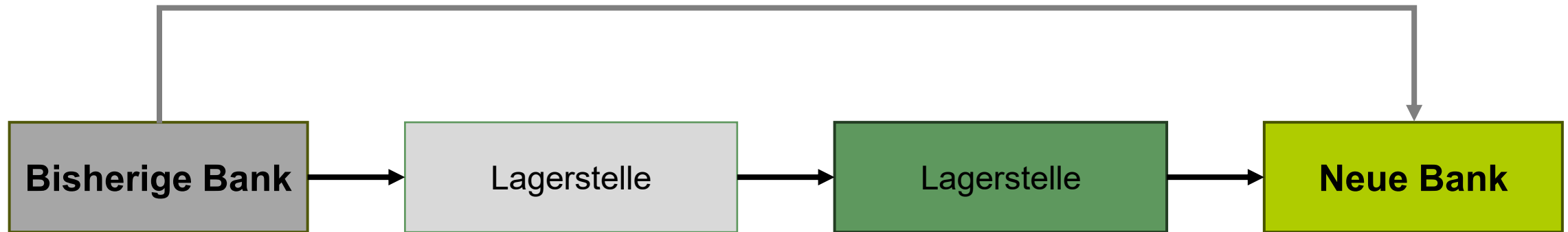
└ Wie lange dauert ein Depotübertrag?

- └ ca. 1 Woche, wenn **Lagerstelle** bei bisheriger und neuer Bank **ident.**
- └ ca. 2-4 Wochen, wenn **Lagerstelle** bei bisheriger und neuer Bank **unterschiedlich.**

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag
2. Auftrag zum Depotübertrag
3. Depotübertrag durch bisherige Bank
4. **(optional) Lagerstellenübertrag**
5. Einlieferung

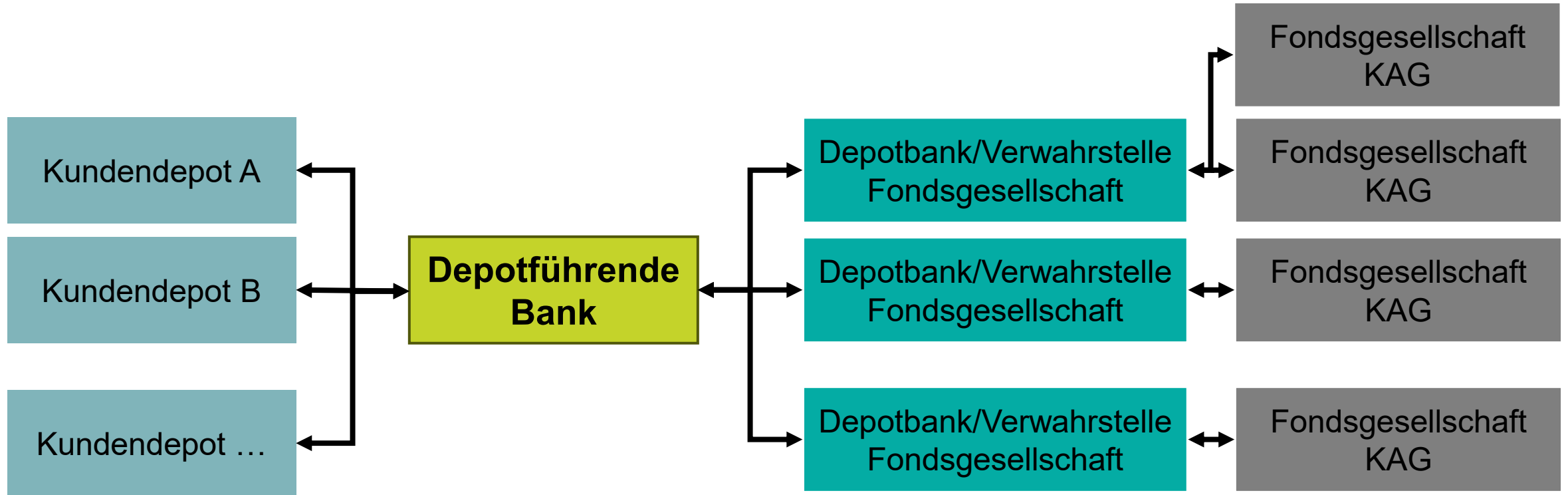
Abwicklung Depotübertrag



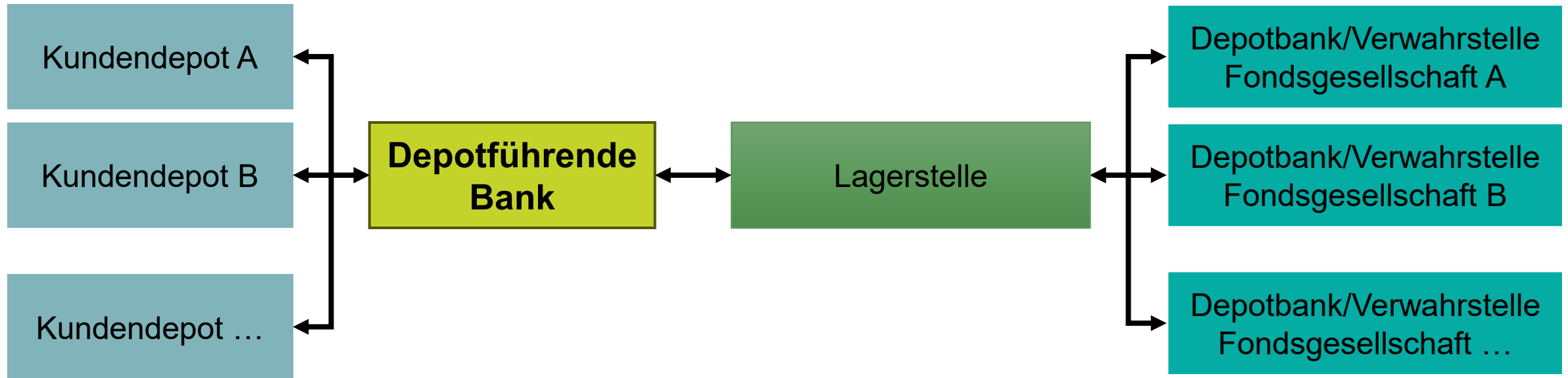
Depotführende Bank vs. Depotbank

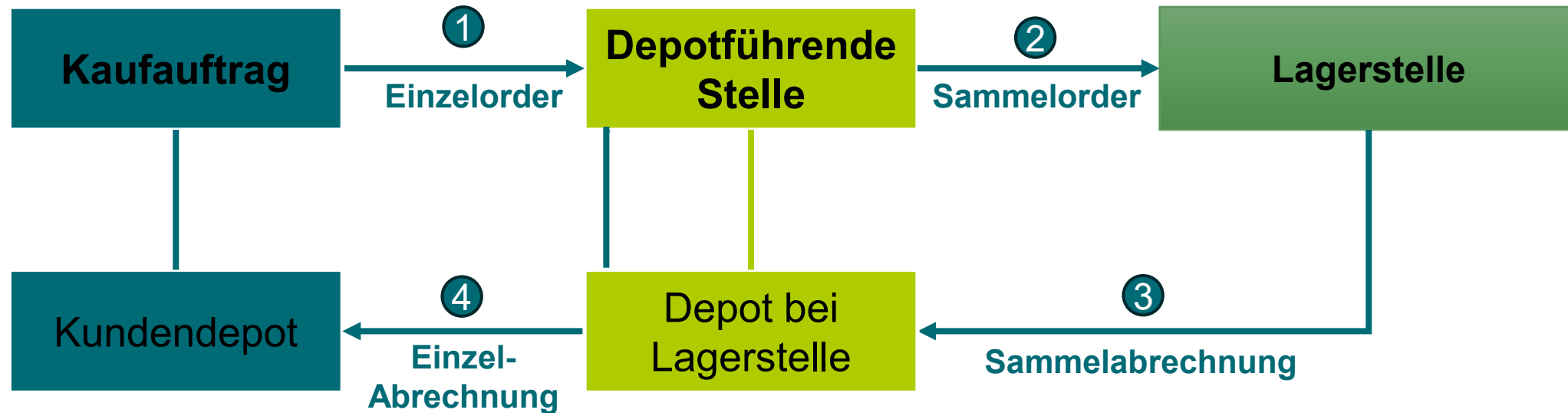
- ┌ **Depotbank** = Verwahrstelle bei Investmentfonds
 - ┌ Verwahrung Fondsvermögen
 - ┌ Kontrolle Fondsgesellschaft
 - ┌ Ausgabe / Rücknahme von Fondsanteilen / Berechnung Anteilpreis
- ┌ Die **Depotführende Bank (Schelhammer Capital Bank)** verwahrt Wertpapier für **Anleger**.
- ┌ Die **Lagerstelle** verwahrt Wertpapiere für **Depotführende Banken**.

Depotführende Bank vs. Depotbank



Depotführende Bank vs. Depotbank





- ┌ Abwicklung wird durch Lagerstellen standardisiert.
- ┌ **Abwicklung wird durch Nutzung von Lagerstellen NICHT verlangsamt!**

Ablauf eines Depotübertrags

1. Eigenübertrag vs. Fremdübertrag
2. Auftrag zum Depotübertrag
3. Lagerstellenanfragen
4. Depotübertrag durch bisherige Bank
5. (optional) Lagerstellenübertrag
6. **Einlieferung**

Ablauf eines Depotübertrags

6. Einlieferung

- ┌ Einstandskurswert
 - ┌ Kurswert am Tag der Einlieferung
 - ┌ Basis für Performance-Berechnung
- ┌ Steuerlicher Anschaffungswert
 - ┌ Eigenübertrag vs. Fremdübertrag (unentgeltlich vs. KESt.-Abgrenzung)
 - ┌ Basis für KESt.-Berechnung

Depotübertrag

Warum jetzt?

- ┌ Unzufriedenheit mit Hausbanken
 - ┌ Filialschließungen
 - ┌ Produktangebot
 - ┌ (fast) alle Wertpapiere einlieferbar
 - ┌ Neu: Vereinbarung mit RCM (Raiffeisen-Fonds) → Keine Fremdspesen bei Verkauf
 - ┌ Dienstleistungsangebot FinanzAdmin
 - ┌ Wertpapierauswahl
 - ┌ Serviceentgelt / Rückvergütung Bestandsprovision / Vermögensverwaltung
 - ┌ Versicherung
- } **Alles aus einer Hand!**
- ┌ Aktionen
 - ┌ **Auslandsdepots**

Auslandsdepots

Common Reporting Standard / Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

Zeitplan zur Umsetzung CRS



Was ist beim Auslandsübertrag zu beachten?

└ **Eigenübertrag vs. Fremdübertrag**

- └ Keine Unterscheidung zwischen Eigenübertrag und Fremdübertrag.
- └ Schenkungsmeldung bzw. andere Nachweise bei Fremdübertrag nicht erforderlich.
 - └ Schenkungsmeldung ist jedoch geeigneter Mittelherkunftsnachweis

└ **Steuerliche Anschaffungsdaten werden von Auslandsbank NICHT (automatisch) übermittelt.**

└ **Nachweis steuerliche Anschaffungsdaten muss von Kunden erbracht bzw. bei Auslandsbank beauftrag werden!**

- └ Transaktionsliste von Eröffnung bis zur Auslieferung.
- └ Depotauszug 31.12.2010 + Transaktionsliste von 01.01.2011 bis zur Auslieferung
- └ Offizielle Dokumente der Auslandsbank erforderlich!

Was ist beim Auslandsübertrag zu beachten?

└ Nachweis der steuerlichen Anschaffungsdaten wird erbracht:

- └ Altbestand bleibt Altbestand.
 - └ Keine Kursgewinnsteuer = kein steuerlicher Anschaffungswert
- └ Neubestand wird Neubestand sauber
 - └ Steuerlicher Anschaffungswert wird auf Basis der Transaktionsliste berechnet.
 - └ Endbesteuer

└ Kein Nachweis der steuerlichen Anschaffungsdaten

- └ Altbestand/Neubestand wird Neubestand unsauber
- └ Pauschale Ermittlung der steuerlichen Anschaffungsdaten
 - └ Kurswert bei Einlieferung – 0,5 % je Monat seit 01.01.2011 (max. -50 % → seit 2020)
- └ KEINE Endbesteuerung (Aufnahme in Steuererklärung)
- └ KEIN automatischer Verlustausgleich

Auslandsdepots

Erfahrung / Empfehlungen

- ┌ Vor Einleitung des Depotübertrags prüfen, ob Nachweis steuerliche Anschaffungsdaten erbracht werden kann.
- ┌ Depotübertrag auf Inlandsdepot ersetzt Veranlagungspflicht der vergangenen Jahre nicht.
- ┌ Depotauflösung Auslandsdepot kann Rückfragen durch Finanzamt im Folgejahr auslösen, da Depot nicht mehr auf Basis CRS (Common Reporting Standard) gemeldet wird.
 - ┌ Verkauf
 - ┌ Depotübertrag

- ┌ **Vergleich Konditionen**
 - ┌ Intransparente Konditionen
 - ┌ ex Post Kostenbeleg der bisherigen Bank
- ┌ **Wertpapiere können nicht übertragen werden.**
 - ┌ Sanktionen
 - ┌ Nicht Handelbar = Kommastücke können nicht übertragen werden.
 - ┌ Fremddepot bleibt mit Reststücken bestehen.
- ┌ **KYC – Sorgfaltspflichten Geldwäscheprävention**

Herausforderungen beim Depotübertrag

Sorgfaltspflichten Geldwäscheprävention

- ┌ **Jede Bank muss bei Einlieferung (und Geldeingang) Mittelherkunft NEU auf ursprüngliche Quelle prüfen**
 - ┌ Depotübertrag ist nicht ursprüngliche Mittelherkunft
- ┌ **Richtlinien KYC-Formular/Mittelherkunft bei Plattform**
 - ┌ KYC-Formular ab EUR 75.000,--
 - ┌ Mittelherkunftsnachweise ab EUR 250.000,--
- ┌ **Basis KYC-Formular/Mittelherkunft bei Depotübertrag**
 - ┌ Aussagekräftiges KYC-Formular → Angaben zur ursprünglichen Quelle mit Historie (Veranlagungsdauer)
 - ┌ Depotauszüge der letzten 5 Jahre
- ┌ **Zusätzliche Unterlagen können je nach ursprünglicher Quelle erforderlich sein (zB. Einkommensnachweis).**

- ┌ **Vergleich Konditionen**
 - ┌ Intransparente Konditionen
 - ┌ ex Post Kostenbeleg der bisherigen Bank
- ┌ **Wertpapiere können nicht übertragen werden.**
 - ┌ Sanktionen
 - ┌ Nicht Handelbar = Kommastücke können nicht übertragen werden.
 - ┌ Fremddepot bleibt mit Reststücken bestehen.
- ┌ **KYC – Sorgfaltspflichten Geldwäscheprävention**
- ┌ **Depotübertragungsgebühren**

dp die plattform

Die Plattform für Vermögensberater:innen.

Die Bank
für Vermögens-
berater:innen

dp

Alle Wertpapiere.
Rundumservice.
Eine Plattform.

dieplattform.at