

UBP PG
Jahressteuerreporting
für das
Kalenderjahr 2021

Diese Information beinhaltet nur eine allgemeine Zusammenfassung einiger Aspekte des deutschen Steuersystem basierend auf der gegenwärtigen gesetzlichen Grundlage in Deutschland. Die Informationen erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und stellen keine juristische oder steuerliche Beratung dar. Weiterhin handelt es sich nur um allgemeine Informationen, die nicht geeignet sind, die besonderen Umstände jedes Einzelfalls abzudecken. Diese Informationen stellen keinen Ersatz für eine individuelle Steuerberatung dar.

Allgemeine Information

Alle Beträge sind pro Anteil angegeben.

Soweit Investmentanteile nicht in EURO notieren, sind gemäss Tz. 18.6 des BMF-Rundschreibens vom 21. Mai 2019 bzgl. Anwendungsfragen zum Investmentsteuergesetz für die Umrechnung in EURO die am jeweiligen Stichtag geltenden Referenzkurse der Europäischen Zentralbank (EZB) zu Grunde gelegt worden.

Auf Ebene des Anlegers sind grundsätzlich die erhaltenen Ausschüttungen sowie die Vorabpauschale steuerpflichtig. Darüber hinaus sind auch die Gewinne aus der Veräußerung von Investmentanteilen zu versteuern.

Die Bemessungsgrundlage für die deutsche Kapitalertragsteuer ist nur für in Deutschland steuerpflichtige Anleger relevant. Der Kapitalertragsteuersatz beträgt 25%. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer sind ggf. zusätzlich zu berücksichtigen.

Sofern die Fondsanteile in einem deutschen Depot gehalten werden, erfolgt ein automatischer Steuerabzug. Werden die Fondsanteile in einem ausländischen Depot verwahrt, sind die Besteuerungsgrundlagen im Veranlagungsverfahren zu deklarieren.

Teilfreistellung

Die Teilfreistellungssätze wurden eingeführt, um eine Besteuerung der Erträge auf Fondsebene zu kompensieren.

Die nach § 20 InvStG anwendbaren Teilfreistellungssätze sind nach Art des Investmentfonds und nach Art des Investors gestaffelt.

Teilfreistellungssätze			
Art des Investmentfonds (§ 20 InvStG)	Anteile werden gehalten im		
	Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG
Aktienfonds	30%	60%	80%
Mischfonds	15%	30%	40%
Sonstige Fonds	0%	0%	0%

Im Steuerabzugsverfahren werden generell die für Privatanleger geltenden Teilfreistellungssätze angewendet. Die höheren Teilfreistellungssätze für die beiden anderen Anlegergruppen werden der Besteuerung erst im Veranlagungsverfahren zu Grunde gelegt.

Vorabpauschale

Die Vorabpauschale ist der Betrag, um den die tatsächlichen Ausschüttungen eines Investmentfonds innerhalb eines Kalenderjahres den Basisertrag für dieses Kalenderjahr unterschreiten (§ 18 Absatz 1 Satz 1 InvStG).

Der Basisertrag wird ermittelt durch Multiplikation des Rücknahmepreises des Investmentanteils zu Beginn des Kalenderjahres mit 70 % des Basiszinses nach § 18 Absatz 4 InvStG (§ 18 Absatz 1 Satz 2 InvStG).

Der für den Basiszins massgebliche Zinssatz wird von der Bundesbank jeweils auf den ersten Börsentag des Jahres errechnet. Eine Veröffentlichung des maßgebenden Zinssatzes erfolgt durch das Bundesfinanzministerium im Bundessteuerblatt.

Für das oben angegebene Kalenderjahr beträgt der Basiszins -0,45%

Da der Basiszins für das Kalenderjahr 2021 negativ ist, wird die Vorabpauschale für dieses Kalenderjahr mit Null berechnet und nicht erhoben.

UBP PG
Annual Tax Reporting
for
Calendar Year 2021

This information is only a high level summary of certain aspects of the German Taxation System, based on the current legal situation in Germany and subject to change. The information is not intended to be exhaustive and does not constitute legal or tax advice. Furthermore, this information exclusively contains general information not suitable for addressing the particular circumstances of any individual case. Obtaining personal advice is always recommended.

General remarks

All values are disclosed per share.

Taxable amounts have been converted in EURO using the relevant EZB exchange rates as indicated in Tz.18.6 of the circular letter.

Taxable on investor level are the distributions received and the pre-lump sum amount in case the fund units are held at fiscal year end. Please note that capital gains from sale/redemption of fund units are also taxable.

The tax base for German flat tax is only applicable for German tax residents. The flat tax rate of 25% will eventually be increased by a solidarity surcharge of 5.5% and church tax.

In the case of a German depositary bank the German flat rate tax will be directly withheld. In the case of a foreign depositary bank the investor has to declare the relevant income via tax return.

Partial tax exemptions

Partial tax exemptions were introduced within the German Investment Tax Act (GITA 2018) in order to compensate for the taxation at the level of the investment fund.

The effective partial tax exemption applicable in accordance with sec 20 GITA 2018 depends on the fund classification and on the type of investor.

Partial tax exemption rates for German investors			
Fund classification (sec 20 GITA)	Investor type		
	private	business	corporate
Equity fund	30%	60%	80%
Mixed fund	15%	30%	40%
Other fund	0%	0%	0%

If flat tax is withheld automatically in general the partial tax exemptions for private investors are applied. The higher partial tax exemptions for business and corporate investors have to be reclaimed via the usual tax assessment procedure.

Pre-lump sum

Determination of the pre-lump sum amount: Base Amount (= first redemption price in calendar year) * reference interest rate * 70%

The reference interest rate (sec 18 para 4 GITA 2018) determined by the German Central Bank for the actual calendar year is -0.45%

Pre-lump sum amounts for the calendar year 2021 will be zero because of the negative reference interest rate.

UBP PG				Ausschüttung(en)			Vorabpauschale					steuerpflichtig	Bemessungsgrundlage		
ISIN	Anteilklasse	Art des Investmentfonds	Währung Anteilklasse	Ex-Tag	Ausschüttung pro Anteil		Erster Rücknahmepreis		Letzter Rücknahmepreis		Vorabpauschale	EURO	nach Anwendung der jeweiligen Teilfreistellungsrate		
					in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	EURO		Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/01/2021	0,4600	1,2296						0,3741	0,3741	0,3741	0,3741
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/02/2021	0,4500	1,1996						0,3751	0,3751	0,3751	0,3751
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/03/2021	0,4500	1,2034						0,3739	0,3739	0,3739	0,3739
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	01/04/2021	0,4600	1,1746						0,3916	0,3916	0,3916	0,3916
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	06/05/2021	0,4600	1,2060						0,3814	0,3814	0,3814	0,3814
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	03/06/2021	0,4600	1,2187						0,3775	0,3775	0,3775	0,3775
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	01/07/2021	0,4600	1,1884						0,3871	0,3871	0,3871	0,3871
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	05/08/2021	0,4600	1,1850						0,3882	0,3882	0,3882	0,3882
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	02/09/2021	0,4600	1,1846						0,3883	0,3883	0,3883	0,3883
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	07/10/2021	0,4600	1,1562						0,3979	0,3979	0,3979	0,3979
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/11/2021	0,4600	1,1569						0,3976	0,3976	0,3976	0,3976
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	02/12/2021	0,4500	1,1339						0,3969	0,3969	0,3969	0,3969
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD				90,7700	1,2296	91,0700	1,1326	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1596066602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/01/2021	0,4400	1,2296						0,3578	0,3578	0,3578	0,3578
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/02/2021	0,4400	1,1996						0,3668	0,3668	0,3668	0,3668
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/03/2021	0,4400	1,2034						0,3656	0,3656	0,3656	0,3656
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	01/04/2021	0,4400	1,1746						0,3746	0,3746	0,3746	0,3746
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	06/05/2021	0,4500	1,2060						0,3731	0,3731	0,3731	0,3731
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	03/06/2021	0,4500	1,2187						0,3692	0,3692	0,3692	0,3692
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	01/07/2021	0,4500	1,1884						0,3787	0,3787	0,3787	0,3787
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	05/08/2021	0,4500	1,1850						0,3797	0,3797	0,3797	0,3797
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	02/09/2021	0,4500	1,1846						0,3799	0,3799	0,3799	0,3799
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	07/10/2021	0,4500	1,1562						0,3892	0,3892	0,3892	0,3892
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	04/11/2021	0,4400	1,1569						0,3803	0,3803	0,3803	0,3803
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD	02/12/2021	0,4400	1,1339						0,3880	0,3880	0,3880	0,3880
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD				88,3100	1,2296	88,2400	1,1326	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1596064656	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Monthly Dis	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366893	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Dis	Sonstiger Fonds	USD	06/05/2021	4,4256	1,2060						3,6696	3,6696	3,6696	3,6696
LU1515366893	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Dis	Sonstiger Fonds	USD				92,9700	1,2296	93,6600	1,1326	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366893	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Dis	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

UBP PG				Ausschüttung(en)			Vorabpauschale					steuerpflichtig	Bemessungsgrundlage		
ISIN	Anteilklasse	Art des Investmentfonds	Währung Anteilklasse	Ex-Tag	Ausschüttung pro Anteil		Erster Rücknahmepreis		Letzter Rücknahmepreis		Vorabpauschale	EURO	nach Anwendung der jeweiligen Teilfreistellungsrate		
					in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	in Anteilklassenwährung	Umrechnungskurs	EURO		Privatvermögen	Betriebsvermögen EStG	Betriebsvermögen KStG
LU1515366976	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR	06/05/2021	3,9682	1,0000						3,9682	3,9682	3,9682	3,9682
LU1515366976	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR				83,1600	1,0000	90,5400	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366976	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367198	UBP PG - ACTIVE INCOME - APH EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR	06/05/2021	3,2087	1,0000						3,2087	3,2087	3,2087	3,2087
LU1515367198	UBP PG - ACTIVE INCOME - APH EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR				91,7200	1,0000	92,8200	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367198	UBP PG - ACTIVE INCOME - APH EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515368329	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Dis	Sonstiger Fonds	USD	06/05/2021	4,9040	1,2060						4,0664	4,0664	4,0664	4,0664
LU1515368329	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Dis	Sonstiger Fonds	USD				93,2200	1,2296	93,8100	1,1326	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515368329	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Dis	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515368592	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR	06/05/2021	4,3250	1,0000						4,3250	4,3250	4,3250	4,3250
LU1515368592	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR				82,0100	1,0000	89,2600	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515368592	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515368675	UBP PG - ACTIVE INCOME - IPH EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR	06/05/2021	3,7003	1,0000						3,7003	3,7003	3,7003	3,7003
LU1515368675	UBP PG - ACTIVE INCOME - IPH EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR				92,5200	1,0000	93,6200	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515368675	UBP PG - ACTIVE INCOME - IPH EUR Dis	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366034	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Cap	Sonstiger Fonds	USD				111,5100	1,2296	117,7100	1,1326	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366034	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP USD Cap	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366117	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR				96,6600	1,0000	110,2600	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366117	UBP PG - ACTIVE INCOME - AP EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366208	UBP PG - ACTIVE INCOME - APH EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR				100,5100	1,0000	105,3300	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515366208	UBP PG - ACTIVE INCOME - APH EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Cap	Sonstiger Fonds	USD				113,6800	1,2296	120,4600	1,1326	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367602	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP USD Cap	Sonstiger Fonds	USD							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367784	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR				98,5900	1,0000	112,8800	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367784	UBP PG - ACTIVE INCOME - IP EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367867	UBP PG - ACTIVE INCOME - IPH EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR				103,2000	1,0000	108,6800	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
LU1515367867	UBP PG - ACTIVE INCOME - IPH EUR Cap	Sonstiger Fonds	EUR							pro Monat	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000