PRAXISTIPP

NV-Bescheinigung

Steuerfreistellung von Kapitalerträgen

Was ist eine NV-Bescheinigung?

Mit der Nichtveranlagungsbescheinigung bestätigt das Finanzamt, dass voraussichtlich keine Einkommensteuer entsteht. Liegt sie der Bank gültig vor, behält diese auf die erfassten Kapitalerträge keine Kapitalertragsteuer, keinen Solidaritätszuschlag und keine Kirchensteuer ein. Ausländische Quellensteuer kann dennoch anfallen.

Zielgruppe

Vor allem für Personen mit geringem zu versteuerndem Einkommen, deren Kapitalerträge den Sparer-Pauschbetrag übersteigen: etwa Kinder, Studierende oder Rentner. Entscheidend sind sämtliche Einkünfte, nicht das Alter. Zinsen, Ausschüttungen, realisierte Fondsgewinne und Vorabpauschalen sind mit zu berücksichtigen.

Einzel-Freistellungsauftrag	Bis zu 1.000 € pro Person
Gemeinsamer Freistellungsauftrag	Bis zu 2.000 € für zusammen veranlagte Ehegatten / eingetragene Lebenspartner
Grundfreibetrag (Einzelperson)	12.348 € zu versteuerndes Einkommen

Reicht der verfügbare Sparer-Pauschbetrag aus, genügt meist ein Freistellungsauftrag. Der Grundfreibetrag ist keine feste Grenze für Brutto-Kapitalerträge.

Steuervorteile bei Minderjährigen

Kinder haben eigene steuerliche Freibeträge. Mit der NV können auch Kapitalerträge oberhalb von 1.000 € ohne Bank-Steuerabzug bleiben. **Depot, Vermögen und Erträge müssen tatsächlich dem Kind gehören.** Die Eltern handeln als gesetzliche Vertreter; ihre eigenen Erträge lassen sich nicht über die NV des Kindes freistellen.

Beispiel: Kind ohne weitere Einkünfte
4.000 € steuerlich anzusetzende Kapitalerträge im Jahr 2026 abzüglich 1.000 € Sparer-Pauschbetrag ergeben 3.000 € – deutlich unter dem Grundfreibetrag. Mit gültiger NV entfällt der Bank-Steuerabzug. Es entsteht kein zusätzlicher Freibetrag; eine spätere Erstattung wird vermieden.

invers
Ihr Partner fürs Wesentliche.

NV-Bescheinigung

Beantragung, Einreichung und Gültigkeit

Beantragung beim Finanzamt

Der Kunde beantragt die NV-Bescheinigung mit dem Formular NV 1 A. Für minderjährige Kinder stellen die gesetzlichen Vertreter jeweils einen eigenen Antrag. Die Ausstellung ist kostenfrei.

Bei Fragen zur Antragstellung wenden Sie sich bitte an das zuständige Finanzamt. Die individuellen steuerlichen Voraussetzungen klären Sie mit Ihrem Steuerberater.

Erforderliche Angaben und Nachweise:

- Steuer-ID des Antragstellers
- Angaben zu den voraussichtlichen Einkünften
- Anzahl der benötigten Ausfertigungen
- Bei Kindern: Nachweis über das Kapitalvermögen des Kindes

Einreichung bei der Depotbank
Reichen Sie die ausgestellte Bescheinigung vollständig und lesbar mit Depotnummer bei jeder betroffenen Bank ein.

Bei FNZ Bank, FFB und Fondsdepot Bank ist die Einreichung per E-Mail oder per Upload über das smartMSC möglich.

Bei MorgenFund ist die NV-Bescheinigung im Original einzureichen.

Hinterlegung und Gültigkeit

Prüfen Sie die Erfassung durch die Bank und den Geltungszeitraum möglichst vor der nächsten Ertragsgutschrift oder Gewinnrealisierung.

Die NV gilt **höchstens drei Jahre** und endet zum Jahresende. Beantragen Sie rechtzeitig eine neue Bescheinigung, wenn die Voraussetzungen fortbestehen.

Sie haben Fragen? Das Investment-Team berät Sie gerne:
0341-5256 110 · fonds@invers-gruppe.de
Ihr Investment-Team der Invers GmbH