

ÜBERSICHT

	Seite
VORWORT	
INHALTSVERZEICHNIS	i
1. EINLEITUNG	1
2. STEUERLICHE ASPEKTE BEI DER AUSWAHL VON GELDANLAGEN IM INLAND	4
2.1 Einkommensteuerliche Aspekte	4
2.1.1 Einkünfte aus Kapitalvermögen	5
2.1.2 Sonstige Einkünfte aus Spekulationsgeschäften	9
2.1.3 Die Rendite der Geldanlage unter einkommensteuerlichen Aspekten	15
2.2 Vermögensteuerliche Aspekte	19
2.3 Erbschaft- und schenkungsteuerliche Aspekte	20
2.4 Verkehrsteuerliche Aspekte	21
2.5 Besondere steuerliche Aspekte bei bestimmten Geldanlageformen	22
2.5.1 Anlagen auf Konten bei Kreditinstituten	22
2.5.2 Anlagen in auf- und abgezinsten Wertpapieren	23
2.5.3 Anlagen bei Bausparkassen	45
2.5.4 Anlagen bei Versicherungen	46
2.5.5 Anlagen in Wandel- und Optionsanleihen	50
2.5.6 Anlagen in Termingeschäften	52
2.5.7 Steuerlich begünstigte Anlagen durch die staatliche Sparförderung	58
2.5.8 Anlagen in sogenannten steuerfreien und steuerbegünstigten Anleihen	59
2.5.9 Anlagen in Berlin-Darlehen	61
3. BESONDERE STEUERLICHE ASPEKTE BEI GELDANLAGEN IM AUSLAND	68
3.1 Steuerliche Aspekte bei Nichtbestehen eines Abkommens zur Vermeidung der Doppelbesteuerung	69
3.2 Steuerliche Aspekte bei Bestehen eines Abkommens zur Vermeidung der Doppelbesteuerung	71
3.3 Besondere steuerliche Aspekte bei Geldanlagen in bestimmten Staaten	74
4. FAZIT	84
ANHANG:	
Beispiel zum Berlin-Darlehen in Verbindung mit Kreditfinanzierung und Lebensversicherung	85
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	87
LITERATURVERZEICHNIS	91

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
VORWORT	
1. EINLEITUNG	1
2. STEUERLICHE ASPEKTE BEI DER AUSWAHL VON GELDANLAGEN IM INLAND	4
2.1 Einkommensteuerliche Aspekte	4
2.1.1 Einkünfte aus Kapitalvermögen	5
2.1.1.1 Die Möglichkeiten der Verlagerung von Einkünften aus Kapitalvermögen in andere Veranlagungszeiträume	6
2.1.1.2 Die Möglichkeiten der Verlagerung von Einkünften aus Kapitalvermögen durch Vermögensübertragungen auf Kinder	7
2.1.2 Sonstige Einkünfte aus Spekulationsgeschäften	9
2.1.2.1 Die Wertpapiere des § 23(1) EStG	9
2.1.2.2 Die Wertpapiere des § 23(2) EStG	9
2.1.2.3 Exkurs: Das Konkurrenzproblem bei der Veräußerung wesentlicher Beteiligungen während der Spekulationsfrist (§ 23(3) EStG)	10
2.1.2.4 Die Ermittlung des Gewinnes bzw. Verlustes aus Spekulationsgeschäften gem. § 23(4) EStG	11
2.1.2.4.1 Die Freigrenze und die Spekulationsverluste gem. § 23(4) Satz 2 u. 3 EStG	11
2.1.2.4.2 Die Ermittlung des Gewinnes bzw. Verlustes bei der Girosammelverwahrung	13
2.1.3 Die Rendite der Geldanlage unter einkommensteuerlichen Aspekten	15
2.1.3.1 Die nachsteuerliche Rendite	16
2.1.3.2 Die vorsteuerliche Rendite	17
2.2 Vermögensteuerliche Aspekte	19
2.3 Erbschaft- und schenkungsteuerliche Aspekte	20
2.4 Verkehrsteuerliche Aspekte	21
2.5 Besondere steuerliche Aspekte bei bestimmten Geldanlageformen	22

2.5.1	Anlagen auf Konten bei Kreditinstituten	22
2.5.2	Anlagen in auf- und abgezinsten Wertpapieren	23
2.5.2.1	Zur Abgrenzung der steuerlichen Behandlung von Emissionsdisagio, -diskont und umlaufbedingten Unterschiedsbeträgen	23
2.5.2.2	Zur Abgrenzung der steuerlichen Behandlung von Auf- und Ab- zinsungspapieren	25
2.5.2.3	Die grundlegende steuerliche Behandlung der Unterschiedsbeträge .	25
2.5.2.4	Die besondere steuerliche Behandlung des Emissionsdisagios	26
2.5.2.5	Die besondere steuerliche Behandlung des Emissionsdiskontes	29
2.5.2.5.1	Die auf- und abgezinsten Sparbriefe	30
2.5.2.5.2	Die unverzinslichen Schatzanweisungen	31
2.5.2.5.3	Die Zerobonds	32
2.5.2.5.4	Die Bundesschatzbriefe Typ B	38
2.5.2.5.5	Die Investmentzertifikate	40
2.5.2.5.6	Spezielle Schuldverschreibungen	44
2.5.3	Anlagen bei Bausparkassen	45
2.5.4	Anlagen bei Versicherungen	46
2.5.5	Anlagen in Wandel- und Optionsanleihen	50
2.5.6	Anlagen in Termingeschäften	52
2.5.6.1	Der Kauf einer Kaufoption	53
2.5.6.2	Der Verkauf einer Kaufoption	54
2.5.6.3	Der Kauf einer Verkaufsoption	54
2.5.6.4	Der Verkauf einer Verkaufsoption	55
2.5.6.5	Uneinheitliche steuerliche Rechtsprechung bei Termingeschäften ...	55
2.5.6.6	Steuerliche Gestaltung durch einen Protective Put	56
2.5.7	Steuerlich begünstigte Anlagen durch die staatliche Sparförderung	58
2.5.8	Anlagen in sogenannten steuerfreien und steuerbegünstigten Anleihen	59
2.5.9	Anlagen in Berlin-Darlehen	61
2.5.9.1	Berlin-Darlehen nach § 16 BerlinFG	61
2.5.9.2	Berlin-Darlehen nach § 17(2) Berlin FG	65
2.5.9.3	Berlin-Darlehen in Verbindung mit Kreditfinanzierung und Lebensversicherung	66

3.	BESONDERE STEUERLICHE ASPEKTE BEI GELDANLAGEN IM AUSLAND	68
3.1	Steuerliche Aspekte bei Nichtbestehen eines Abkommens zur Vermeidung der Doppelbesteuerung	69
3.2	Steuerliche Aspekte bei Bestehen eines Abkommens zur Vermeidung der Doppelbesteuerung	71
3.3	Besondere steuerliche Aspekte bei Geldanlagen in bestimmten Staaten	74
3.3.1	Geldanlagen in Frankreich	74
3.3.2	Geldanlagen in Griechenland	75
3.3.3	Geldanlagen in Großbritannien	76
3.3.4	Geldanlagen in Irland	77
3.3.5	Geldanlagen in Italien	77
3.3.6	Geldanlagen in Japan	78
3.3.7	Geldanlagen in Liechtenstein	79
3.3.8	Geldanlagen in Luxemburg	79
3.3.9	Geldanlagen in Österreich	80
3.3.10	Geldanlagen in Portugal	81
3.3.11	Geldanlagen in der Schweiz	82
3.3.12	Geldanlagen in den USA	83
4.	FAZIT	84
	ANHANG:	
	Beispiel zum Berlin-Darlehen in Verbindung mit Kreditfinanzierung und Lebensversicherung	85
	ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	87
	LITERATURVERZEICHNIS	91