

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Vorwort | 7 |
| Inhaltsverzeichnis..... | 9 |
| Abkürzungsverzeichnis..... | 18 |
| A. Die Abgeltungsteuer im Überblick..... | 21 |
| I. Allgemeine Fragen zum neuen Besteuerungssystem..... | 22 |
| II. Abgeltungsteuer und Investmentanlage..... | 34 |
| B. Die Abgeltungsteuer im Einzelnen..... | 40 |
| I. Auswirkungen auf das System der Einkunftsermittlung..... | 40 |
| II. Welche Kapitalerträge unterliegen der Abgeltungsteuer? | 42 |
| 1. Laufende Kapitalerträge..... | 42 |
| 2. Stillhalterprämien..... | 43 |
| 3. Erträge aus Kapital-Lebensversicherungen..... | 46 |
| 4. Veräußerungsgewinne | 47 |
| a) Veräußerung von Kapitalbeteiligungen | 47 |
| b) Verkauf von Dividenden- und Zinsscheinen..... | 49 |
| c) Einnahmen aus Termingeschäften..... | 49 |
| d) Einnahmen aus der Veräußerung von Finanzinstrumenten..... | 51 |
| e) Abtretung partiarischer Darlehen, stiller Beteiligungen, Hypotheken und Grundschulden..... | 51 |
| f) Veräußerung von Versicherungsansprüchen..... | 52 |
| g) Veräußerung von Wertpapieren jeder Art | 53 |
| h) Beteiligung an Personengesellschaften | 57 |
| III. Besteuerung von Investmentfondserträgen..... | 58 |
| 1. Überblick..... | 58 |
| 2. Umfang der steuerpflichtigen und steuerfreien Investorerträge... 60 | |
| 3. Veräußerung des Fondsanteils..... | 64 |

| | |
|--|----|
| IV. Ermittlung des Veräußerungsgewinns von Kapitalanlagen | 65 |
| 1. Überblick..... | 65 |
| 2. Die Bank kennt die Anschaffungskosten nicht | 68 |
| 3. Wertpapiere werden im Inland unentgeltlich übertragen | 71 |
| 4. Gewinnermittlung bei Fremdwährungsanlagen..... | 74 |
| 5. Gewinnermittlung bei unterschiedlichen Anschaffungskosten | 75 |
| V. Verlustverrechnung | 76 |
| 1. Überblick..... | 76 |
| 2. Die Verlustverrechnungstöpfe..... | 78 |
| 3. Die verschiedenen Verrechnungskreise der Bank | 79 |
| a) Nach Verrechnung verbleibende positive Einkünfte..... | 81 |
| b) Verluste aus Veräußerungsgeschäften nach altem Recht | 82 |
| c) Verlustverrechnung mit anderen Einkunftsarten | 83 |
| d) Gesonderte Feststellung der Verluste aus Kapitalvermögen | 84 |
| 4. Bescheinigung verbleibender Verluste..... | 84 |
| 5. Schematische Darstellung der Verlustverrechnung | 85 |
| a) Der allgemeine Verrechnungskreis 1..... | 85 |
| b) Der besondere Verrechnungskreis 2..... | 86 |
| c) Die verschiedenen Verrechnungstöpfe in der Veranlagung..... | 86 |
| d) Schließen der Verrechnungstöpfe bei Tod des Bankkunden | 87 |
| VI. Kein Abzug von Werbungskosten mehr..... | 88 |
| 1. Sparer-Pauschbetrag | 89 |
| 2. Freistellungsauftrag und Nicht-Veranlagungsbescheinigung..... | 91 |
| 3. Ausnahmen vom Abzugsverbot..... | 91 |
| a) Zinszahlungen bei missbräuchlichen Gestaltungen | 91 |
| b) Befreiungen vom Abgeltungssteuersatz..... | 92 |

| | |
|---|-----|
| c) Betriebliche Kapitalerträge..... | 92 |
| 4. Die Ausnahmen von der Ausnahme..... | 93 |
| a) Kapitalerträge bei persönlichem Steuersatz unter 25 %..... | 93 |
| b) Erträge aus Kapital-Lebensversicherungen | 93 |
| c) Erträge im Einzelunternehmen und bei Personengesellschaften.. | 94 |
| VII. Kapitalanlagen im Betriebsvermögen..... | 94 |
| VIII. Besonderheiten des Steuerabzugsverfahren | 95 |
| 1. Depot- oder Wertpapierübertrag ohne Inhaberwechsel..... | 97 |
| 2. Depot- oder Wertpapierübertrag auf einen anderen Inhaber | 99 |
| a) Veräußerungsfiktion | 99 |
| b) Anforderung der Kapitalertragsteuer durch die Kreditinstitute beim Bankkunden | 99 |
| 3. Depot- und Wertpapierübertragung unter Ehegatten | 100 |
| 4. Steuerabzug bei Lebenspartnerschaften und Spargemeinschaften.. | 102 |
| IX. Veräußerung sonstiger privater Wirtschaftsgüter | 102 |
| X. Zeitlicher Anwendungsbereich des neuen Rechts..... | 106 |
| C. Änderungen beim Kontenabrufverfahren | 110 |
| I. Überblick | 110 |
| II. Änderungen beim Kontenabrufverfahren für steuerliche Zwecke | 111 |
| III. Kontenabruf und Günstigerprüfung bei den Einkünften aus Kapitalvermögen..... | 111 |
| IV. Kontenabruf bei Inanspruchnahme steuerlicher Vorteile | 112 |
| V. Kontenabruf für Jahre bis einschließlich 2008..... | 112 |
| VI. Kontenabruf im Steuererhebungsverfahren | 112 |
| VII. Kontenabruf bei Zustimmung des Steuerpflichtigen | 113 |
| VIII. Änderungen beim Kontenabrufverfahren durch andere Behörden | 113 |
| IX. Informations- und Dokumentationspflichten bei Kontenabruf | 114 |
| X. Verweigerung der Zustimmung zum Kontenabruf | 115 |

| | |
|--|-----|
| D. Das neue Abgeltungsteuer-Verfahren..... | 116 |
| I. Das Abgeltungsteuer-Verfahren im Einzelnen | 116 |
| 1. Überblick..... | 116 |
| 2. Ausnahmen von der Abgeltungsteuer | 118 |
| a) Fallgruppe 1: Keine Einkünfte aus Kapitalvermögen | 119 |
| b) Fallgruppe 2: Kein Steuerabzug an der Quelle..... | 120 |
| c) Fallgruppe 3: Abstandnahme vom Steuerabzug | 120 |
| d) Fallgruppe 4: Ausschluss des besonderen Steuersatzes | 121 |
| 3. Kapitalerträge, bei denen ein besonderes Verhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner besteht | 121 |
| a) Inhalt der Regelung | 121 |
| b) Einander nahe stehende Personen..... | 122 |
| c) Gesellschafterfinanzierungen..... | 123 |
| d) Back-to-back-Finanzierungen..... | 124 |
| aa) Überblick..... | 124 |
| bb) Änderungen durch das JStG 2008 | 124 |
| e) Freistellung vom Abgeltungsteuersatz bei unternehmerischen Beteiligungen | 130 |
| aa) Voraussetzungen der Freistellung..... | 130 |
| bb) Ausübung und Bindungswirkung der Option | 130 |
| 4. Besonderheiten bei bestimmten Kapital-Lebensversicherungen..... | 131 |
| 5. Zeitliche Anwendungsregelungen | 132 |
| II. Die Veranlagungsmöglichkeiten | 132 |
| 1. Pflichtveranlagung zum progressiven Steuersatz..... | 133 |
| 2. Pflichtveranlagung zum Abgeltungsteuersatz | 133 |
| 3. Wahlveranlagung zum Abgeltungsteuersatz | 134 |
| 4. Berücksichtigung von ausländischen Steuern..... | 135 |

| | |
|--|-----|
| a) Überblick..... | 135 |
| b) Anrechnung von ausländischen Steuern in Nicht-DBA-Fällen | 136 |
| c) Anrechnung von ausländischen Steuern in DBA-Fällen | 137 |
| d) Ausblick JStG 2009..... | 137 |
| 5. Die Günstigerprüfung | 138 |
| III. Auswirkung auf die Einkommensteuerveranlagung | 138 |
| 1. Einbeziehung von Kapitalerträgen bei der Inanspruchnahme von Steuervergünstigungen | 138 |
| 2. Sonderausgabenabzug | 138 |
| IV. Das Kapitalertragsteuerabzugsverfahren | 139 |
| 1. Überblick..... | 139 |
| 2. Neue Tatbestände im Kapitalertragsteuerrecht..... | 139 |
| a) Ausländische Dividenden..... | 139 |
| b) Stillhalterprämien..... | 140 |
| c) Kapitalertragsteuer auf Veräußerungsgewinne..... | 140 |
| d) Versicherungsleistungen | 141 |
| 3. Im Kapitalertragsteuerabzugsverfahren zu berücksichtigende Umstände | 142 |
| 4. Bemessungsgrundlage für die Abgeltungsteuer..... | 142 |
| a) Überblick..... | 142 |
| b) Berücksichtigung negativer Kapitalerträge..... | 143 |
| aa) Regelungsinhalt..... | 143 |
| bb) Umsetzung durch die Kreditinstitute..... | 143 |
| cc) Einzelfälle | 144 |
| 5. Ansatz der Ersatzbemessungsgrundlage..... | 145 |
| 6. Depotübertragung | 146 |

| | |
|---|-----|
| 7. Berücksichtigung von Kapitalmaßnahmen im Kapitalertragsteuerabzugsverfahren | 147 |
| 8. Übersicht der Kapitalertragsteuertatbestände ab 2009 | 147 |
| 9. Abgeltungswirkung der Kapitalertragsteuer..... | 148 |
| a) Bisherige Rechtslage | 148 |
| b) Abgeltungswirkung (Regelfall)..... | 148 |
| c) Ausnahmen von der Abgeltungswirkung..... | 149 |
| d) Abgeltungswirkung bei fehlerhaftem Steuerabzug..... | 149 |
| e) Sonderfall: Ersatzbemessungsgrundlage..... | 150 |
| 10. Berücksichtigung von Verlusten im Steuerabzugsverfahren | 151 |
| 11. Freistellungsauftrag und NV-Bescheinigungen | 151 |
| a) Identität von Gläubiger und Schuldner der Kapitalerträge..... | 151 |
| b) Bankenprivileg..... | 151 |
| c) Freistellungsauftrag und NV-Bescheinigungen..... | 152 |
| 12. Kapitalertragsteuerabzug bei Körperschaften | 153 |
| a) Kapitalertragsteuerabzug bei bestimmten Kapitalerträgen unbeschränkt steuerpflichtiger Körperschaften | 153 |
| b) Abstandnahme und Erstattung bei bestimmten Körperschaften, Personenvereinigungen und Vermögensmassen..... | 153 |
| aa) Vollständige Abstandnahme vom Steuerabzug..... | 153 |
| bb) Kapitalertragsteuerabzug i. H. v. drei Fünfteln..... | 154 |
| cc) Erstattung bei ausländischen Körperschaften..... | 155 |
| 13. Bescheinigung der Kapitalertragsteuer | 155 |
| a) Steuerbescheinigung | 155 |
| b) Einzelfälle..... | 156 |
| V. Kirchensteuer | 157 |
| 1. Kirchensteuerabzug..... | 157 |

| | |
|---|-----|
| 2. Veranlagung zur Kirchensteuer..... | 158 |
| 3. Erstattung von Kirchensteuer..... | 158 |
| 4. Ausblick..... | 159 |
| E. Antragsmöglichkeiten unter der Abgeltungsteuer..... | 160 |
| F. Die Abgeltungsteuer in Schaubildern..... | 162 |
| Schaubild 1 – System der Einkommensbesteuerung..... | 162 |
| Schaubild 2 – Erhebung der Einkommensteuer ab 2009..... | 163 |
| Schaubild 3 – Einkünfte aus Kapitalvermögen bis 2008..... | 164 |
| Schaubild 4 – Einkünfte aus Kapitalvermögen ab 2009..... | 165 |
| Schaubild 5 – Besteuerung der Kapitalerträge..... | 166 |
| Schaubild 6 – Veranlagung von Kapitalerträgen..... | 167 |
| Schaubild 7 – Gewinnermittlung aus der Veräußerung von Wertpapieren..... | 168 |
| Schaubild 8 – Gewinnermittlung aus Termingeschäften oder aus Stillhalterprämien..... | 169 |
| Schaubild 9 – Der allgemeine Verrechnungstopf unter der Abgeltungsteuer..... | 170 |
| Schaubild 10 – Der Verrechnungstopf für Aktiengeschäfte..... | 171 |
| Schaubild 11 – Bemessungsgrundlage für den Steuerabzug bei Veräußerung..... | 172 |
| Schaubild 12 – Verlustverrechnung im Abgeltungssystem..... | 173 |
| Schaubild 13 – Ansatz der Ersatzbemessungsgrundlage beim Steuerabzug..... | 174 |
| Schaubild 14 – Besteuerung von Investmenterträgen: ausschüttender Fonds..... | 175 |
| Schaubild 15 – Besteuerung von Investmenterträgen: ausschüttender Fonds..... | 176 |
| Schaubild 16 – Besteuerung von Investmenterträgen: thesaurierender Fonds..... | 177 |
| Schaubild 17 – Besteuerung von Investmentverträgen: thesaurierender Fonds..... | 178 |

| | |
|---|-----|
| Schaubild 18 – Besteuerung von Kapitalerträgen inländischer Investmentfonds..... | 179 |
| Schaubild 19 – Besteuerung von Erträgen ausländischer Investmentfonds..... | 183 |
| Schaubild 20 – Investorerträge mit und ohne Thesaurierungsprivileg | 185 |
| Schaubild 21 – Überwachungsaufgaben für Kapitalanleger und Berater. | 187 |
| Schaubild 22 – Wann müssen oder können Kapitalerträge erklärt werden? | 188 |
| G. Lexikon zur Abgeltungsteuer | 189 |
| H. Anlageempfehlungen..... | 251 |
| I. Empfehlungen für 2008 | 252 |
| II. Empfehlungen für 2009..... | 255 |
| Anhang – Gesetzestexte..... | 259 |
| § 2 EStG | 259 |
| § 20 EStG (Fassung für VZ 2009) | 261 |
| § 23 EStG (Fassung für VZ 2009) | 267 |
| § 32d EStG (Fassung für VZ 2009)..... | 269 |
| § 43 EStG (Fassung für VZ 2009) | 272 |
| § 43a EStG (Fassung für VZ 2009)..... | 276 |
| § 44 EStG..... | 279 |
| § 44a EStG (Fassung für VZ 2009)..... | 282 |
| § 51a EStG (Fassung für VZ 2009)..... | 285 |
| § 52a EStG (Fassung für VZ 2009)..... | 288 |
| § 1 InvStG (Fassung für VZ 2009)..... | 293 |
| § 2 InvStG | 294 |
| § 4 InvStG (Fassung für VZ 2009)..... | 295 |
| § 6 InvStG | 297 |
| § 7 InvStG | 297 |

| | |
|---|-----|
| § 8 InvStG (Fassung für VZ 2009)..... | 300 |
| § 18 InvStG (Fassung für VZ 2009) | 302 |
| BMF-Schreiben v. 13. 6. 2008 | 306 |
| Stichwortverzeichnis | 320 |