

Ellen Ashauer-Moll | Sonja Rösch

# Abgeltungsteuer

Kapital schützen – Steuern optimieren



# Inhaltsübersicht

Vorwort	5	
Abkürzungsverzeichnis	12	
Bearbeiterverzeichnis	15	
§ 1	Einleitung	17
	A. Abgrenzung Ertrag und Vermögen – Systembruch ab 2009	18
	I. Rechtsfolge vor 2009	18
	II. Rechtsfolge ab 2009	20
	B. Eckpunkte der Abgeltungsteuer	21
§ 2	Besteuerung der Ertragsebene	24
	A. Allgemeines	24
	I. Zurechnung der Kapitalerträge	24
	II. Verfassungsmäßigkeit der Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	24
	B. Laufende Erträge aus Kapitalanlagen (§ 20 Abs. 1 EStG n. F.)	25
	I. Gewinnanteile und sonstige Bezüge aus Kapitalgesellschaften (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG)	25
	1. Art der Kapitalerträge	25
	2. Abschaffung des Halbeinkünfteverfahrens	25
	3. Sonstige Bezüge	29
	II. Zinserträge aus bestimmten Versicherungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG)	30
	1. Versicherungen, die vor dem 01.01.2005 abgeschlossen wurden	30
	2. Versicherungen, die nach dem 31.12.2004 abgeschlossen wurden	31
	III. Zinserträge aus sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG)	32
	1. Erweiterung der erfassten Zinserträge	33
	2. Stückzinsen	33
	3. Finanzinnovationen	34
	4. Belastungsvergleich	34
	IV. Stillhalterprämien (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG)	34
§ 3	Besteuerung der Vermögensebene	37
	A. Allgemeines	37
	B. Veräußerungstatbestände (§ 20 Abs. 2 EStG n. F.)	38
	I. Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften und anderen Anteilen an Körperschaften (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 EStG n. F.)	38
	II. Veräußerung von isolierten Dividendenscheinen, Zinsscheinen und Zinsforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 EStG n. F.)	39
	III. Gewinne aus Termingeschäften (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 EStG)	40
	IV. Veräußerung von stillen Beteiligungen und partiarischen Darlehen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 EStG n. F.)	41
	V. Übertragung von Hypotheken, Grundschulden und Rentenschulden (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 5 EStG n. F.)	41

	VI. Veräußerung von Ansprüchen auf Lebens- oder Rentenversicherungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 6 EStG n. F.)	41
	VII. Veräußerung von sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 7 EStG n. F.)	43
	1. Erfassung von erhaltenen Stückzinsen	43
	2. Anmerkung zu Risikozertifikaten	44
	a) Gestaltungsmissbrauch bei Risikozertifikaten	44
	b) Risikozertifikate mit Zahlungen während der Laufzeit	45
	3. Finanzinnovationen	46
	C. Gewinnermittlung bei Veräußerungsgeschäften	47
	I. Gewinnermittlung bei verdeckter Einlage (§ 20 Abs. 4 S. 2 EStG)	49
	II. Gewinnermittlung bei Wertpapieren, die vom Betriebsvermögen in das Privatvermögen entnommen werden (§ 20 Abs. 4 S. 3 EStG)	50
	III. Gewinnermittlung bei Verkauf von Versicherungsansprüchen (§ 20 Abs. 4 S. 4 EStG)	52
	IV. Gewinnermittlung bei Termingeschäften (§ 20 Abs. 4 S. 5 EStG)	53
	V. Gewinnermittlung bei unentgeltlichem Erwerb von Wertpapieren (§ 20 Abs. 4 S. 6 EStG)	53
	VI. Gewinnermittlung bei einer Girosammelverwahrung (§ 20 Abs. 4 S. 7 EStG)	54
	VII. Geplante Änderungen durch das Jahressteuergesetz 2009	55
	1. Gewinnermittlung bei Bezugsrechten	56
	2. Gewinnermittlung bei Aktien- und Umtauschanleihen	58
	D. Private Veräußerungsgeschäfte	61
	I. Rechtslage bis einschließlich 2008	61
	II. Rechtslage ab 2009	62
	E. Gegenüberstellung § 20 und § 23 EStG a. F. vs. § 20 und § 23 EStG n. F.	64
§ 4	Besteuerung von Investmentfonds	66
	A. Allgemeines	66
	B. Erträge und Gewinne auf Fondsebene	68
	I. Ordentliche Erträge	68
	II. Außerordentliche Erträge	69
	III. Überblick	71
	IV. Geplante Änderungen durch das Jahressteuergesetz 2009	71
	C. Erträge und Gewinne auf Anlegerebene	72
	I. Zwischengewinne	73
	II. Kursgewinne	74
§ 5	Werbungskostenabzug	76
§ 6	Verlustverrechnung	78
	A. Beschränkte Verlustverrechnung von Einkünften aus Kapitalvermögen	78
	B. Abfolge der Verlustverrechnung	80
§ 7	Gesonderter Steuertarif	89
	A. Höhe der Abgeltungsteuer	89

	B. Berücksichtigung von Kirchensteuer	89
	C. Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer	90
§ 8	Verfahren zur Erhebung der Abgeltungsteuer	94
	A. Kapitalerträge mit Steuerabzug	95
	I. Dividenden	96
	II. Zinserträge	97
	III. Kapitalerträge aus Lebensversicherungen	97
	IV. Stillhalterprämien	98
	V. Veräußerungs- und Einlösungsgewinne	99
	B. Veräußerungsfiktion bei Depotübertrag	99
	C. In- und ausländische Kapitalerträge	102
	D. Höhe und Bemessung der Kapitalertragsteuer	102
	I. Höhe der Kapitalertragsteuer	102
	II. Berücksichtigung der Kirchensteuer	103
	III. Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer	105
	IV. Bemessung der Kapitalertragsteuer bei Gewinnen	106
	V. Ersatzbemessungsgrundlage	108
	VI. Depotübertrag auf fremden Gläubiger	110
	1. Ermittlung der Kapitalertragsteuer seitens des übertragenden Anlegers	110
	2. Ermittlung der Kapitalertragsteuer seitens des neuen Gläubigers	110
	E. Verlustverrechnungstopf	111
	I. Nicht private Konten und Depots	114
	II. Verlustverrechnung bei Ehegatten	114
	III. Verlustverrechnungstopfe zum Jahresende	115
	F. Entrichtung der Kapitalertragsteuer § 44 EStG	117
	G. Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung	118
	H. Kapitalertragsteuerabzug bei Investmentfondserträgen	119
	I. Kapitalertragsteuer-Abzug ab 2009	119
	I. Veranlagungsverfahren trotz Abgeltungsteuer	121
	I. Antragsveranlagung zum individuellen Einkommensteuersatz	122
	II. Antragsveranlagung zum Abgeltungssatz	122
	III. Pflichtveranlagung zum individuellen Einkommensteuersatz	123
	IV. Pflichtveranlagung zum Abgeltungssatz	124
§ 9	Anwendungs- und Übergangsregelungen	126
	A. Anwendungsregelungen und Bestandsschutz	126
	I. Bestandsschutz	126
	1. Zertifikate und Bestandsschutz	127
	2. Millionärsfonds und Bestandsschutz	128
	3. Überblick über Anwendungsregelungen	129
	II. Fragestellungen zu Anwendungsregelungen und Bestandsschutz	130
	1. Finanzinnovationen	130
	a) Art der Renditeermittlung	130
	b) Bestandsschutz bei Finanzinnovationen	131

	2. Glattstellungsgeschäfte	132
	<b>B. Alt-Verluste</b>	133
	<b>I. Voraussetzungen für die Verrechnung von Alt-Verlusten</b>	134
	1. Art der Alt-Verluste	134
	2. Übergangsregelung	134
	3. Gesonderte Feststellung der Alt-Verluste	135
	4. Verrechnungsmöglichkeiten	136
	<b>II. Alt-Verluste aus Glattstellungsgeschäften</b>	137
<b>§ 10</b>	<b>Nichtanwendung und Versagung der Abgeltungsteuer</b>	139
	<b>A. Nichtanwendung der Abgeltungsteuer</b>	139
	<b>I. Kapitalanlagen im Betriebsvermögen eines Einzelunternehmens bzw. einer Personengesellschaft</b>	139
	<b>II. Einkünfte aus der Veräußerung wesentlicher Beteiligungen</b>	140
	<b>III. Einkünfte aus Rentenversicherungen</b>	140
	1. Altersrenten, Rürup-Rente	140
	2. Private Renten	141
	3. Riester-Verträge	142
	<b>IV. Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften</b>	143
	<b>V. Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Kapitalgesellschaften</b>	143
	<b>B. Versagung der Abgeltungsteuer</b>	143
	<b>I. Erträge aus Kapitalforderungen und stillen Gesellschaften</b>	143
	1. Nahe stehende Personen	144
	2. Gesellschafterdarlehen an Kapitalgesellschaft	145
	3. Back-to-back-Finanzierungen	146
	4. Gestaltungsideen	149
	<b>II. Erträge aus Lebensversicherungen</b>	150
	<b>III. Versagung der Abgeltungsteuer auf Antrag</b>	150
<b>§ 11</b>	<b>Informationsbeschaffung des Fiskus</b>	152
	<b>A. Inland</b>	152
	<b>I. Steuererklärung</b>	152
	<b>II. Jahresbescheinigung</b>	152
	<b>III. Kontenabruf</b>	153
	1. Festsetzung von Steuern gem. § 32 d Abs. 6 EStG	153
	2. Einbeziehung von Kapitalerträgen gem. § 2 Abs. 5 b S. 2 EStG	153
	3. Kapitalerträge vor 2009	154
	4. Erhebung von Steuern	154
	5. Zustimmung des Steuerpflichtigen	154
	6. Kontenabruf für außersteuerliche Zwecke	155
	7. Vorheriges Auskunftersuchen	155
	8. Information des Steuerpflichtigen	155
	9. Dokumentationspflichten	156
	<b>IV. Steuerbescheinigung</b>	156
	<b>V. Außenprüfungen und Steuerfahndung</b>	157
	<b>B. Ausland</b>	158

§ 12	<b>Kapitalanlagen im Betriebsvermögen</b>	160
	<b>A. Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Einzelunternehmen und Personengesellschaften</b>	160
	I. Belastungsvergleich von Erträgen aus Kapitalforderungen im Betriebs- und Privatvermögen	161
	II. Belastungsvergleich von Dividendenerträgen im Betriebs- und Privatvermögen	164
	III. Belastungsvergleich von Kursgewinnen im Betriebs- und Privatvermögen	166
	IV. Berücksichtigung der Thesaurierung bei Personengesellschaften	167
	<b>B. Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Kapitalgesellschaften</b>	168
	I. Belastungsvergleich von Erträgen aus Kapitalforderungen im Betriebs- und Privatvermögen	169
	II. Belastungsvergleich von Dividendenerträgen im Betriebs- und Privatvermögen	173
	III. Wiederanlage von begünstigten Kapitalerträgen in der Kapitalgesellschaft	176
	IV. Prägung von Kapitalanlagen als Betriebsvermögen	180
	1. Notwendiges Betriebsvermögen	180
	2. Gewillkürtes Betriebsvermögen	181
	3. Gewerblich geprägte Personengesellschaft	182
	4. Vermögensverwaltende Kapitalgesellschaft	182
§ 13	<b>Unternehmer und Abgeltungsteuer</b>	183
	<b>A. Ausschüttungspolitik</b>	184
	<b>B. Finanzierungspolitik</b>	185
	<b>Anlagen</b>	187
	Anlage 1 Eckpunkte der Abgeltungsteuer	187
	Anlage 2 Gegenüberstellung der Gesamtsteuerbelastung bei Gewinnausschüttungen von Aktiengesellschaften an die Anteilseigner	189
	Anlage 3 Überblick über die Besteuerung von Versicherungsleistungen	191
	Anlage 4 Marktrendite vs. Unterschiedsbetrag bei Finanzinnovationen	191
	Anlage 5 Anwendung der Abgeltungsteuer	193
	Anlage 6 Auswirkungen der Abgeltungsteuer auf Produktklassen	194
	Anlage 7 Steuerliche Gestaltungsideen	197
	Anlage 8 Checkliste für Einkünfte aus Kapitalvermögen	203
	Stichwortverzeichnis	207