

Inhaltsverzeichnis

Verzeichnis der Übersichten und Tabellen	25
Abkürzungsverzeichnis	27
Vorwort	29
Rechtsstand	29
Hinweise zur Nutzung	30
Über den Autor	30
Stichwortverzeichnis	343
Teil A: Aktuelles und Überblick	31
0. Aktuelles	31
0A 1. Aktuelle Entwicklungen und Rechtsfragen	31
a) Besteuerung der Kapitalerträge	31
b) Verfall und Veräußerung von wertlosen Vermögenspositionen	
0B aa) Auffassung der Finanzverwaltung	33
0C bb) Reaktion des Gesetzgebers	34
0D c) Kapitalertragsteuer	35
0E d) Veranlagungsverfahren	36
0F 2. Stand der Verwaltungsanweisungen	36
I. Die Eckpunkte der Abgeltungsteuer	37
1 1. Rechtslage bis 2008	37
2 2. Die Abgeltungsteuer	38
II. Die Abgeltungsteuer im Überblick	39
3 1. Die Kapitalerträge	39
4 a) Aktien und Beteiligungspapiere	39
5 b) Termingeschäfte	40
6 c) Renten und Zinsanlagen	40
7 d) Investmentanteile	41
aa) Rechtslage bis 2017	41

Inhalt

7A	bb) Rechtslage ab 2018	41
8	e) Versicherungserträge	42
9	f) Immobilien und Wertgegenstände	43
10	g) Altersvorsorge	43
11	2. Die Kapitalertragsteuer	44
12	a) Der Steuereinbehalt	44
13	b) Freistellungsverfahren	44
14	c) Kirchensteuer	44
15	d) Ausländische Quellensteuer	45
16	e) Verlustverrechnungstopf	45
17	f) Depotüberträge	45
18	3. Der Sondersteuertarif	46
19	a) Steuertarif und Sparer-Pauschbetrag	46
20	b) Wegfall des Sondersteuertarifs	47
21	c) Veranlagungswahlrechte	47
22	d) Erklärungspflichten	48
23	e) Verlustverrechnung	48
24	f) Kontenabruf und Kontrollverfahren	48
25	g) Grenzüberschreitende Meldeverfahren	48
26	4. Übersicht	49
27	III. Gesetzesfundstellen zur Abgeltungsteuer	51
28	(einstweilen frei)	

Teil B:	Die Besteuerung von Kapitalerträgen	59
29	0. Wegweiser durch die Kapitalerträge	59
	I. Laufende Kapitalerträge und Veräußerungsgeschäfte	66
29A	1. Laufende Kapitalerträge	66
29B	2. Veräußerungsgeschäfte	67
29C	3. Begriff der Veräußerung	68
29D	4. Verfall von Vermögenspositionen	69
29E	5. Berechnung des Veräußerungsgewinns	70
29F	6. Unbare Kapitalerträge	72
	II. Aktien und Beteiligungen an Kapitalgesellschaften	73
30	1. Umfang der Besteuerung	73
	2. Laufende Erträge	73
31	a) Abgeltungsteuer	74
32	b) Option zum Teileinkünfteverfahren	74
	3. Veräußerungsgeschäfte	75
33	a) Keine Abgeltungsteuer auf Beteiligungen i. S. § 17 EStG	75
33A	b) Steuerpflichtige Veräußerungen	76
34	c) Berechnung des Veräußerungsergebnisses	77
35	d) Veräußerungsverluste	76
36	4. Kapitalmaßnahmen und besondere Anschaffungsvorgänge	78
	a) Wertpapiere mit Andienungsrechten	78
	aa) Optionsanleihen und Optionsscheine	78
37	bb) Aktien-, Umtausch-, Wandelanleihen	79
38	cc) Risikozertifikate	80
39	b) Kapitalerhöhungen	80
	aa) Kapitalerhöhung gegen Einlage – Anschaffung der Aktien	

Inhalt

	ab 01.01.2009	80
39A	bb) Kapitalerhöhung gegen Einlage – Anschaffung der Aktien vor 01.01.2009	81
39B	cc) Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln	82
40	c) Aktiensplit	83
40A	d) Bonusaktien und Spin-Off	83
40B	e) Tauschvorgänge	84
	aa) Gesellschaftsrechtlicher Tausch	85
40C	bb) Weitere Tauschvorgänge	85
40D	f) Namensänderungen, Tausch von ADRs	86
40E	g) Kapitalherabsetzung, Einlagekonto	86
40F	h) Zahlungen nach Sec. 302 IRC	87
41	5. Übersicht	89
	III. Termingeschäfte	90
42	1. Umfang der Besteuerung	90
	2. Grundsätze der Besteuerung	90
43	a) Rechtslage bis 2008	90
44	b) Rechtslage seit 2009	91
	3. Optionsgeschäfte	92
45	a) Kauf einer Kauf- oder Verkaufsoption	92
46	b) Verkauf einer Kauf- oder Verkaufsoption	93
47	c) Übersicht	94
	4. Weitere Termingeschäfte	96
48	a) Financial Futures und Forwards	96
49	b) Zinsbegrenzungsvereinbarungen	96
50	c) Swaps	97
51	d) Devisengeschäfte	99
	IV. Renten, Zinsanlagen, Zertifikate	100
52	1. Umfang der Besteuerung	100
52A	1a. Zinsbegriff und Kontenanlagen	101
	2. Rentenpapiere	103

Inhalt

53	a) Definition	103
54	b) Laufende Erträge	104
55	c) Stückzinsen	104
56	d) Veräußerungs- und Einlösungsgewinne	105
	3. Finanzinnovationen und Garantieprodukte	106
57	a) Definition	106
58	b) Rechtslage bis 2008	108
59-64	(einstweilen frei)	
65	c) Rechtslage in der Abgeltungsteuer	109
	4. Zertifikate	110
66	a) Definition	110
67	b) Laufende Erträge	111
68	c) Veräußerungsgewinne	112
69	aa) Erwerb vor dem 15.03.2007	112
70	bb) Erwerb nach dem 15.03.2007	112
71	cc) Erwerb ab dem 01.01.2009	112
72	d) Übersicht	113
73	5. Übersicht	114
73A	6. Exchange Traded Products und Strukturierte Produkte	115
	a) Begriffsbestimmungen	115
73B	b) Strukturierte Produkte	116
73C	c) Exchange-Traded Commodities (ETC)	117
73D	d) Exchange-Traded Notes (ETN)	118
73E	e) Weitere Produkte	118
73F	f) Abgrenzung zwischen Sach- und Geldleistungsanspruch	119
73G	aa) Sachleistungsanspruch	119
73H	bb) Geldleistungsanspruch	120

Inhalt

	V. Investmenterträge 2009 bis 2017	121
74	1. Vorbemerkung	121
	2. Besteuerung von Ausschüttungen	121
75	a) Steuerpflicht der Ausschüttung	121
76	b) Steuerfreie Ausschüttung	122
77	c) Anwendungsvorschrift	123
	3. Besteuerung von Thesaurierungen	123
78	a) Steuerpflicht der Thesaurierung	123
79	b) Steuerfreie Vereinnahmung auf Fondsebene	124
80	c) Anwendungsvorschrift	125
	4. Besteuerung von Veräußerungen und Rückgaben	125
81	a) Anschaffung vor 2009	125
82	b) Anschaffung ab 2009	126
83	c) Besondere Übergangsregeln	127
	aa) „Millionärsfonds“	127
84	bb) Steueroptimierte Geldmarktfonds	128
85	d) Zwischengewinn	128
86	5. Übersicht	130
	6. Besonderheiten bei Immobiliensonder- vermögen	133
87	a) Besteuerung der Immobilienerträge	133
88	b) Progressionsvorbehalt	134
89	c) Immobiliengewinn	134
90	d) Beispiel	135
91	7. Übersicht	137
92-105	(einstweilen frei)	

	VI. Investmenterträge ab 2018	139
105A	1. Vorbemerkung	139
105B	2. Besteuerung des Investmentfonds	141
	a) Körperschaftsteuer und Gewerbesteuer	141
105C	b) Steuerfreie Vereinnahmung	142
105D	c) Steuerbefreiung für die steuerlich geförderte Altersvorsorge	142
105E	d) Steuerbefreiung für steuerbegünstigte Anleger	143
	3. Besteuerung des Anlegers	145
105F	a) Überblick	145
105G	b) Ausschüttungen	145
105H	c) Vorabpauschale	146
	aa) Berechnung der Vorabpauschale	146
105I	bb) Besteuerung der Vorabpauschale	148
105J	cc) Berechnungsschema	149
105K	dd) Beispiele	149
105L	d) Kursgewinne	150
105M	e) Teilfreistellung	151
105N	f) Übersicht	153
105O	4. Übergangsvorschriften	154
	a) Veräußerungsfiktion	154
105P	b) Erwerb vor 01.01.2009	154
105Q	c) Erwerb nach 31.12.2008 und vor 01.01.2018	156
105R	d) Teilfreistellung im Verlustfall bei Erwerb nach 31.12.2008 und vor 01.01.2018	158
105S	e) Zwangsthesaurierung zum 31.12.2017	159
105T	f) „Abgeltungsteuerfreie“ Fondssparpläne	160
105U	g) Übersicht	161

	VII. Versicherungsverträge	163
106	1. Überblick	163
	a) Umfang der Besteuerung	163
106A	b) Grundsätze der Besteuerung	164
107	2. Besteuerung in der Ansparphase	166
	3. Besteuerung der Kapitalauszahlung	166
108	a) Abschluss des Vertrags vor 2005	166
109	b) Abschluss des Vertrags ab 2005	167
110	aa) Volle Steuerpflicht	168
111	bb) Häftige Steuerbefreiung	168
112	cc) Verluste und Beleihung	170
113	4. Besteuerung der Veräußerung eines Versicherungsvertrags	171
114	a) Abschluss des Versicherungsvertrags vor 2005	171
115	b) Abschluss des Versicherungsvertrags ab 2005	171
	5. Besteuerung von Rentenleistungen	172
116	a) Ertragsanteil	172
117	b) Kapitallebens- vs. Rentenversicherungen	173
118	c) Leibrente vs. Auszahlplan	174
119	6. Übersicht	175
120	VIII. Immobilien, Beteiligungen und weitere Kapitalerträge	176
121	1. Immobilien und geschlossene Immobilienfonds	176
122	2. Stille Beteiligungen	177
123	3. Unternehmensbeteiligungen	177
124	4. Geschlossene Fonds mit Kapitaleinkünften	178
125	5. Container-Leasing	178
126	6. Investmentclubs und Beteiligungen an Personengesellschaften	179
126A	7. Weitere Kapitalerträge	180

Inhalt

126B	8. Weitere Entgelte und Vorteile	181
	IX. Wertgegenstände, Währungsguthaben	182
127	1. Wertgegenstände und Virtuelle Währungen	182
127A	2. Edelmetalle	183
127B	3. Virtuelle Währungen	183
128	4. Fremdwährungsgeschäfte	184
129	a) Wertpapiere in Fremdwährung	185
130	b) Fremdwährungsguthaben	185
130A	c) Fremdwährungsguthaben in der Abgeltungsteuer	186
130B	bb) Anschaffung und Veräußerung	187
130C	cc) Berechnungsmethodik	188
130D	d) Fremdwährungsguthaben als privates Veräußerungsgeschäft	188
130E	aa) Veräußerungsfrist	188
130F	bb) Anschaffung und Veräußerung	189
130G	cc) Berechnungsmethodik	190
130H	e) Zinserträge aus Fremdwährungsguthaben	190
131	f) Fremdwährungsdarlehen	191
132	g) Übersicht	191
	X. Steuerlich geförderte Altersvorsorge	193
133	1. Die Fördermöglichkeiten	193
	2. Riester-Rente (bis 2026)	194
134	a) Förderberechtigte	194
135	b) Steuerliche Förderung	195
	3. Altersvorsorgedepot (ab 2027)	197
135A	a) Förderberechtigte	197
135B	b) Steuerliche Förderung	197
135C	c) Übergangsbestimmungen	198
136	4. Basis-Rente	200
	5. Betriebliche Altersversorgung	201
137	a) Durchführungswege	201

Inhalt

138	b) Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds	202
139	c) Direktzusage, Unterstützungskasse	203
140	6. Übersicht	204
141	XI. Steuerlicher Vergleich der Kapitalanlagen	
	1. Die Ansparphase	207
142	a) Versicherungsvertrag	207
143	b) Fondsanlage	207
144	c) Direktanlage	208
	2. Die Auszahlphase	209
145	a) Versicherungsvertrag	209
146	b) Fondsanlage und Direktanlage	209
	3. Erbfall und Schenkung	210
147	a) Versicherungsvertrag	210
148	b) Fondsanlage und Direktanlage	210
	XII. Hinweise zur Steueroptimierung	211
149	1. Die Kapitalanlagen steuerlich optimieren	211
	a) Steuerfreie Altbestände an Aktien sichern und wegen der FIFO-Methode separieren	211
150	b) Fremdwährungsguthaben und Wertpapiere in Fremdwährung	211
151	c) Direktanlage in Aktien überdenken	212
152	d) Fondssparplan oder Fondspolice	212
153	e) Versicherung mit hälftiger Steuerbefreiung nutzen	213
154	f) Immobilienanlagen auf Steuervorteile prüfen	
155	g) Anlagen in Edelmetalle über Zertifikate?	213
156	h) Sparanlagen mit Zinsansammlung	213
157	i) Steuerlich geförderte Altersvorsorge ausschöpfen	214

Inhalt

157A	j)	Veräußerung von vor 2009 angeschafften Fondsanteilen	214
157B	k)	Veräußerung von zwischen 2009 und 2017 angeschafften Fondsanteilen	215
158	2.	Tipps zum Steuerabzugsverfahren	215
	a)	Verlustdepots rechtzeitig prüfen	215
159	b)	Freistellungsaufträge richtig verteilen	215
160	c)	Kirchensteuer vom Kreditinstitut abführen lassen	216
161	d)	Bei Depotüberträgen Datenmitnahme prüfen	216
162	e)	Bei Depotüberträgen auf Dritte Schenkungsteuer beachten	217
163	f)	Quellensteueranrechnung beachten	217
164	g)	Unternehmer sollten Betriebs- und Privatvermögen trennen	218
165	3.	In der Steuererklärung zu beachten	218
	a)	Persönlichen Steuersatz prüfen	218
166	b)	Veranlagungswahlrechte nutzen	218
167	c)	Veräußerung von Alt-Fondsanteilen	219
168	d)	Ausländische Kapitalerträge verursachen Mehraufwand	220
169	e)	Familiendarlehen prüfen	220
170	f)	Betriebliche Anlagen prüfen	221
171	g)	Unternehmensfinanzierungen neu bewerten	221
172	h)	Anhängige Verfahren und zeitliche Verschiebungen im Steuerabzug	222

Teil C:	Die Kapitalertragsteuer	223
	I. Umfang des Steuerabzugs	223
173	0A. Auffassung der Finanzverwaltung bindend	223
174	0B. Änderungen beim Steuerabzug seit 2012	223
175	1. Steuersätze	226
	2. Kapitalertragsteuerpflichtige Tatbestände	227
176	a) „Alte“ Tatbestände	227
177	b) Bagatellregeln bis 2008	227
178	c) „Neue“ Tatbestände ab 2009	228
179	d) Bemessungsgrundlage für die KapESt	229
179A	e) KapESt bei unbaren Kapitalerträgen	230
	f) KapESt bei Investmenterträgen	231
180	aa) Ausgeschüttete Erträge	231
180A	bb) Substanz ausschüttungen	231
180B	cc) Thesaurierte Erträge (2012 bis 2017)	231
180C	dd) Vorabpauschale (ab 2018)	232
181	ee) Veräußerung oder Rückgabe	233
181A	ff) Teilfreistellung	233
182	gg) Steuerabzug bei vor 2018 erworbenen thesaurierenden Auslandsfonds	234
182A	hh) Veranlagung bei vor 2018 erworbenen thesaurierenden Auslandsfonds	235
182B	3. Steuerabzug in Abhängigkeit vom Anleger	236
	a) Natürliche Personen, Personengesellschaft	236
	aa) Privatvermögen	236
182C	bb) Termingeschäfte aus Vermietung und Verpachtung	236
182D	cc) Betriebsvermögen	237
182E	dd) Treuhandkonten	238
182F	ee) Steuerausländer	238
182G	b) Juristische Personen	240
	aa) Steuerpflichtige Körperschaften	241

Inhalt

182H	bb) Steuerbegünstigte Körperschaften	241
183	4. Zum Steuerabzug Verpflichteter	241
184	5. Tafelgeschäfte	243
184A	6. Steuerbescheinigungen	244
	6a. Fehlerkorrektur	245
184B	a) Korrekturumfang	245
184C	b) Karenzzeit	245
184D	c) Veranlagung und Steuerabzugsverfahren	246
184E	d) Korrektur bei nachträglich vorgelegten Bescheinigungen	247
	7. Übersichten	248
185	a) Einbehalt von KapESt (ab 2013)	248
186	b) Einbehalt von KapESt bei Investmenterträgen (2012 bis 2017)	251
186A	c) Einbehalt von KapESt bei Investment- erträgen (Anlegerebene ab 2018)	252
	II. Freistellungsverfahren	253
187	1. Freistellungsaufträge	253
	a) Erteilung eines Freistellungsauftrags	253
187A	b) Reichweite der Freistellung	254
187B	c) Freistellungsauftrag im Todesfall	254
187C	d) Meldungen an das Finanzamt	255
188	2. Nichtveranlagungsbescheinigung	256
	a) Natürliche Personen	256
189	b) Juristische Personen	257
190	c) Meldung an das Finanzamt	257
	III. Kirchensteuer	258
191	1. Grundsätze des Verfahrens	258
	a) Beteiligte Religionsgemeinschaften	258
191A	b) Ablauf des Verfahrens	258
192	2. Kirchensteuer in der Abgeltungsteuer	259
	a) 2009 bis 2014	259
192A	b) Seit 2015	259

Inhalt

	aa) Kirchensteuerabzugsmerkmal	259
192B	bb) Regel- und Anlassabfrage	260
192C	cc) Das Widerspruchsrecht	261
192D	c) Umfang des Einbehalts	262
193	d) Einbehalt bei Ehegatten und Gemeinschaftskonten	262
194	e) Berechnung der Kirchensteuer	262
195	3. Kirchensteuer in der Veranlagung	264
	IV. Ausländische Quellensteuer	265
196	1. Grundsätze der Anrechnung	265
	2. Anrechnung beim KapESt-Einbehalt	265
197	a) Berechnung der KapESt	265
198	b) Verluste und Freistellungsauftrag	267
199	c) Anrechnungsüberhang	267
200	d) Fiktive Quellensteuer	268
200A	e) Sonderfälle Norwegen und Belgien	269
200B	3. Kategorisierung der Quellensteuer	270
	V. Verlustverrechnung beim Kreditinstitut	272
201	1. Grundsätze	272
	a) Verlustverrechnungstöpfe	272
201A	b) Schematische Darstellung	273
201B	c) Reihenfolge der Verlustverrechnung	274
202	2. Verlustverrechnung bei Ehegatten	274
	3. Verfahrensfragen zum Verlustverrechnungstopf	275
203	a) Depot-Sonderfälle	275
204	b) Betriebliche Konten	276
205	c) Todesfälle	276
206	d) Verluste und Freistellungsauftrag	277
206A	e) Optimierung der Aktienverlustverrechnung	277
206B	f) Beendigung der Geschäftsbeziehung	278
207	4. Im Kalenderjahr nicht ausgeglichene Verluste	278

	VI. Depotüberträge	280
208	1. Zweck der Regelung	280
	2. Depotüberträge ohne Gläubigerwechsel	280
209	a) Begriff	280
	b) Mitgabe der Anschaffungskosten	281
210	aa) Überträge im Inland	281
211	bb) Überträge aus dem Ausland	283
211A	cc) Anwendung ab 2009	283
212	c) Mitnahme weiterer Daten	284
	3. Depotüberträge mit Gläubigerwechsel	284
213	a) Begriff und Wahlrecht	284
	aa) Grundsatz	284
213A	bb) Sonderfall Erbe	285
213B	cc) Sonderfall Ehegattenübertrag	285
213C	dd) Sonderfall Treuhanddepot	286
214	b) Entgeltlicher Übertrag	286
215	c) Unentgeltlicher Übertrag	288
216	4. Übersicht	289
217-219 (einstweilen frei)		

Teil D:	Die Abgeltungsteuer in der Steuererklärung	291
	I. Sondersteuertarif und Einkunftsermittlung	291
220	1. Sondersteuertarif und Abgeltungswirkung	291
220A	1a. Beschränkung der Anrechenbarkeit der Kapitalertragsteuer	292
221	2. Werbungskostenabzug	292
222	3. Sparer-Pauschbetrag	293
222A	4. Fehlerkorrektur	295
	II. Wegfall des Sondersteuertarifs	296
	1. Tatbestände des Wegfalls	296
223	a) Betriebliche Kapitalerträge, Vermietung und Verpachtung	296
224	b) Option bei bestimmten Anteilen an Kapitalgesellschaften	297
225	c) Veräußerung von Beteiligungen i. S. § 17 EStG	297
226	d) Versicherungserträge	297
227	e) Unternehmerische Leistungsbeziehungen	298
228	aa) Darlehen an nahe stehende Personen	298
229	bb) Gesellschafterdarlehen	299
230	cc) Missbräuchliche Finanzierungen	300
231	2. Rechtsfolgen aus dem Wegfall des Sondersteuertarifs	302
232	a) Progressiver Steuertarif und Teileinkünfteverfahren	303
233	b) Sparer-Pauschbetrag und Verlustverrechnung	303
234	c) Einbehalt von KapESt	303
235	3. Körperschaften	304
236	4. Übersicht	305

Inhalt

	III. Veranlagungswahlrechte	308
237	1. Günstigerer Steuersatz als 25 %	308
238	2. Bereinigung von Sonderfällen	309
238A	3. Korrektur einer Ersatzbemessungsgrundlage	311
	IV. Erklärungspflichten	312
239	1. Kapitalerträge ohne KapESt	312
240	2. Kirchensteuer in der Veranlagung	313
241	3. Wegfall des Sondersteuertarifs	313
242	4. Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer-sparzulage	314
243	6. Erklärungspflichten außerhalb des Steuerrechts	315
244	7. Übersicht	316
	V. Verlustverrechnung	319
245	1. Grundsätze der Verlustverrechnung	319
	2. Hinweise zu den Verrechnungsschritten	320
246	a) Verlustverrechnungstopf	320
247	b) Verrechnung von Aktienkursverlusten	320
248	c) Verrechnung allgemeiner Kursverluste	321
249	d) Verlustvortrag	321
	VI. Kontenabruf und Meldeverfahren	322
	1. Das Kontenabrufsystem	322
250	a) Inhalt der Kontenabrufdatei	322
251	b) Der Kontenabruf im Besteuerungsverfahren	323
252	c) Kontenabruf der Finanzverwaltung	323
253	d) Kontenabruf der Sozialleistungsbehörden	325
254	2. Meldungen der Kreditinstitute	325
255	a) Meldung freigestellter Kapitalerträge	325
256	b) Meldung unentgeltlicher Depotüberträge	327
257	c) Meldung freigestelltes Betriebsvermögen	327
258	d) Meldung nicht einbehaltene Kapitalertragsteuer	327

Inhalt

259	e) Meldung im Todesfall	328
260	f) Mitteilungsverfahren Kapitalertragsteuer auf Dividenden aus Aktien	329
	3. Grenzüberschreitende Meldungen nach CRS/FATCA und CARF	330
261	a) Common Reporting Standard	330
262	b) FATCA	331
263	c) Crypto-Asset Reporting Framework	332
	VII. Steuerbescheinigungen und Anlagen zur Steuererklärung	333
264	1. Steuerbescheinigungen	333
	a) Art und Umfang	333
265	b) Inhalt	334
	2. Anlagen zur Steuererklärung	337
266	a) Anlage KAP	337
267	b) Anlage KAP-INV	339
268	c) Anlage KAP-BET	341
269	d) Anlage AUS	341
270	e) Anlage SO	342
271	f) Anlage Sonstiges	342