

INHALTSVERZEICHNIS

Seite

Teil A: Überblick

1. Besteuerung von Kapitalanlagen	12
2. Sparer-Pauschbetrag und Freigrenze für private Veräußerungsgeschäfte	
a) Sparer-Pauschbetrag	14
b) Freigrenze für private Veräußerungsgeschäfte	14
3. Abgeltungsteuer (Überblick	15
4. Geltungsbereich der Abgeltungsteuer	17
5. Private Veräußerungsgeschäfte	19

Teil B: Besteuerung von Kapitalerträgen

0. Kapitalanlagen in alphabetischer Folge	19
1. Aktien und Beteiligungserträge	
a) Beteiligungserträge aus Anteilen an Kapitalgesellschaften im Privat- und Betriebsvermögen	23
b) Aktienerträge in der Abgeltungsteuer	24
c) Besondere Anschaffungsvorgänge bei Aktien	24
d) Typisch und atypisch stille Gesellschaft	26
2. Termingeschäfte	
a) Optionsgeschäfte	27
b) Besondere Termingeschäfte	29
3. Renten und Zinsanlagen	
a) Einteilung der Rentenanlagen	30
b) Kursgewinne aus Rentenanlagen	31
c) Kursgewinne aus Finanzinnovationen	31
d) Kursgewinne aus Zertifikaten	32
e) Stückzinsen	33
f) Zinserträge	34
g) Wertpapiere mit Andienungsrechten; Grundsätze	35
h) Wertpapiere mit Andienungsrechten nach BFH vom 03.06.2025	36
i) Exchange Traded-Products (ETPs)	37
4. Investmenterträge	
a) Überblick (InvStG)	39
b) Besteuerung des Investmentfonds	42

c) Besteuerung des Anteilseigners	43
d) Vorabpauschale	44
e) Teilfreistellung	46
f) Übergangsregeln InvStG	48
g) Thesaurierende Auslandsfonds bei Erwerb vor 2018	49
5. Versicherungsverträge	
a) Anlageformen und Ansparphase (Versicherung)	50
b) Kapitalauszahlung (Versicherung)	51
c) Verkauf, Beleihung, Leibrente	53
d) Beispiel zu Versicherungsverträgen	54
6. Fremdwährungen und weitere Kapitalerträge	
a) Fremdwährungsgeschäfte	55
b) Fremdwährungsguthaben	56
c) Sachleistungsanspruch und Geldleistungsanspruch	57
d) Verschiedene Kapitalerträge	58

Teil C: Abgeltungsteuer und Besteuerungsverfahren

1. Kapitalertragsteuer und Veranlagung	
a) Erhebung von Kapitalertragsteuer und Veranlagungsverfahren	59
b) Erträge, die der Kapitalertragsteuer unterliegen	61
c) Erträge, die nicht der Kapitalertragsteuer unterliegen	63
2. Ermittlung der Abgeltungsteuer	
a) Reihenfolge der Besteuerung	65
b) Ermittlung der Kapitalerträge	67
c) Kirchensteuer auf die Abgeltungsteuer	69
d) Abstandnahme vom Steuerabzug	70
e) Quellensteueranrechnung	71
f) Formel und Beispiele	72
g) Korrekturverfahren	72
h) Depotüberträge	75
3. Verlustverrechnung	
a) Verlustverrechnung auf Ebene des Kreditinstituts	77
b) Verlustverrechnung in der Veranlagung	79
4. Kapitalerträge in der Steuererklärung	
a) Kapitalerträge, bei denen der Sondersteuertarif nicht gilt	81
b) Veranlagungswahlrechte bei Kapitaleinkünften	82
c) Erklärungspflichten bei Kapitaleinkünften	83

d) Steuerbescheinigung	84
e) Steuererklärungsvordrucke (soweit für Kapitalerträge relevant)	87
5. Kontrollverfahren	
a) Kontenabruf	90
b) Einzelfallbezogene Meldungen der Kreditinstitute	91
c) FATCA	92
d) AEOI / FKAustG	93
e) CARF / DAC8 / KstTG	94

ALPHATISCHES VERZEICHNIS DER TABELLEN

Hinweis: Vgl. Teil B. 0. für ein alphabetisches Verzeichnis der Kapitalanlagen

	Seite
Abgeltungsteuer (Überblick)	15
Abstandnahme vom Steuerabzug	70
AEOI / FKAustG	93
Aktien und Beteiligungserträge	23
Aktienenerträge in der Abgeltungsteuer	24
Anlageformen und Ansparphase (Versicherung)	50
Beispiel zu Versicherungsverträgen	54
Besondere Anschaffungsvorgänge bei Aktien	56
Besondere Termingeschäfte	29
Besteuerung des Anteilseigners	43
Besteuerung des Investmentfonds	42
Besteuerung von Kapitalanlagen	12
Beteiligungserträge aus Anteilen an Kapitalgesellschaften	23
CARF / DAC8 / KstTG	94
Depotüberträge	75
Einteilung der Rentenanlagen	30
Einzelfallbezogene Meldungen der Kreditinstitute	91
Erhebung von Kapitalertragsteuer und Veranlagungsverfahren	59
Erklärungspflichten bei Kapitaleinkünften	83
Ermittlung der Abgeltungsteuer	65
Ermittlung der Kapitalerträge	67
Erträge, die der Kapitalertragsteuer unterliegen	61
Erträge, die nicht der Kapitalertragsteuer unterliegen	63
Exchange Traded-Products (ETPs)	37
FATCA	92
Formel und Beispiele	72
Freigrenze für private Veräußerungsgeschäfte	14
Fremdwährungsgeschäfte	55
Fremdwährungsguthaben	56
Geltungsbereich der Abgeltungsteuer	17
Investmenterträge	39
Kapitalauszahlung (Versicherung)	52
Kapitalerträge in der Steuererklärung	81
Kapitalerträge, bei denen der Sondersteuertarif nicht gilt	81
Kapitalertragsteuer und Veranlagung	59
Kirchensteuer auf die Abgeltungsteuer	69
Kontenabruf	90

Kontrollverfahren	90
Korrekturverfahren	74
Kursgewinne aus Finanzinnovationen	31
Kursgewinne aus Rentenanlagen	31
Kursgewinne aus Zertifikaten	32
Optionsgeschäfte	27
Private Veräußerungsgeschäfte	18
Quellensteueranrechnung	71
Reihenfolge der Besteuerung	65
Renten und Zinsanlagen	30
Sachleistungsanspruch und Geldleistungsanspruch	57
Sparer-Pauschbetrag	14
Steuerbescheinigung	84
Steuererklärungsvordrucke (soweit für Kapitalerträge relevant)	87
Stückzinsen	33
Teilfreistellung	46
Termingeschäfte	27
Thesaurierende Auslandsfonds bei Erwerb vor 2018	49
Typisch und atypisch stille Gesellschaft	26
Überblick (InvStG)	39
Übergangsregeln InvStG	48
Veranlagungswahlrechte bei Kapitaleinkünften	82
Verkauf, Beleihung, Leibrente	53
Verlustverrechnung auf Ebene des Kreditinstituts	77
Verlustverrechnung in der Veranlagung	79
Verschiedene Kapitalerträge	58
Versicherungsverträge	50
Vorabpauschale	44
Wertpapiere mit Andienungsrechten nach BFH vom 03.06.2025	36
Wertpapiere mit Andienungsrechten; Grundsätze	35
Zinserträge	34