

# Inhalt

|                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| A. Steuerliche Grundzüge .....                                                       | 9  |
| I. Besteuerung der Banken .....                                                      | 9  |
| 1. Ertragsteuerrecht .....                                                           | 9  |
| a) Allgemeines .....                                                                 | 9  |
| b) Ausgewählte steuerliche Besonderheiten<br>bei der Besteuerung von Banken .....    | 10 |
| aa) Nichtanwendung von<br>§ 8b Abs. 1 bis 6 KStG .....                               | 10 |
| bb) Gewerbesteuerliches Bankenprivileg .....                                         | 11 |
| 2. Umsatzsteuerrecht .....                                                           | 11 |
| II. Besteuerung der Anleger .....                                                    | 13 |
| 1. Maßgebliche Rechtsvorschriften bei der<br>Besteuerung von Anlegern .....          | 14 |
| a) EStG .....                                                                        | 14 |
| aa) Einkünfte aus Gewerbebetrieb,<br>§ 15 Abs. 1 Nr. 2 EStG .....                    | 14 |
| bb) Einkünfte aus Kapitalvermögen,<br>§ 20 EStG .....                                | 14 |
| cc) Gesonderter Steuertarif für Einkünfte<br>aus Kapitalvermögen, § 32d EStG .....   | 14 |
| dd) Kapitalerträge mit Steuerabzug,<br>§ 43 EStG .....                               | 15 |
| ee) Bemessung der Kapitalertragsteuer,<br>§ 43a EStG .....                           | 15 |
| ff) Abstandnahme vom Steuerabzug,<br>§ 44a EStG .....                                | 15 |
| gg) Anwendungsvorschriften zur Einführung<br>einer Abgeltungsteuer, § 52a EStG ..... | 15 |
| b) Ausgewählte Verwaltungsanweisungen .....                                          | 15 |
| 2. Grundlagen .....                                                                  | 16 |
| a) Einkünfte aus Kapitalvermögen .....                                               | 16 |
| b) Abgeltungsteuer .....                                                             | 16 |
| c) Besteuerungsverfahren .....                                                       | 18 |
| d) Prüfungsschema .....                                                              | 18 |

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| e) Berücksichtigung im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung .....       | 19 |
| aa) Keine Berücksichtigung .....                                         | 19 |
| bb) Veranlagung mit dem Abgeltungstarif .....                            | 19 |
| cc) Berücksichtigung mit dem individuellen Steuersatz .....              | 19 |
| 3. Einzelheiten zu ausgewählten Finanzgeschäften .....                   | 19 |
| a) Gewinnanteile (Dividenden, § 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG) .....              | 19 |
| b) Einkünfte aus Fonds .....                                             | 20 |
| aa) Offene Fonds/Systematik des Investmentsteuergesetzes .....           | 20 |
| bb) Geschlossene Fonds .....                                             | 26 |
| c) Erträge aus Lebensversicherungen, § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG .....        | 27 |
| d) Zinsen aus sonstigen Kapitalforderungen, § 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG ..... | 28 |
| aa) „normale“ Zinsen .....                                               | 28 |
| bb) Steuerzinsen .....                                                   | 29 |
| e) Stillhalterprämien .....                                              | 30 |
| f) Venture-Capital-Fonds .....                                           | 30 |
| g) Real Estate Investment Trust (REIT) .....                             | 31 |
| h) Zertifikate .....                                                     | 31 |
| i) Kryptowährungen / Bitcoin .....                                       | 31 |
| 4. Einzelheiten für Veräußerungsvorgänge .....                           | 33 |
| a) Veräußerung von Wertpapieren .....                                    | 33 |
| b) Unentgeltlicher Erwerb .....                                          | 34 |
| c) Termingeschäfte .....                                                 | 34 |
| 5. Besonderheiten .....                                                  | 35 |
| a) Besondere Entgelte und Vorteile .....                                 | 35 |
| b) Anteilstausch .....                                                   | 35 |
| 6. Werbungskosten .....                                                  | 36 |
| a) Grundsatz .....                                                       | 36 |
| b) Ausnahme .....                                                        | 36 |
| 7. Sparerpauschbetrag .....                                              | 36 |
| 8. Verluste/Verlustrücklagenbeschränkungen, § 20 Abs. 6 EStG .....       | 37 |

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| a) Allgemeine Verlustausgleichsbeschränkung,<br>§ 20 Abs. 6 S. 1 – 3 EStG .....     | 37 |
| b) Verlustausgleichsbeschränkung bei<br>Aktiengewinnen, § 20 Abs. 6 S. 5 EStG ..... | 39 |
| B. Prozessrecht und Prozessführung .....                                            | 40 |
| I. Allgemeines.....                                                                 | 40 |
| II. Rechtsverhältnis zwischen Anwalt und Mandant .....                              | 41 |
| III. Die außergerichtliche Geltendmachung<br>des Anspruchs.....                     | 43 |
| 1. Außergerichtliches Anspruchsschreiben.....                                       | 43 |
| 2. Güteverfahren vor einer staatlich<br>anerkannten Gütestelle.....                 | 44 |
| 3. Exkurs: Schiedsverfahren.....                                                    | 45 |
| a) Abschluss, Form und Wirksamkeit .....                                            | 46 |
| b) Verfahren.....                                                                   | 46 |
| c) Schiedsvereinbarung und Klage vor Gericht .....                                  | 47 |
| IV. Verfahren vor den ordentlichen Gerichten .....                                  | 47 |
| 1. Mahnverfahren.....                                                               | 47 |
| 2. Die ordnungsgemäße Erhebung der Klage .....                                      | 49 |
| a) Zuständiges Gericht .....                                                        | 49 |
| aa) Sachliche Zuständigkeit .....                                                   | 50 |
| bb) Örtliche Zuständigkeit.....                                                     | 50 |
| (1) Besonderer Gerichtsstand<br>des Erfüllungsorts.....                             | 51 |
| (2) Besonderer Gerichtsstand der<br>Zweigniederlassung .....                        | 52 |
| (3) Besonderer Gerichtsstand<br>der unerlaubten Handlung.....                       | 53 |
| (4) Besonderer Gerichtsstand<br>des Vermögens .....                                 | 54 |
| (5) Ausschließlicher Gerichtsstand des<br>§ 32b ZPO .....                           | 55 |
| (6) Weitere besondere Gerichtsstände.....                                           | 56 |
| (7) Vertraglich vereinbarter Gerichtsstand ..                                       | 57 |
| (8) Exkurs: Fälle mit Auslandsbezug .....                                           | 57 |
| b) Der Inhalt der Klageschrift – Klagearten .....                                   | 58 |
| aa) Leistungsklage .....                                                            | 59 |

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| bb) Feststellungsklage .....                                            | 59 |
| cc) Widerklage .....                                                    | 60 |
| c) Sonstiges .....                                                      | 60 |
| 3. Mehrheit von Klägern .....                                           | 61 |
| a) Subjektive Klagehäufung –<br>Streitgenossenschaft .....              | 61 |
| b) Objektive (kumulative) Klagehäufung .....                            | 62 |
| c) Gewillkürte Prozessstandschaft .....                                 | 63 |
| d) Freiwillig vereinbartes Musterverfahren .....                        | 63 |
| e) Musterverfahren nach dem KapMuG .....                                | 64 |
| f) Musterfeststellungsverfahren .....                                   | 68 |
| g) Verbandsklage .....                                                  | 69 |
| V. Beweisführung .....                                                  | 70 |
| 1. Die Beweismittel .....                                               | 71 |
| 2. Die Grundsätze der Beweislast .....                                  | 72 |
| a) Aufklärung im Rahmen der Prospekthaftung .....                       | 73 |
| b) Aufklärung im Rahmen allgemeiner<br>Anlageberatung .....             | 74 |
| c) Kredit- bzw. Maestro-Karte .....                                     | 75 |
| d) Sparsbuch .....                                                      | 75 |
| e) Zinsschäden .....                                                    | 75 |
| VI. Die vorläufige Sicherung von Ansprüchen<br>im Arrestverfahren ..... | 76 |
| 1. Zuständigkeit und allgemeine<br>Verfahrensvoraussetzungen .....      | 76 |
| 2. Begründetheit .....                                                  | 77 |
| a) Arrestanspruch .....                                                 | 77 |
| b) Arrestgrund .....                                                    | 78 |
| VII. Streitwerte (Fallübersicht) .....                                  | 79 |
| Literaturverzeichnis .....                                              | 81 |