

# Inhaltsverzeichnis

<b>Teil I</b>	<b>Steuern bei Einkünften aus Börsen- geschäften und Kapitalbeteiligung</b>	<b>Seite 11</b>
<b>Einführung</b>		<b>13</b>
	Grundsätzliches zur Steuerpflicht von Kapitalerträgen	15
	So ermitteln Sie bei Kapitalerträgen den steuerpflichtigen Betrag	17
	So bestimmen Sie den richtigen Zeitpunkt	22
	Private Veräußerungsgeschäfte sind steuerpflichtig	24
	Pech fürs Finanzamt – Verluste profitabel realisieren	34
<b>Kapitel 1</b>	<b>Aktien</b>	<b>38</b>
	1.1 So besteuert das Finanzamt Dividenden	39
	1.2 Halbeinkünfteverfahren künftig maßgebend	42
	1.2.1 Einzelheiten zum neuen Halbeinkünfteverfahren	43
	1.2.2 Dividendenbesteuerung im Halbeinkünfteverfahren	44
	1.2.3 Erstmalige Anwendung des Halbeinkünfteverfahrens	47
	1.2.4 Übersicht über die Anwendungsregelungen	49
	1.2.5 Senkung des Steuersatzes für Dividenden	50
	1.3 Break-Even aus steuerlicher Sicht	51
	1.4 Die steuerlichen Gestaltungsmöglichkeiten	53
	1.5 Trick: Dividenden-Stripping	54
<b>Kapitel 2</b>	<b>Steuerliche Behandlung von Wertpapiergeschäften</b>	<b>57</b>
	2.1 Optionen und Termingeschäfte	57
	2.1.1 Allgemeines zu Optionen und Termingeschäften	57
	2.1.2 Steuerliche Folgen	60
	2.2 Futures und Differenzausgleich	65
	2.2.1 Futures	66
	2.2.2 Sind Sie schon „börsenterminfähig“?	67
	2.3 Erträge aus der Beteiligung an Investmentfonds	69
	2.4 Zinsen aus Tafelgeschäften	71

<b>Kapitel 3</b>	<b>Steuervorteile durch Finanzinnovationen realisieren</b>	<b>72</b>
	3.1. Zero-Bonds oder Nullkupon-Anleihe	72
	3.1.1 Beschreibung	72
	3.1.2 Ihre Steuerliche Gestaltungsmöglichkeit	75
	3.2. Kombizins-Anleihen	75
	3.2.1 Beschreibung	75
	3.2.2 Ihre steuerliche Gestaltungsmöglichkeit	77
	3.3. Gleitzins-Anleihen	78
	3.3.1 Beschreibung	78
	3.3.2 Ihre steuerliche Gestaltungsmöglichkeit	80
	3.4. Step-Up-Anleihe	80
	3.4.1 Beschreibung	80
	3.4.2 Ihre steuerliche Gestaltungsmöglichkeit	82
	3.4.3 Floater	82
	3.5. Optionsanleihen	83
	3.5.1 Beschreibung	83
	3.5.2 Ihre Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten	84
 <b>Kapitel 4</b>	 <b>Wie Sie bei Ihren Geldanlagen die höchste Steuerersparnis erzielen</b>	 <b>87</b>
	4.1. Wann Ausgaben zu den Werbungskosten gehören	87
	4.1.1 Abwertungsverluste	88
	4.1.2 Arbeitszimmer	89
	4.1.3 Beratungskosten	93
	4.1.4 Bürgschaften	94
	4.1.5 Chartdienste	94
	4.1.6 Computerprogramme	94
	4.1.7 Depotkosten	96
	4.1.8 Fachliteratur	96
	4.1.9 Fahrtkosten	96
	4.1.10 Fortbildungskosten	98
	4.1.11 Kursverluste	98
	4.1.12 Prozesskosten	99
	4.1.13 Rückzahlung von Gewinnanteilen	99
	4.1.14 Safemiete	99
	4.1.15 Schuldzinsen	100
	4.1.16 Steuerberatungskosten	101
	4.1.17 Stückzinsen	101
	4.1.18 Telefonkosten	102
	4.1.19 Nachträgliche Werbungskosten	103
	4.1.20 Vergebliche Werbungskosten	103
	4.1.21 Vorab entstandene Werbungskosten	104
	4.2 So profitieren Sie vom Werbungskosten-Pauschbetrag	104
	4.3 So profitieren Sie vom Sparer-Freibetrag	105
	4.3.1 Der Sparer-Freibetrag	105
	4.3.2 Freibetrag ab 2000	107

<b>Kapitel 5</b>	<b>Zinsabschlag</b>	<b>110</b>
	5.1 Ausnahmen vom Steuerabzug	111
	5.2. Achten Sie auf Formalitäten	112
	5.3 Sichern Sie Ihren Liquiditätsvorteil	113
	5.4. Böse Überraschungen vermeiden	114
	5.5 Freistellungsauftrag nur nach Muster	115
	5.6 Verlieren Sie nicht die Übersicht	116
<b>Kapitel 6</b>	<b>Besonderheiten bei ausländischen Erträgen</b>	<b>119</b>
	6.1 Doppelbesteuerungsabkommen	119
	6.2 Ausländische Kapitaleinkünfte	128
	6.2.1 So werden die ausländischen Kapitaleinkünfte errechnet	128
	6.2.2 Die Anrechnung ausländischer Steuern	130
	6.3 Die Höhe der anrechenbaren ausländischen Steuern	132
	6.4 Der Abzug ausländischer anrechenbarer Steuern	133
	6.5. Die Freistellungsmethode	136
<b>Praktischer Leitfaden</b>	<b>Wie Sie die Anlage KAP und die Anlage SO ausfüllen - Zeile für Zeile</b>	<b>137</b>
<b>Praktischer Leitfaden</b>	<b>Wie Sie die Anlage AUS ausfüllen - Zeile für Zeile</b>	<b>153</b>
<b>Kapitel 7</b>	<b>Einkünfte aus Gewerbebetrieb bei Kapitalbeteiligungen</b>	<b>157</b>
	7.1. Die offene Handelsgesellschaft (OHG)	158
	7.2 Die Kommanditgesellschaft	159
	7.2.1 Die Publikumsgesellschaft	159
	7.2.2 Die GmbH & Co KG	160
	7.2.3 Verluste bei beschränkter Haftung	160
	7.3 Die Gesellschaft bürgerlichen Rechts	161
	7.4 Die atypische stille Gesellschaft	162
	7.5 Die Partenreederei	163
	7.6 Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften bei wesentlicher Beteiligung	163
<b>Praktischer Leitfaden</b>	<b>Wie Sie die Anlage GSE ausfüllen - Zeile für Zeile</b>	<b>166</b>

<b>Teil II</b>	<b>Steuern bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung</b>	<b>Seite 167</b>
<b>Einführung</b>		<b>169</b>
	Durch Verluste Steuern sparen	170
	Der Begriff „Einnahmen“	170
	Der Begriff „Werbungskosten“	172
	Steuervorteile durch Ausgaben nach Plan	173
	Liebhaberei	174
	Gewerblicher Grundstückshandel	176
<b>Kapitel 8</b>	<b>Wie Sie den Kaufpreis von der Steuer absetzen</b>	<b>179</b>
	8.1 Die Anschaffungskosten	180
	8.1.1 Maklerprovision	181
	8.1.2 Notar- und Grundbuchgebühren	182
	8.1.3 Grunderwerbsteuer	183
	8.1.4 Sachverständigen-Gebühren	186
	8.2 Aufteilung der Anschaffungskosten	187
	8.3 Vorsicht bei anschaffungsnahen Aufwendungen	189
	8.4 Die Herstellungskosten	192
	8.5 Die Abschreibungen im Einzelnen	195
	8.5.1 Abschreibungsverfahren	195
	8.5.2 Erwerb einer Neubau-Eigentumswohnung	196
	8.5.3 So kalkulieren Sie Ihren Steuervorteil durch Abschreibungen	198
	8.5.4 Investitionen in Ostdeutschland	199
	8.5.5 Die wichtigsten Abschreibungsmöglichkeiten für Wohnimmobilien im Überblick	202
<b>Kapitel 9</b>	<b>Das große Werbungskosten-ABC - Welche Ausgaben die Steuern senken</b>	<b>204</b>
	9.1 Das Werbungskosten-ABC	204
	9.2 Kalkulationshilfe: Zusammenstellung der Werbungskosten	222
	9.3 So bringen Sie Ordnung in Ihre Ausgaben	223
<b>Kapitel 10</b>	<b>Vorweggenommene Werbungskosten</b>	<b>231</b>
	10.1 Allgemeine Voraussetzung	231

## Inhalt

10.2 Zeitlicher Zusammenhang	232	
10.3 Abbruch des Gebäudes	233	
10.3.1 Abbruchabsicht	234	
10.3.2 Abbruchkosten	235	
10.4 Abfindungs- und Abstandszahlungen	236	
10.5 Anliegerbeiträge und Erschließungskosten	236	
10.6 Bauerwartungsland	239	
10.7 Bauwesenversicherung	240	
10.8 Bauzeitinsen	240	
10.9 Grunderwerbsteuer	241	
10.10 Planungskosten	242	
10.11 Prozesskosten	244	
10.12 Schadensersatzleistungen	245	
10.13 Schätzgebühren	245	
<b>Kapitel 11</b>	<b>Spekulationsgeschäfte mit Immobilien</b>	<b>247</b>
11.1 Verkauf von selbstgenutzten Wohnungen		247
11.2 Verkauf von Mietobjekten		249
11.3 Beginn der Spekulationsfrist		249
11.4 Kauf des Mietobjekts vor dem 01.08.1995		250
11.5 Kauf von Mietobjekten nach dem 31.07.1995		251
11.6 Kauf einer Gebrauchtimmoblie		253
<b>Praktischer Leitfadenn</b>	<b>Wie Sie die Anlage V ausfülle - Zeile für Zeile</b>	<b>255</b>
<b>Teil III</b>	<b>Der richtige Umgang mit Steuerfallen und Finanzamt</b>	<b>Seite 265</b>
<b>Kapitel 12</b>	<b>Verlustzuweisung und Verlustverrechnung</b>	<b>267</b>
12.1 Verlustzuweisungsgesellschaften		268
12.2 Wann greift § 2b EStG?		268
12.2.1 Die Prüfungsreihenfolge		269
12.2.2 Nichtaufgriffsgrenze		269
12.2.3 Modellhafte Gestaltung		270
12.2.4 Steht ein steuerlicher Vorteil im Vordergrund?		270

## Inhalt

12.3 Die „Grundtatbestände“	270
12.3.1 Gesellschaften und Gemeinschaften	271
12.3.2 Ähnliche Modelle	271
12.4 Steuerliche Vorteile	272
12.5 Vermeiden Sie „modellhafte Gestaltungen“	273
12.5.1 Vorgefertigtes Konzept	273
12.5.2 Gleichgerichtete Leistungsbeziehungen	275
12.6 Vermeiden Sie die typischen „Regelbeispiele“ des Finanzamts	277
12.6.1 Regelbeispiel Nr. 1	278
12.6.2 Regelbeispiel Nr. 2	283
12.7 Die gefährdeten Rechtsfolgen	285
12.7.1 Die Prognose ist entscheidend	287
12.7.2 Die entscheidenden Fragen	287
12.8. Die Verlustverrechnung	288
12.8.1 Sockelbetrag	289
12.8.2 Häufelung	289
12.8.3 Nicht ausgleichsfähiger Verlust	290
12.8.4 Verlustabzug	290
12.8.5 Spekulationsverluste	291
<b>Kapitel 13 Der Umgang mit dem Finanzamt</b>	<b>292</b>
13.1 Ermäßigung der Einkommensteuer-Vorauszahlung	292
13.2 Einkommensteuererklärung:	
Wenn Sie die Fristen nicht einhalten können	294
13.3 Einspruch gegen Steuerbescheid	296
13.4 Wiedereinsetzung in den vorherigen Stand	299
13.5 Aussetzung der Vollziehung	300
13.6 Ruhen des Verfahrens	304
13.7 Klage gegen das Finanzamt	305
<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>313</b>