

INHALTSÜBERSICHT

Seite

Teil A:	Grundbegriffe der Einkommensteuer	11
0.	Wesentliche Gesetzesänderungen bei Kapitalanlagen 2012	11
I.	Einkünfte und Einkommen	12
II.	Steuertarif	13
III.	Kapitalanlagen	14
IV.	Immobilien	17
V.	Vorsorgeaufwendungen	19
VI.	Beträge aus dem Steuerrecht und der Sozialversicherung / Internet-adressen	21
VII.	Auswahl bei Finanzgerichten anhängiger Verfahren	25
Teil B:	Kapitalerträge und Abgeltungsteuer	27
I.	Überblick	27
II.	Kapitalerträge	32
III.	Besteuerungsverfahren	51
IV.	Staatlich geförderte Vermögensbildung	76
Teil C:	Altersvorsorge und Alterseinkünfte	79
I.	Überblick	79
II.	Basisversorgung	82
III.	Betriebliche Altersversorgung	93
IV.	Private Altersvorsorge („Riester“)	99
V.	Kapitalanlageprodukte	117
Teil D:	Grundzüge der Erbschaft- und Schenkungsteuer	120
I.	Steuerpflicht und Steuerberechnung	120
II.	Steuertarif und Freibeträge	124
III.	Kapitalvermögen	127
IV.	Immobilien	134

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Teil A: Grundbegriffe der Einkommensteuer	11
0. Wesentliche Gesetzesänderungen bei Kapitalanlagen 2012	11
I. Einkünfte und Einkommen	12
1. Einkunftsarten	12
2. Einkommen	12
II. Steuertarif	13
1. Tarifverlauf	13
2. Belastungsbeispiele Grundtabelle	13
3. Belastungsbeispiele Splittingtabelle	13
III. Kapitalanlagen	14
1. Besteuerung von Kapitalanlagen	14
2. Pausch- und Freibeträge	15
a) Sparer-Pauschbetrag	15
b) Freigrenze für private Veräußerungsgeschäfte	15
c) Werbungskosten-Pauschbetrag für Versorgungsbezüge	15
d) Werbungskosten-Pauschbetrag für Renten	15
e) Altersentlastungsbetrag	16
IV. Immobilien	17
1. Umfang der Besteuerung	17
2. Verbilligte Vermietung	17
a) Rechtslage bis 2011	17
b) Rechtslage ab 2012	17
3. Ermittlung der Einkünfte	18
4. Abschreibung auf Immobilien	18
V. Vorsorgeaufwendungen	19
1. Überblick	19
2. Krankenversicherung und sonstige Vorsorgeaufwendungen	20
VI. Beträge aus dem Steuerrecht und der Sozialversicherung / Internetadressen	21
1. Steuerrecht	21
2. Sozialversicherung	23
3. Internetadressen	24
VII. Auswahl bei Finanzgerichten anhängiger Verfahren	25
1. Abgeltungsteuer	25

2. Alterseinkünfte	26
3. Erbschaftsteuer	26
Teil B: Kapitalerträge und Abgeltungsteuer	27
I. Überblick	27
1. Die Abgeltungsteuer	27
2. Geltungsbereich der Abgeltungsteuer	28
3. Die privaten Veräußerungsgeschäfte	29
4. Die staatlich geförderte Vermögensbildung	30
5. Schreiben des Bundesfinanzministeriums	30
6. Exkurs: Das Steuerabkommen zwischen Deutschland und der Schweiz	31
II. Kapitalerträge	32
1. Aktien und Beteiligungserträge	32
a) Beteiligungserträge aus Anteilen an Kapitalgesellschaften im Privat- und Betriebsvermögen	32
b) Aktienerträge in der Abgeltungsteuer	33
c) Besondere Anschaffungsvorgänge bei Aktien	34
d) Typisch und atypisch stille Gesellschaft	35
2. Termingeschäfte	36
a) Optionsgeschäfte	36
b) Besondere Termingeschäfte	37
3. Renten und Zinsanlagen	38
a) Einteilung der Rentenanlagen	38
b) Stückzinsen	38
c) Kursgewinne aus Rentenanlagen	39
d) Kursgewinne aus Finanzinnovationen	39
e) Kursgewinne aus Zertifikaten	40
f) Wertpapiere mit Andienungsrechten	40
4. Investmentfonds	41
a) Besteuerung von Investmentfonds	41
b) Zwischengewinn	41
c) Steuerabzug und Veranlagung bei thesaurierenden Auslandsfonds	42
d) Besondere Investmentfonds	43
e) Besteuerung einzelner Ertragsbestandteile	44
f) Beispiel	45
5. Versicherungsverträge	46
a) Anlageformen und Ansparphase	46
b) Kapitalauszahlung	47
c) Verkauf, Beleihung, Leibrente	48
d) Beispiel	49
6. Weitere Kapitalerträge	49

a) Fremdwährungsgeschäfte	49
b) Diverse Kapitalerträge	50
 III. Besteuerungsverfahren.	51
1. Kapitalertragsteuer und Veranlagung	51
a) Erhebung von Kapitalertragsteuer und Veranlagungsverfahren	51
b) Erträge, die der Kapitalertragsteuer unterliegen	52
c) Erträge, die nicht der Kapitalertragsteuer unterliegen	53
2. Berechnung der Abgeltungsteuer	54
a) Reihenfolge der Besteuerung	54
b) Ermittlung der Kapitalerträge	55
ca) Kirchensteuer auf die Abgeltungsteuer bis 2013	56
cb) Kirchensteuer auf die Abgeltungsteuer ab 2014	57
d) Abstandnahme vom Steuerabzug	58
e) Quellensteueranrechnung	59
f) Formel und Beispiele	60
g) Korrekturverfahren	61
h) Depotüberträge	62
3. Verlustverrechnung	63
a) Verlustverrechnung bei privaten Veräußerungsgeschäften und Leistungen	63
b) Verlustverrechnung bei Kapitaleinkünften in der Abgeltungsteuer	64
c) Matrix zur Verlustverrechnung	66
4. Kapitalerträge in der Steuererklärung	67
a) Kapitalerträge, bei denen der Sondersteuertarif nicht gilt	67
b) Veranlagungswahlrechte bei Kapitaleinkünften	68
c) Erklärungspflichten bei Kapitaleinkünften	68
d) Steuerbescheinigungen	69
e) Steuererklärungsvordrucke	71
5. Kontrollverfahren	73
a) Kontenabruf	73
b) Einzelfallbezogene Meldungen der Kreditinstitute	74
c) EU-Zinsrichtlinie / Zinsinformationsverordnung	75
 IV. Staatlich geförderte Vermögensbildung	76
1. Arbeitnehmer-Sparzulage	76
2. Wohnungsbauprämie	77
3. Mitarbeiter-Kapitalbeteiligung	78
 Teil C: Altersvorsorge und Alterseinkünfte	79
I. Überblick	79
1. Die steuerlich geförderte Altersvorsorge	79
2. Rentenbezugsmittelungen und Anbieterbescheinigung	80

3. Versorgungsausgleich	81
4. Schreiben des Bundesfinanzministeriums	81
II. Basisversorgung	82
1. Überblick	82
2. Ansparphase	83
a) Umfang der Altersvorsorgeaufwendungen	83
b) Besonderheiten der Rürup-Rente	84
c) Abzugsvolumen für Altersvorsorgeaufwendungen	85
d) Prozentsätze in der Übergangszeit	86
e) Beispiele	86
f) Höchstbetrag für eine Rürup-Rente	87
3. Auszahlphase	88
aa) Umfang der Besteuerung	88
ab) Besteuerung in der Auszahlphase	89
b) Besteuerungsanteile in der Übergangszeit	90
c) Beispiel	90
d) Pensionen und Bezüge aus früheren Dienstverhältnissen	91
III. Betriebliche Altersversorgung	93
1. Überblick	93
2. Ansparphase	94
a) Direktzusage, Unterstützungskasse	94
b) Steuerbefreiung für Direktversicherung, Pensionsfonds, Pensionskasse	94
c) Pauschalierung für Direktversicherung, Pensionskasse	95
d) Besonderheiten im öffentlichen Dienst	95
e) Übertrag von Anwartschaften / Portabilität	96
3. Auszahlphase	97
a) Leistungen aus Direktzusage, Unterstützungskasse	97
b) Leistungen aus Direktversicherung, Pensionsfonds, Pensionskasse	98
IV. Private Altersvorsorge („Riester-Rente“)	99
1. Überblick	99
a) Steuerliche Förderung	99
b) Begünstigter Personenkreis	100
2. Ansparphase	101
a) Anlagemöglichkeiten	101
ba) Umfang der Förderung durch Zulagen	102
bb) Mindesteigenbeitrag	103
bc) Umfang der Förderung durch Sonderausgabenabzug	104
c) Mittelbare Förderung	105

d) Verfahrensablauf	106
e) Beispiele	107
f) Nachzahlung von Beiträgen.	108
3. Auszahlphase	109
a) Verwendung des Riesterguthabens	109
b) Besteuerung der Leistungen	110
c) Besteuerung bei schädlicher Verwendung	111
4. „Wohnriester“	112
a) Überblick	112
b) Altversorgung-Eigenheimbeitrag	113
c) Wohnförderkonto in der Ansparphase	114
d) Wohnförderkonto in der Auszahlphase	115
e) Steuerunschädliche Aufgabe der Selbstnutzung	116
V. Kapitalanlageprodukte	117
1. Vorgelagerte Besteuerung	117
2. Besteuerung privater Leibrenten	118
3. Ertragsanteile von Rentenleistungen	119
 Teil D: Grundzüge der Erbschaft- und Schenkungsteuer	120
I. Steuerpflicht und Steuerberechnung	120
1. Persönliche Steuerpflicht	120
2. Steuerpflichtige Vorgänge	121
3. Bemessungsgrundlage, Bewertungsstichtag	121
4. Steuerberechnung	122
5. Zusammenrechnung von Erwerben	122
6. Steuerermäßigung bei mehrfachem Erwerb desselben Vermögens	123
7. Anzeigepflichten	123
 II. Steuertarif und Freibeträge	124
1. Steuerklassen	124
2. Persönliche Freibeträge	124
3. Versorgungsfreibeträge bei Erwerb von Todes wegen	125
4. Ausgewählte Steuerbefreiungen	125
5. Zugewinnausgleich	126
6. Steuertarif	126
 III. Kapitalvermögen	127
1. Bewertung von Wertpapieren und Kapitalforderungen	127
2. Wiederkehrende Nutzungen	127
3. Lebenslange Nutzungen	129

IV. Immobilien	134
1. Bewertung	134
2. Begünstigungen	134
3. Abschlag für vermietete Wohnimmobilien	135
4. Schenkung des Familienheims	135
5. Erwerb des Familienheims von Todes wegen	136