

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	1
1.1	Abgrenzung Ertrag und Vermögen – Systembruch ab 2009	3
1.1.1	Rechtslage vor 2009	3
1.1.2	Rechtslage ab 2009	4
1.2	Eckpunkte der Abgeltungsteuer	6
	Literatur	8
2	Besteuerung der Ertragsebene	9
2.1	Allgemeines	9
2.1.1	Zurechnung der Kapitalerträge	9
2.1.2	Verfassungsmäßigkeit der Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	10
2.2	Laufende Erträge aus Kapitalanlagen (§ 20 Abs. 1 EStG)	11
2.2.1	Gewinnanteile und sonstige Bezüge aus Kapitalgesellschaften (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG)	11
2.2.2	Zinserträge aus bestimmten Versicherungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG)	16
2.2.3	Zinserträge aus sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG)	20
2.2.4	Stillhalterprämien (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG)	22
	Literatur	24
3	Besteuerung der Vermögensebene	25
3.1	Allgemeines	25
3.2	Veräußerungstatbestände (§ 20 Abs. 2 EStG)	26
3.2.1	Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften und anderen Anteilen an Körperschaften (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 EStG)	26
3.2.2	Veräußerung von isolierten Dividendenscheinen, Zinsscheinen und Zinsforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 EStG)	27
3.2.3	Gewinne aus Termingeschäften (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 EStG)	28

3.2.4	Veräußerung von stillen Beteiligungen und partiarischen Darlehen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 EStG)	32
3.2.5	Übertragung von Hypotheken, Grundschulden und Rentenschulden (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 5 EStG)	33
3.2.6	Veräußerung von Ansprüchen auf Lebens- oder Rentenversicherungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 6 EStG)	33
3.2.7	Veräußerung von sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 7 EStG)	34
3.2.8	Veräußerungsbegriff (§ 20 Abs. 2 S. 2 EStG)	41
3.2.9	Abgeltungsteuer und Personengesellschaften (§ 20 Abs. 2 S. 3 EStG)	43
3.3	Ermittlung des Gewinns	46
3.3.1	Gewinnermittlung bei Veräußerungsgeschäften	46
3.3.2	Gewinnermittlung bei verdeckter Einlage (§ 20 Abs. 4 S. 2 EStG)	50
3.3.3	Gewinnermittlung bei Wertpapieren, die vom Betriebsvermögen in das Privatvermögen entnommen werden (§ 20 Abs. 4 S. 3 EStG)	50
3.3.4	Gewinnermittlung bei Verkauf von Versicherungsansprüchen (§ 20 Abs. 4 S. 4 EStG)	52
3.3.5	Gewinnermittlung bei Termingeschäften (§ 20 Abs. 4 S. 5 EStG)	53
3.3.6	default]Gewinnermittlung!bei unentgeltlichem Erwerb von WertpapierenGewinnermittlung bei unentgeltlichem Erwerb von Wertpapieren (§ 20 Abs. 4 S. 6 EStG)	53
3.3.7	Gewinnermittlung bei einer Girosammelverwahrung (§ 20 Abs. 4 S. 7 EStG)	54
3.3.8	Gewinnermittlung in besonderen Fällen (§ 20 Abs. 4a EStG) . .	56
3.4	Private Veräußerungsgeschäfte	64
3.4.1	Rechtslage bis einschließlich 2008	64
3.4.2	Rechtslage ab 2009	65
3.4.3	Gegenüberstellung § 20 und § 23 EStG	67
	Literatur	67
4	Besteuerung von Investmentfonds	69
4.1	Allgemeines	69
4.2	Erträge und Gewinne auf Fondsebene	72
4.2.1	Ordentliche Erträge	72
4.2.2	Außerordentliche Erträge	74
4.2.3	Überblick	75
4.2.4	Erträge und Gewinne auf Anlegerebene	76
	Literatur	80
5	Werbungskostenabzug	81

6	Verlustverrechnung	85
6.1	Beschränkte Verlustverrechnung von Einkünften aus Kapitalvermögen	86
6.2	Abfolge der Verlustverrechnung	88
	Literatur	97
7	Gesonderter Steuertarif	99
7.1	Höhe der Abgeltungsteuer	99
7.2	Berücksichtigung von Kirchensteuer	100
7.3	Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer	101
8	Verfahren zur Erhebung der Abgeltungsteuer	105
8.1	Kapitalerträge mit Steuerabzug	106
8.1.1	Dividenden	107
8.1.2	Zinserträge	109
8.1.3	Kapitalerträge aus Lebensversicherungen	110
8.1.4	Stillhalterprämien	111
8.1.5	Veräußerungs- und Einlösungsgewinne	111
8.2	Veräußerungsfiktion bei Depotübertrag	112
8.3	In- und ausländische Kapitalerträge	116
8.4	Höhe und Bemessung der Kapitalertragsteuer	116
8.4.1	Höhe der Kapitalertragsteuer	116
8.4.2	Berücksichtigung der Kirchensteuer	117
8.4.3	Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer	121
8.4.4	Bemessung der Kapitalertragsteuer bei Gewinnen	124
8.4.5	Ersatzbemessungsgrundlage	126
8.4.6	Depotübertrag auf fremden Gläubiger	129
8.5	Verlustverrechnungstöpfe	130
8.5.1	Nicht private Konten und Depots	133
8.5.2	Verlustverrechnung bei Ehegatten	134
8.6	Ehegatten übergreifende/Lebenspartner übergreifende Verlustverrechnung	135
8.7	Verlustverrechnungstöpfe zum Jahresende	138
8.8	Entrichtung der Kapitalertragsteuer § 44 EStG	141
8.9	Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung	142
8.10	Kapitalertragsteuerabzug bei Investmentfondserträgen	143
8.10.1	Kapitalertragsteuer-Abzug ab 2009	144
8.10.2	Veranlagungsverfahren trotz Abgeltungsteuer	146
8.10.3	Antragsveranlagung zum individuellen Einkommensteuersatz	146
8.10.4	Antragsveranlagung zum Abgeltungssatz	147
8.10.5	Pflichtveranlagung zum individuellen Einkommensteuersatz	148
8.10.6	Pflichtveranlagung zum Abgeltungssatz	149
	Literatur	150

9 Anwendungs- und Übergangsregelungen	151
9.1 Anwendungsregelungen und Bestandsschutz	151
9.1.1 Bestandsschutz	151
9.1.2 Fragestellungen zu Anwendungsregelungen und Bestandsschutz	155
9.2 Alt-Verluste	159
9.2.1 Voraussetzungen für die Verrechnung von Alt-Verlusten	160
9.2.2 Alt-Verluste aus Glattstellungsgeschäften	164
Literatur	164
10 Nichtanwendung und Versagung der Abgeltungsteuer	165
10.1 Nichtanwendung der Abgeltungsteuer	165
10.1.1 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen eines Einzelunternehmens bzw. einer Personengesellschaft	166
10.1.2 Einkünfte aus der Veräußerung wesentlicher Beteiligungen	166
10.1.3 Einkünfte aus Rentenversicherungen	167
10.1.4 Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften	169
10.1.5 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Kapitalgesellschaften .	169
10.2 Versagung der Abgeltungsteuer	170
10.2.1 Erträge aus Kapitalforderungen und stillen Gesellschaften	170
10.2.2 Erträge aus Lebensversicherungen	177
10.2.3 Versagung der Abgeltungsteuer auf Antrag	178
11 Informationsbeschaffung des Fiskus	181
11.1 Inland	181
11.1.1 Steuererklärung	181
11.1.2 Jahresbescheinigung	182
11.1.3 Kontenabruf	183
11.1.4 Steuerbescheinigung	187
11.1.5 Außenprüfungen und Steuerfahndung	187
11.2 Ausland	188
Literatur	192

12 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen	193
12.1 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Einzelunternehmen und Personengesellschaften	193
12.1.1 Belastungsvergleich von Erträgen aus Kapitalforderungen im Betriebs- und Privatvermögen	194
12.1.2 Belastungsvergleich von Dividendenerträgen im Betriebs- und Privatvermögen	196
12.1.3 Belastungsvergleich von Kursgewinnen im Betriebs- und Privatvermögen	198
12.1.4 Berücksichtigung der Thesaurierung bei Personengesellschaften	200
12.2 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Kapitalgesellschaften	201
12.2.1 Belastungsvergleich von Erträgen aus Kapitalforderungen im Betriebs- und Privatvermögen	202
12.2.2 Belastungsvergleich von Dividendenerträgen im Betriebs- und Privatvermögen	206
12.2.3 Wiederanlage von begünstigten Kapitalerträgen in der Kapitalgesellschaft	208
12.2.4 Prägung von Kapitalanlagen als Betriebsvermögen	208
13 Unternehmer und Abgeltungsteuer	213
13.1 Ausschüttungspolitik	214
13.2 Finanzierungspolitik	215
Anlagen	219
Sachverzeichnis	241