

# Inhaltsübersicht

I. So funktioniert die Abgeltungsteuer	1
1. Die Besteuerung von Kapitaleinkünften seit dem 1.1.2009	1
a) Die Abgeltungsteuer beträgt pauschal 25 %	1
b) Es gibt Übergangsfristen von der alten zur neuen Regelung	4
c) Abzug der Abgeltungsteuer an der Quelle: die Kapitalertragsteuer	6
d) Wann keine Kapitalertragsteuer einbehalten wird	8
e) Welche Stellen die Kapitalertragsteuer einbehalten	9
f) Die Bemessungsgrundlage für die Kapitalertragsteuer	12
g) Das gilt für die Kirchensteuer	16
h) Ausländische Quellensteuern sind anzurechnen	20
i) Der Sparer-Pauschbetrag	27
j) Der Freistellungsauftrag	28
k) Die Nichtveranlagungs-Bescheinigung	34
2. Welche Erträge und Gewinne unter die Abgeltungsteuer fallen	35
a) Zinsen	36
b) Dividenden und ähnliche Beteiligungserträge	36
c) Erträge aus Investmentfonds	37
d) Veräußerungsgewinne	37
e) Erträge aus nicht steuerbegünstigten Lebensversicherungen	41
f) Sonstige Kapitalerträge	41
3. Diese Erträge und Gewinne sind nicht abgeltungsteuerpflichtig	42
a) Erträge aus steuerbegünstigten Lebensversicherungen und andere Kapitalerträge	43
b) Zu anderen Einkunftsarten gehörende Kapitalerträge	44
c) Die verbliebenen privaten Veräußerungsgeschäfte	44
4. Kaum noch Steuer-Spar-Möglichkeiten	48
a) Kein Halbeinkünfteverfahren für Aktien	48
b) Keine Spekulationsfrist für Kursgewinne	50
c) Kein Abzug von Werbungskosten	55
d) Keinen Altersentlastungsbetrag für Kapitaleinkünfte	58
5. Wie Kapitalverluste berücksichtigt werden	60
a) Nur eingeschränkte Verrechnung für Neuverluste möglich	60
b) Die Verlustverrechnung erfolgt durch die Banken	61
c) Was passiert ab 2009 mit Ihren Altverlusten?	65
d) Verluste aus anderen Einkunftsarten	68
6. Weitere Besonderheiten für Konten und Depots	69
a) Die Steuerbescheinigung	69

**Steuertipps**

## Inhaltsübersicht

b) Übertragung des Wertpapierdepots auf eine andere Bank . . . . .	69
c) Schenkung, Erbschaft und Nießbrauch . . . . .	73
d) Das Kontenabrufverfahren . . . . .	76
7. Kapitalerträge und das Finanzamt . . . . .	78
a) Grundsätzlich keine Abgabe der Anlage KAP mehr . . . . .	78
b) Option zur Steueranlagung mit Günstigerprüfung . . . . .	79
c) Weitere Gründe für eine freiwillige Abgabe der Anlage KAP . . . . .	85
d) Wann Pflicht zur Abgabe der Anlage KAP besteht . . . . .	86
e) Meldepflicht bei Steuervergünstigungen und Sozialleistungen . . . . .	88
8. Was für betriebliche Kapitalanlagen gilt . . . . .	90
a) Keine Abgeltungsteuer auf betriebliche Kapitalerträge . . . . .	90
b) Das neue Teileinkünfteverfahren . . . . .	92
c) Aufwendungen aus Kapitalvermögen absetzbar . . . . .	95
d) Kapitalverluste generell verrechenbar . . . . .	96
e) Sonderregelung bei einer Back-to-back-Finanzierung . . . . .	97
9. Ausfüllhinweise zur Anlage KAP in der Steuererklärung . . . . .	99
II. Kapitalerträge aus dem Ausland . . . . .	109
1. Bei Wohnsitz im Inland . . . . .	109
a) Anrechnung der ausländischen Quellensteuer . . . . .	110
b) Erstattung nicht anrechenbarer Quellensteuer . . . . .	114
c) Anrechnung fiktiver Quellensteuer . . . . .	116
2. Bei Konto oder Depot im Ausland . . . . .	118
a) Besteuerung der Erträge im Wohnsitzstaat . . . . .	118
b) Kontrollmitteilungen und Zinssteuer innerhalb der EU . . . . .	119
3. Bei Wohnsitz im Ausland . . . . .	122
a) Beschränkte Steuerpflicht in Deutschland . . . . .	122
b) Abgeltungsteuer auch in anderen EU-Ländern . . . . .	123
4. Währungsgewinne bzw. -verluste . . . . .	124
III. ABC der Kapitalanlagen: Wie sich die Abgeltungsteuer auswirkt . . . . .	126
1. Aktien . . . . .	126
2. Aktienanleihen . . . . .	137
3. Anleihen . . . . .	139
4. Bausparverträge . . . . .	141
5. Disagio-Anleihen . . . . .	141
6. Festverzinsliche Wertpapiere . . . . .	142
7. Finanzinnovationen . . . . .	142
8. Floater . . . . .	144
9. Fondsgebundene Lebensversicherungen . . . . .	145
10. Genossenschaftsanteile . . . . .	147
11. Genußscheine . . . . .	147
12. Geschlossene Fonds . . . . .	148

## Inhaltsübersicht

13. GmbH-Beteiligungen . . . . .	149
14. Immobilien . . . . .	151
15. Investmentfonds . . . . .	152
16. Kapitallebensversicherungen . . . . .	167
17. Offene Immobilienfonds . . . . .	171
18. Optionsscheine . . . . .	177
19. Pfandbriefe . . . . .	179
20. REIT-Aktien . . . . .	179
21. Rentenversicherungen . . . . .	179
22. Riester-Rente . . . . .	182
23. Spareinlagen . . . . .	183
24. Stille Beteiligungen . . . . .	184
25. Termingeschäfte . . . . .	185
26. Umtauschanleihen . . . . .	188
27. Vermögenswirksame Leistungen . . . . .	188
28. Wandelanleihen . . . . .	188
29. Wertgegenstände . . . . .	189
30. Zertifikate . . . . .	189
IV. Anhang . . . . .	195
1. Einkommensteuergesetz (Auszug) . . . . .	195
2. Investmentsteuergesetz (Auszug) . . . . .	224
V. Index . . . . .	229