

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 unterliegen der Abgeltungsteuer	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 Steuerveranlagung 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. Genusscheine	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