

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Einleitung</b> .....	1
1.1 Abgrenzung Ertrag und Vermögen – Systembruch ab 2009 .....	4
1.1.1 Rechtslage vor 2009 .....	4
1.1.2 Rechtslage ab 2009 .....	5
1.2 Eckpunkte der Abgeltungsteuer .....	7
Literatur .....	9
<b>2 Besteuerung der Ertragsebene</b> .....	11
2.1 Allgemeines .....	11
2.1.1 Zurechnung der Kapitalerträge .....	11
2.1.2 Verfassungsmäßigkeit der Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen .....	13
2.2 Laufende Erträge aus Kapitalanlagen (§ 20 Abs. 1 EStG) .....	13
2.2.1 Gewinnanteile und sonstige Bezüge aus Kapitalgesellschaften (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG) .....	14
2.2.2 Bezüge aus der Auflösung von Körperschaften und Personenvereinigungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 2 EStG) .....	22
2.2.3 Zinserträge aus bestimmten Versicherungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG) .....	23
2.2.4 Zinserträge aus sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG) .....	28
2.2.5 Stillhalterprämien (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG) .....	31
Literatur .....	33
<b>3 Besteuerung der Vermögensebene</b> .....	35
3.1 Allgemeines .....	35
3.2 Veräußerungstatbestände (§ 20 Abs. 2 S. 1 EStG) .....	37
3.2.1 Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften und anderen Anteilen an Körperschaften (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 EStG) .....	37
3.2.2 Veräußerung von isolierten Dividendenscheinen, Zinsscheinen und Zinsforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 EStG) .....	38

3.2.3	Gewinne aus Termingeschäften (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 EStG) . . . . .	38
3.2.4	Veräußerung von stillen Beteiligungen und partiarischen Darlehen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 EStG) . . . . .	43
3.2.5	Übertragung von Hypotheken, Grundschulden und Rentenschulden (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 5 EStG) . . . . .	44
3.2.6	Veräußerung von Ansprüchen auf Lebens- oder Rentenversicherungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 6 EStG) . . . . .	44
3.2.7	Veräußerung von sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 7 EStG) . . . . .	46
3.2.8	Veräußerungsbegriff (§ 20 Abs. 2 S. 2 EStG) . . . . .	54
3.2.9	Abgeltungsteuer und Personengesellschaften (§ 20 Abs. 2 S. 3 EStG) . . . . .	58
3.3	Ermittlung des Gewinns . . . . .	62
3.3.1	Gewinnermittlung bei Veräußerungsgeschäften . . . . .	62
3.3.2	Gewinnermittlung bei verdeckter Einlage (§ 20 Abs. 4 S. 2 EStG) . . . . .	66
3.3.3	Gewinnermittlung bei Wertpapieren, die vom Betriebsvermögen in das Privatvermögen entnommen werden (§ 20 Abs. 4 S. 3 EStG) . . . . .	67
3.3.4	Gewinnermittlung bei Verkauf von Versicherungsansprüchen (§ 20 Abs. 4 S. 4 EStG) . . . . .	68
3.3.5	Gewinnermittlung bei Termingeschäften (§ 20 Abs. 4 S. 5 EStG) .	70
3.3.6	Gewinnermittlung bei unentgeltlichem Erwerb von Wertpapieren (§ 20 Abs. 4 S. 6 EStG) . . . . .	70
3.3.7	Gewinnermittlung bei einer Girosammelverwahrung (§ 20 Abs. 4 S. 7 EStG) . . . . .	72
3.3.8	Gewinnermittlung in besonderen Fällen (§ 20 Abs. 4a EStG) . . .	73
3.4	Private Veräußerungsgeschäfte . . . . .	86
3.4.1	Rechtslage bis einschließlich 2008 . . . . .	86
3.4.2	Rechtslage ab 2009 . . . . .	87
3.4.3	Gegenüberstellung § 20 und § 23 EStG (Tab. 3.4) . . . . .	89
Literatur . . . . .		90
<b>4</b>	<b>Besteuerung von Investmentfondserträgen . . . . .</b>	<b>91</b>
4.1	Investmentsteuergesetz 2018 . . . . .	91
4.1.1	Überblick . . . . .	92
4.1.2	Besteuerung auf Fondsebene . . . . .	93
4.1.3	Besteuerung auf Anlegerebene . . . . .	96
4.2	Exkurs: Investmentsteuergesetz 2004 . . . . .	105
4.2.1	Erträge und Gewinne auf Fondsebene . . . . .	107
4.2.2	Ordentliche Erträge . . . . .	107
4.2.3	Außerordentliche Erträge . . . . .	109

4.2.4	Überblick . . . . .	110
4.2.5	Erträge und Gewinne auf Anlegerebene . . . . .	111
Literatur . . . . .		114
<b>5</b>	<b>Werbungskostenabzug . . . . .</b>	<b>115</b>
<b>6</b>	<b>Verlustverrechnung . . . . .</b>	<b>119</b>
6.1	Beschränkte Verlustverrechnung von Einkünften aus Kapitalvermögen . . . . .	120
6.1.1	Beschränkte Verrechnung von Aktienverlusten . . . . .	121
6.1.2	Beschränkte Verrechnung von Verlusten aus Termingeschäften . . . . .	123
6.1.3	Beschränkte Verrechnung von Verlusten aus dem Wertverfall von Kapitalvermögen . . . . .	125
6.2	Abfolge der Verlustverrechnung . . . . .	127
6.2.1	Verrechnungsreihenfolge bis einschl. 2013 . . . . .	127
6.2.2	Verrechnungsreihenfolge ab 2014 . . . . .	135
6.2.3	Verrechnungsreihenfolge ab 2020 . . . . .	136
6.2.4	Verrechnungsreihenfolge ab 2021 . . . . .	136
<b>7</b>	<b>Gesonderter Steuertarif . . . . .</b>	<b>141</b>
7.1	Höhe der Abgeltungsteuer . . . . .	141
7.2	Berücksichtigung von Kirchensteuer . . . . .	142
7.3	Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer . . . . .	143
<b>8</b>	<b>Verfahren zur Erhebung der Abgeltungsteuer . . . . .</b>	<b>147</b>
8.1	Kapitalerträge mit Steuerabzug . . . . .	148
8.1.1	Dividenden . . . . .	150
8.1.2	Zinserträge . . . . .	154
8.1.3	Kapitalerträge aus Lebensversicherungen . . . . .	155
8.1.4	Stillhalterprämien . . . . .	156
8.1.5	Veräußerungs- und Einlösungsgewinne . . . . .	156
8.2	Veräußerungsfiktion bei Depotübertrag . . . . .	157
8.3	In- und ausländische Kapitalerträge . . . . .	160
8.4	Höhe und Bemessung der Kapitalertragsteuer . . . . .	161
8.4.1	Höhe der Kapitalertragsteuer . . . . .	161
8.4.2	Berücksichtigung der Kirchensteuer . . . . .	162
8.4.3	Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer . . . . .	164
8.4.4	Ersatzbemessungsgrundlage . . . . .	171
8.4.5	Depotübertrag auf fremden Gläubiger . . . . .	174
8.5	Verlustverrechnungstöpfe . . . . .	175
8.5.1	Nicht private Konten und Depots . . . . .	179
8.5.2	Verlustverrechnung bei Ehegatten . . . . .	181
8.5.3	Ehegatten übergreifende/Lebenspartner übergreifende Verlustverrechnung . . . . .	181

8.5.4	Verlustverrechnungstöpfe zum Jahresende .....	185
8.5.5	Vorrangigkeit der Verlusttöpfe .....	187
8.6	Entrichtung der Kapitalertragsteuer § 44 EStG .....	188
8.7	Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung .....	189
8.8	Kapitalertragsteuerabzug bei Investmentfondserträgen.....	190
8.8.1	Kapitalertragsteuerabzug auf Vorabpauschalen.....	190
8.8.2	Kapitalertragsteuerabzug auf akkumulierte thesaurierte Erträge...	191
8.9	Veranlagungsverfahren trotz Abgeltungsteuer.....	194
8.9.1	Antragsveranlagung zum individuellen Einkommensteuersatz....	194
8.9.2	Antragsveranlagung zum Abgeltungssatz .....	195
8.9.3	Pflichtveranlagung zum individuellen Einkommensteuersatz....	196
8.9.4	Pflichtveranlagung zum Abgeltungssatz .....	197
Literatur.	.....	198
<b>9</b>	<b>Anwendungs- und Übergangsregelungen</b> .....	199
9.1	Anwendungsregelungen und Bestandsschutz .....	199
9.1.1	Bestandsschutz .....	200
9.1.2	Fragestellungen zu Anwendungsregelungen und Bestandsschutz ...	203
9.2	Alt-Verluste .....	208
9.2.1	Voraussetzungen für die Verrechnung von Alt-Verlusten .....	208
9.2.2	Alt-Verluste aus Glattstellungsgeschäften .....	212
Literatur.	.....	213
<b>10</b>	<b>Nichtanwendung und Versagung der Abgeltungsteuer</b> .....	215
10.1	Nichtanwendung der Abgeltungsteuer.....	215
10.1.1	Kapitalanlagen im Betriebsvermögen eines Einzelunternehmens bzw. einer Personengesellschaft.....	216
10.1.2	Einkünfte aus der Veräußerung wesentlicher Beteiligungen .....	216
10.1.3	Einkünfte aus Rentenversicherungen.....	217
10.1.4	Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften .....	219
10.1.5	Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Kapitalgesellschaften .....	219
10.2	Versagung der Abgeltungsteuer .....	220
10.2.1	Erträge aus Kapitalforderungen und stillen Gesellschaften .....	220
10.2.2	Erträge aus Lebensversicherungen .....	228
10.2.3	Versagung der Abgeltungsteuer auf Antrag .....	229
<b>11</b>	<b>Informationsbeschaffung des Fiskus</b> .....	233
11.1	Inland .....	233
11.1.1	Steuererklärung .....	233
11.1.2	Steuerbescheinigungen .....	234
11.1.3	Jahresbescheinigung .....	235
11.1.4	Kontenabruf .....	236

---

11.1.5 Steuerbescheinigung .....	240
11.1.6 Außenprüfungen und Steuerfahndung.....	240
11.2 Ausland .....	242
11.2.1 EU-Zinsrichtlinie und Automatischer Informationsaustausch....	242
Literatur.....	245
<b>12 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen.....</b>	<b>247</b>
12.1 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Einzelunternehmen und Personengesellschaften .....	247
12.1.1 Belastungsvergleich von Erträgen aus Kapitalforderungen im Betriebs- und Privatvermögen .....	248
12.1.2 Belastungsvergleich von Dividendenerträgen im Betriebs- und Privatvermögen .....	250
12.1.3 Belastungsvergleich von Kursgewinnen im Betriebs- und Privatvermögen .....	251
12.1.4 Berücksichtigung der Thesaurierung bei Personengesellschaften .....	252
12.2 Kapitalanlagen im Betriebsvermögen von Kapitalgesellschaften .....	253
12.2.1 Belastungsvergleich von Kapitalerträgen aus Kapitalforderungen im Betriebs- und Privatvermögen .....	254
12.2.2 Belastungsvergleich von Dividendenerträgen im Betriebs- und Privatvermögen .....	256
12.2.3 Belastungsvergleich von Aktiengewinnen im Betriebs- und Privatvermögen .....	257
12.3 Anteile an Investmentfonds im Betriebsvermögen .....	258
12.4 Prägung von Kapitalanlagen als Betriebsvermögen .....	261
12.4.1 Notwendiges Betriebsvermögen .....	261
12.4.2 Gewillkürtes Betriebsvermögen.....	262
12.4.3 Gewerblich geprägte Personengesellschaft .....	263
12.4.4 Vermögensverwaltende Kapitalgesellschaft .....	263
12.5 Unternehmer und Abgeltungsteuer .....	264
12.5.1 Ausschüttungspolitik .....	264
12.5.2 Finanzierungspolitik .....	265
<b>Anlagen .....</b>	<b>269</b>
<b>Stichwortverzeichnis.....</b>	<b>297</b>