

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	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
2	Besteuerung der Ertragsebene	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
3	Besteuerung der Vermögensebene	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
4	Besteuerung von Investmentfondserträgen	91
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
5	Werbungskostenabzug	115
6	Verlustverrechnung	119
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
7	Gesonderter Steuertarif	141
7.1	Höhe der Abgeltungsteuer	141
7.2	Berücksichtigung von Kirchensteuer	142
7.3	Berücksichtigung ausländischer Quellensteuer	143
8	Verfahren zur Erhebung der Abgeltungsteuer	147
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	Stilhalterprämien	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
9	Anwendungs- und Übergangsregelungen	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
10	Nichtanwendung und Versagung der Abgeltungsteuer	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
11	Informationsbeschaffung des Fiskus	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
12	Kapitalanlagen im Betriebsvermögen	247
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
	Anlagen	269
	Stichwortverzeichnis	297