

Inhalt

Abkürzungsverzeichnis	13
Vorwort	17

Teil I: Abgeltungsteuer im Überblick	19
Allgemeines	20
Zusammenfassende Übersicht	27
Zuordnung abgeltungsteuerpflichtiger Kapitalerträge innerhalb der sieben Einkunftsarten des Einkommensteuerrechts	28
Der Subsidiaritätsgrundsatz	28
Das Teileinkünfteverfahren	32
Wann zählen Kapitalanlagen zum Betriebsvermögen?	34
Kapitalerträge aus Beteiligungen mit unternehmerischen Interessen	36
Zusammenfassende Übersichten	37
Abgeltungsteuersatz	38
Abgeltungsteuer und Kirchensteuer	41
Allgemeines	41
Besonderheiten bei Gemeinschaftskonten und -depots	43
Kirchensteuer-Datenpool, Bekämpfung der Kirchensteuerhinterziehung ab 2011	44
Berücksichtigung ausländischer Quellensteuern	45
Steuerberechnung	51
Abzugsverbot für Werbungskosten	52
Sparer-Pauschbeträge und Freistellungsauftrag	55

Abgeltungsteuer und Steuerveranlagung	58
Steuerveranlagungen für Kapitalerträge im Überblick	58
Einkünfte aus Kapitalvermögen, die im Steuer- veranlagungsverfahren mit dem Abgeltungsteuersatz besteuert werden	59
Wahlveranlagung zum Abgeltungsteuersatz	60
Günstigerprüfung und Steuerveranlagung zum Tarifsteuersatz	62
Berücksichtigung abgeltungsteuerpflichtiger Kapitaleinkünfte für steuerliche und außersteuerliche Zwecke	63
Bestandsschutzregelungen und Übergangsbestimmungen für vor dem 1.1.2009 erworbene Wertpapiere	65
Allgemeine Regelungen	65
Sonderregelungen für Vollrisikozertifikate	65
Sonderregelungen für Zertifikate mit teilgarantierter Kapitalrückzahlung	66
Sonderregelungen für Investmentfonds	67
Anteilscheine an Publikumsfonds	67
Anteilscheine an so genannten „Steuroptimierungsfonds“	69
Wertpapierveräußerungen aus Alt- und Neubestand	70
Zusammenfassende Übersicht	71

Teil II: Anlagestrategien für abgeltungssteuer- pflichtige Kapitalanlagen	73
Allgemeines	74
Anlagestrategien mit Aktien, Genussscheinen, sonstigen Kapital- gesellschafts- und Unternehmensbeteiligungen	76
Besteuerung der laufenden Erträge	76
Besteuerung der Veräußerungsgewinne	79
Abgeltungsteuerpflichtige Veräußerungsgeschäfte	79
Bemessungsgrundlage für Veräußerungsgewinne	81
Fiktive Veräußerungstatbestände	82
Besonderheiten bei Leerverkäufen	82
Abgeltungsteuer auf verdeckte Gewinnausschüttungen	84
Anlagestrategien mit Finanzinnovationen und Kapitalforderungen jeder Art	85
Anlagestrategien mit Aktienanleihen und Umtauschanleihen	87

6 Anlagestrategien nach Einführung der Abgeltungsteuer

Anlagestrategien mit Termin- und Optionsgeschäften	89
Termingeschäfte	89
Optionsgeschäfte	90
Anlagestrategien mit Contracts for Difference	93
Begriff	93
Abgeltungsbesteuerung von CFDs	95
Vorteile von CFDs gegenüber Aktienanlagen	95
Anlagestrategien mit Zertifikaten	96
Anlagestrategien mit Investmentfonds	97
Begriff	97
Abgeltungsbesteuerung von laufenden Erträgen aus Investmentanteilen	98
Abgeltungsbesteuerung ausschüttungsgleicher Erträge bei Thesaurierungsfonds	99
Abgeltungsbesteuerung von Gewinnen aus der Veräußerung von Investmentanteilen	101
Zusammenfassende Übersicht	103
Anlagestrategien mit inländischen offenen Immobilienfonds	104
Anlagestrategien mit ausländischen thesaurierenden Investmentfonds	104
Anlagestrategien mit Garantie- und Zertifikatefonds	106
Steuererklärungspflichten bei Investmentfondsanlagen trotz Abgeltungsteuer	108
Anlagestrategien mit Kapitallebensversicherungen und fondsgebundenen Lebensversicherungen	109
Abgeltungsteuer bei Depotübertragungen	114
Depotübertragungen innerhalb Deutschlands bei Kontogläubigeridentität	114
Depotübertragungen innerhalb Deutschlands bei Kontogläubigerwechsel	115
Depotübertragungen aus dem Ausland	117
Verlustfortführung beim Depotwechsel	118
Der abgeltungsteueroptimale Vermögens- verwaltervertrag	118
Teil III: Steuerstrategien zur Missbrauchs- verhinderung	121
Allgemeines	122
Gläubiger und Schuldner sind nahestehende Personen	124

Wesentliche Beteiligung an einer Kapitalgesellschaft	125
Back-to-back-Finanzierungen	126

Teil IV: Anlagestrategien im Familienverbund 131

Grund- und Sparerfreibeträge der Kinder nutzen	132
Befreiung von der Abgeltungsteuer durch Vorlage einer Nichtveranlagungs-Bescheinigung	135
Depotübertragungen auf Kinder: Auf steuerfreie Altbestände achten!	136
Fallstricke bei Vermögensübertragungen unter Ehegatten	137
Steuerstrategien mit einer vermögensverwaltenden Familiengesellschaft (Familienpool)	139

**Teil V: Anlagestrategien mit der gewerblich
geprägten thesaurierenden Personen-
gesellschaft** 143

Allgemeines	143
Begriff, Errichtung einer gewerblich geprägten thesaurierenden Personengesellschaft	145
Besteuerung der Kapitalerträge innerhalb der gewerblich geprägten thesaurierenden Personengesellschaft	148
Zusammenfassende Übersicht: Absetzbarkeit von Werbungskosten bei der privaten und betrieblichen Vermögensanlage	152
Steuroptimierung des Spendenabzugs mit der GmbH & Co KG	154
Problematik des Spendenabzugs unter der Schedulenbesteuerung	154
Steuereffiziente Gestaltung bei Spenden durch die gewerblich geprägte thesaurierenden Personengesellschaft	155

Teil VI: Anlagestrategien mit Immobilien 157

Immobilienanlagen im Überblick	158
Eigengenutzte Immobilien	159
Allgemeines	159
Finanzierung der eigenen Immobilie ohne Bank	160
Vermietete Immobilien zur Vermögensanlage	161
Geschlossene Immobilienfonds	162
Der richtige Mix macht´s	162

8 Anlagestrategien nach Einführung der Abgeltungsteuer

Anlagebeispiel für Bestandsobjekte: Aller guten Dinge sind drei	163
Beteiligung an einem geschlossenen Auslandsimmobilienfonds	163
Allgemeines	165
Beispielhaftes Beteiligungsmodell für Auslands- immobilien in Luxemburg	166
Beispielhaftes Beteiligungsmodell für Auslandsimmobilien in Australien	168
Investments in US-Baulandentwicklungsprojekte	170
Allgemeines	170
Besteuerung	171
Beispielhaftes Beteiligungsmodell	172
Abgeltungsteuerfreie Investments fürs Eigenheim mit geschlossenen Immobilienfonds	173
Exkurs: Immobilienaktien und REITS als abgeltungsteuerpflichtige Immobilienanlage	174

Teil VII: Schiffsbeteiligungen: Tonnagesteuer statt Abgeltungsteuer	177
Allgemeines	178
Besteuerung von Schiffsbeteiligungen (Tonnagesteuer)	179
Beispielhaftes Beteiligungsmodell: Investitionen in gebrauchte Container- schiffe	180
Checkliste für ein effizientes Investment in Schiffe	181

Teil VIII: Anlagestrategie mit sonstigen abgeltungsteuerfreien Geldanlagen	183
Keine Abgeltungsteuer auf Erträge aus Geschäften mit sonstigen privaten Wirtschaftsgütern	184
Gold-Anlagen	184
Investments in ausländische Währungen	185
Investments in Kunstgegenstände und Antiquitäten	186

Teil IX: Steuerstrategien zur optimalen Verlustverrechnung	191
Verlustverrechnung mit Verrechnungstöpfen	192
Besonderheiten bei Stückzinsen	195
Besonderheiten bei zusammenveranlagten Ehegatten	196
Spekulationsverluste aus Aktiengeschäften	196

Steuroptimale Berücksichtigung der Altverluste aus Kapitalvermögen und privaten Veräußerungsgeschäften	198
Altverluste aus Kapitalvermögen	198
Altverluste aus privaten Veräußerungsgeschäften	198
Altverluste aus Stillhaltergeschäften	200
Optimale Verlustnutzung durch steueroptimierte Depotführung	200
Neue Wertpapierbestände in ein einziges inländisches Wertpapierdepot	200
Altbestände in separates Wertpapierdepot	201
Was bei einem Depotwechsel zu beachten ist	202
Zusammenfassende Übersicht	203

**Teil X: Altersvorsorgeplanung unter
Berücksichtigung der Abgeltungsteuer**

Allgemeines	205
Klassische Vorsorgemodelle: Banksparpläne und private Renten- versicherungen	206
Besteuerung von privaten Rentenversicherungen	207
Steuroptimiertes betriebliches Altersvorsorgesparen	208
Staatlich geförderte Altersvorsorgeprodukte	209
Riester-Rente	212
Allgemeines	212
Geförderte Altersvorsorgeprodukte und Förderumfang	213
Steuerliche Behandlung	213
Wohn-Riester	216
Private Basis(Rürup-)Rente	217
Allgemeines	217
Geförderte Altersvorsorgeprodukte und Förderumfang	218
Steuerliche Behandlung	220
Zusammenfassende Übersicht	220
Die Altersvorsorge – Sondervermögen (AS-Fonds)	221
Fondspolice-Rente durch steuerbegünstigtes Investmentfondssparen	222
Die Fondspolice-Rente im Detail	222
Fondspolice versus Kapitalebensversicherung	222
Nettopolice für mehr Transparenz und Kapitalanlegerschutz	225

10 Anlagestrategien nach Einführung der Abgeltungsteuer

Teil: XI: Abgeltungsteuer im Erbfall	227
Depotübertragung im Erbfall	228
Vermeidung einer Doppelbelastung mit Abgeltungsteuer und Erbschaftsteuer	229
Teil: XII: Das abgeltungsteuerfreie Konto im Ausland	233
Allgemeines	234
Wahl des Anlagelandes: Checkliste der wichtigsten Kriterien	234
Wahl der Auslandsbank: Global Investment Performance Standards (GIPS®) als Auswahlkriterium	235
Die Besteuerung ausländischer Kapitaleinkünfte	236
Allgemeines	236
Besonderheiten bezüglich der Abgeltungsteuernanrechnung bei im Auslandsdepot verwahrten inländischen Investmentfonds	237
Abgeltungsteuer im Zusammenhang mit EU-zins- besteuerten Kapitalerträgen	238
Die EU-Zinssteuer im Überblick	238
Das Quellensteuer-Abzugsverfahren in Luxemburg, Belgien und Österreich	241
Vermeidung einer Doppelbesteuerung mit Abgeltungsteuer und EU-Zinssteuer	242
Das Konto in der Schweiz	247
Allgemeines	247
Kontoarten und Einlagensicherung	249
Die Suche nach der richtigen Bank	251
Besteuerung der Kapitalerträge auf nationaler Ebene	251
Verrechnungssteuer	251
EU-Steuerrückbehalt	251
Das Konto im Fürstentum Liechtenstein	255
Allgemeines	255
Kontoarten und Einlagensicherung	257
Die Suche nach der richtigen Bank	258
Das Bankensystem	258
Ausgewählte Geschäftsbanken	258
Besteuerung der Kapitalerträge auf nationaler Ebene	260

Exkurs: Der Brunei-Trust als Kontoinhaber eines Vermögensanlagekontos in Liechtenstein	260
Das Konto in Österreich	262
Allgemeines	262
Kontoarten und Einlagensicherung	264
Die Suche nach der richtigen Bank	266
Das Bankensystem	266
Zollausschlussgebiete Vorarlberg/Mittelberg und Jungholz	266
Zusammenfassende Gebührenübersicht: Banking in den Zollexklaven	269
Online-Banking in Österreich	270
Besteuerung der Kapitalerträge auf nationaler Ebene	271
Allgemeines	271
Sonderregelungen für Investmentzertifikate	274
Das Konto im Dubai International Financial Center	275

Teil XIII: Abgeltungsteuer im internationalen Vergleich

Vergleich	277
Überblick	278
Deutsche Abgeltungsteuer und österreichische Kapitalertragsteuer im Vergleich	279
Allgemeines	279
Vermeidung der deutschen Abgeltungsteuer durch Verlagerung der „Lebensinteressen“ nach Österreich	281

Anhang: Die Abgeltungsteuer von A-Z Auszug aus dem BMF-Schreiben vom 11.6.2008)

.....	285
-------	-----

Stichwortverzeichnis	301
-----------------------------------	-----