

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Abkürzungsverzeichnis	13
Literaturverzeichnis	18
1. Einleitung	21
2. Meldepflicht für Schenkungen	21
3. Persönliche Einkommensteuerpflicht: Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt	22
4. Einkommen bei unbeschränkter Steuerpflicht	25
4.1. Allgemeines	25
4.2. Die sieben Einkunftsarten	26
4.3. Verlustausgleich und Verlustvortrag	27
4.4. Erhebung der Einkommensteuer	28
5. Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	29
5.1. Übersicht	29
5.2. Arten von Einkünften aus Kapitalvermögen	30
5.3. Besteuerungsfolgen	32
5.4. Kapitalertragsteuerabzug und Endbesteuerungswirkung	33
5.5. Verlustausgleich	36
5.6. Wertpapiere des Altbestandes	40
5.6.1. Allgemeines	40
5.6.2. Besteuerung der Einkünfte aus der Überlassung von Kapital	41
5.6.3. Besteuerung von Substanzgewinnen	42
5.6.4. Abgrenzung zwischen Alt- und Neubestand	44
5.7. Depotübertragungen	46
6. Besteuerung ausgewählter Direktveranlagungen	49
6.1. Inländische Aktien	49
6.2. Ausländische Aktien	50
6.3. Geldeinlagen bei Banken	52
6.4. In- und ausländische Forderungswertpapiere	53
6.4.1. Definition	53
6.4.2. Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	53
6.4.2.1. Laufende Besteuerung	53
6.4.2.2. Veräußerung der Forderungswertpapiere	56
6.4.2.2.1. Neubestand	56
6.4.2.2.2. Altbestand	57
6.5. Nullkuponanleihen	58
6.5.1. Definition	58
6.5.2. Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	59
6.5.2.1. Besteuerung im Zuflusszeitpunkt	59
6.5.2.2. Neubestand	59
6.5.2.3. Altbestand	60

6.6.	Wohnbauaktien, Wohnbauanleihen.....	62
6.6.1.	Definition.....	62
6.6.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger.....	62
7.	Optionsanleihen.....	63
7.1.	Definition.....	63
7.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage.....	63
7.2.1.	Besteuerungsgrundsätze (Neubestand).....	63
7.2.2.	Steuerfolgen bei ergebnislosem Auslaufen des Optionsrechtes bei Fälligkeit (Neubestand).....	65
7.2.3.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes (Neubestand).....	65
7.2.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Optionsanleihe/Anleihe/des Optionsrechtes (Neubestand).....	66
7.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011.....	68
7.3.1.	Besteuerungsgrundsätze (Altbestand).....	68
7.3.2.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes (Altbestand).....	70
7.3.3.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Optionsanleihe (Altbestand).....	71
8.	Wandelanleihen.....	72
8.1.	Definition.....	72
8.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage.....	73
8.2.1.	Besteuerungsgrundsätze (Neubestand).....	73
8.2.2.	Steuerfolgen bei Verfall des Wandlungsrechtes (Neubestand).....	74
8.2.3.	Steuerfolgen bei Wandlung (Neubestand).....	74
8.2.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Wandelanleihe (Neubestand).....	76
8.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011.....	76
8.3.1.	Besteuerungsgrundsätze (Altbestand).....	76
8.3.2.	Steuerfolgen bei Wandlung (Altbestand).....	78
8.3.3.	Steuerfolgen bei Verfall des Wandlungsrechtes (Altbestand).....	79
8.3.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Wandelanleihe (Altbestand).....	80
9.	Aktienanleihe.....	81
9.1.	Definition.....	81
9.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage.....	81
9.2.1.	Besteuerungsgrundsätze (Neubestand).....	81
9.2.2.	Steuerfolgen bei ergebnislosem Auslaufen des Optionsrechtes bei Fälligkeit (Neubestand).....	82
9.2.3.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes (Neubestand).....	82

9.2.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Aktienanleihe (Neubestand).....	84
9.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	85
9.3.1.	Besteuerungsgrundsätze (Altbestand).....	85
9.3.2.	Steuerfolgen bei Ausübung der Option durch den Emittenten (Altbestand).....	86
9.3.3.	Steuerfolgen bei vorzeitigem Verkauf der Aktienanleihe (Altbestand).....	87
9.4.	Callable Yield Notes	88
9.4.1.	Definition	88
9.4.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage	88
9.4.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	89
10.	Zertifikate	90
10.1.	Definition und Vorbemerkungen.....	90
10.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage	92
10.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	95
10.3.1.	Indezertifikate, die vor dem 1.3.2004 begeben wurden	98
10.3.2.	Indezertifikate, die nach dem 29.2.2004 begeben wurden	99
10.3.3.	Steuerfolgen bei vorzeitigem Verkauf eines Indezertifikats	99
10.3.4.	Sonderfall: Hebelzertifikate („Turbo-Zertifikate“).....	102
11.	Optionen und Optionsscheine	103
11.1.	Allgemeines	103
11.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage	104
11.2.1.	Behandlung beim Optionsberechtigten.....	104
11.2.2.	Behandlung beim Optionsverpflichteten	106
11.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	107
11.3.1.	Behandlung beim Optionsberechtigten.....	107
11.3.2.	Behandlung beim Optionsverpflichteten (Stillhalter).....	110
12.	Unbedingte Termingeschäfte /Futures	111
12.1.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage	111
12.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	112
13.	Swaps und Swaphandelsgeschäfte	114
13.1.	Allgemeines	114
13.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage	114
13.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	115

14.	Fremdwährungen	117
14.1.	Allgemeines	117
14.2.	Begriff der Fremdwährung	117
14.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage	118
14.4.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011	120
15.	Fondsgebundene Lebensversicherungen	121
15.1.	Allgemeines	121
15.2.	Versicherungssteuerliche Konsequenzen	122
15.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen.....	123
15.3.1.	Kapital- und fondsgebundene Lebensversicherungen	123
15.3.2.	Rentenversicherungen.....	124
15.3.3.	Entgeltliche Übertragung von Versicherungsansprüchen	125
16.	Besteuerung von Investmentfonds	125
16.1.	Rahmenbedingungen.....	125
16.2.	Fonds-begriff: Vom Aufsichtsrecht zum Steuerrecht	126
16.2.1.	Konzept	126
16.2.2.	Alternative Investmentfonds (AIF).....	127
16.3.	In- und ausländische Kapitalanlagefonds	128
16.3.1.	Allgemeines	128
16.3.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag	129
16.3.3.	Meldefonds und Nicht-Meldefonds	129
16.3.2.1.	Meldefonds	130
16.3.2.2.	Nicht-Meldefonds	130
16.3.4.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag	131
16.3.4.1.	Ordentliche Erträge	131
16.3.4.2.	Außerordentliche Erträge.....	132
16.3.4.3.	Aufwendungen	132
16.3.4.4.	Ertrags- und Aufwandsausgleich	133
16.3.5.	Veräußerung der Anteile	133
16.3.6.	Besteuerungsmodalitäten	134
16.4.	Sonstige in- und ausländische AIF	135
16.4.1.	Allgemeine Grundsätze.....	135
16.4.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag	136
16.4.3.	Meldefonds und Nicht-Meldefonds	136
16.4.4.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag	136
16.4.5.	Veräußerung der Anteile	137
16.4.6.	Besteuerungsmodalitäten	138
17.	Besteuerung von Immobilienfonds	138
17.1.	Rahmenbedingungen.....	138
17.2.	AIF in Immobilien	139
17.3.	Steuerliche Behandlung eines AIF in Immobilien in der Rechtsform einer Kapitalgesellschaft	141
17.4.	Steuerliche Behandlung eines sonstigen AIF in Immobilien	142
17.4.1.	Allgemeines	142
17.4.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag	142

17.4.3.	Meldefonds und Nicht-Meldefonds	142
17.4.3.1.	Meldefonds.....	143
17.4.3.2.	Nicht-Meldefonds	143
17.4.4.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag	144
17.4.5.	Ausländische Immobilien	146
17.4.6.	Verlustverrechnung	147
17.4.7.	Veräußerung der Anteile	148
17.4.8.	Öffentliches Angebot	149
17.4.9.	Besteuerungsmodalitäten	149
18.	Besteuerung von Zinserträgen in Europa	151
18.1.	Historie.....	151
18.2.	Grundkonzept.....	152
18.3.	Persönlicher Anwendungsbereich	153
18.3.1.	Status quo.....	153
18.3.2.	Erweiterungen des Anwendungsbereichs durch die geänderte Zins-RL	153
18.4.	Feststellung von Identität und Wohnsitz.....	155
18.5.	Zahlstelle.....	156
18.6.	Umfasste Zinszahlungen.....	157
18.6.1.	Status quo.....	157
18.6.2.	Erweiterungen des Anwendungsbereichs durch geänderte Zins-RL.....	159
18.7.	Abzug und Abfuhr der Quellensteuer	161
18.8.	Freiwilliger Informationsaustausch	161
19.	Steuerabkommen – Schweiz	162
	<i>(Johannes Prillinger)</i>	
19.1.	Allgemeines	162
19.2.	Regularisierung der Vergangenheit.....	162
19.3.	Laufende Besteuerung	163
19.3.1.	Persönlicher Anwendungsbereich.....	163
19.3.2.	Sachlicher Anwendungsbereich	164
19.3.3.	Bemessungsgrundlage des Steuerabzugs.....	165
19.3.4.	Verlustausgleich	166
19.3.5.	Verhältnis zu ausländischen Quellensteuern.....	166
19.3.6.	Ergänzungstatbestände.....	166
20.	Steuerabkommen – Liechtenstein	167
20.1.	Allgemeines	167
20.2.	Regularisierung der Vergangenheit.....	168
20.3.	Laufende Besteuerung	172
20.3.1.	Persönlicher Anwendungsbereich.....	173
20.3.2.	Sachlicher Anwendungsbereich	175
20.3.3.	Bemessungsgrundlage.....	176
20.3.4.	Verlustausgleich	178
20.3.5.	Verhältnis zu ausländischen Quellensteuern.....	178
20.3.6.	Ergänzungstatbestände.....	179
20.4.	Intransparente Vermögensstrukturen.....	180

20.4.1.	Intransparenzkriterien	180
20.4.2.	Eingangsbesteuerung	181
20.4.3.	Zuwendungsbesteuerung.....	182
20.4.4.	Zusammenfassung des Besteuerungskonzepts für intransparente liechtensteinische Stiftungen	182
21.	Finanzstrafrechtliche Risiken bei Kapitalveranlagungen.....	183
	(Rainer Brandl)	
21.1.	Finanzstrafrechtliche Rahmenbedingungen im Überblick	183
21.1.1.	Typische Finanzvergehen bei Kapitalveranlagungen	184
21.1.2.	Täter eines Finanzvergehens.....	186
21.1.3.	Sanktionensystem.....	187
21.2.	Finanzvergehen bei Kapitalertragsteuer- und EU-Quellensteuerabzug	189
21.3.	Finanzvergehen des Privatanlegers.....	190
21.4.	Beteiligung am Finanzvergehen des Privatanlegers	193
21.5.	Möglichkeit der Strafaufhebung durch Selbstanzeige.....	197
21.5.1.	Allgemeine Ausführungen	197
21.5.2.	Offenlegung der bedeutsamen Umstände	197
21.5.3.	Rechtzeitigkeit der Selbstanzeige	198
21.5.4.	Entrichtung der verkürzten Abgaben	198
21.5.5.	Potentielle Begleitrisiken	199
21.6.	Exkurs: Verfolgungsverjährung	200
22.	Überblick zur steuerlichen Behandlung ausgewählter Finanzprodukte für natürliche Personen im Privatvermögen	200
22.1.	Besteuerung der Direktveranlagung für einen Privatanleger bei Inlandsverwahrung.....	202
22.2.	Besteuerung von Fonds.....	210
22.2.1.	Kapitalanlagefonds und sonstige AIF (ausgenommen AIF in Immobilien).....	210
22.2.2.	Immobilienfonds.....	213
Anhang 1:	§ 27 EStG idF BBG 2012, BGBl I 2013/135 – Einkünfte aus Kapitalvermögen	216
	§ 27a EStG idF BGBl I 2013 – Besonderer Steuersatz und Bemessungsgrundlage für Einkünfte aus Kapitalvermögen	221
Anhang 2:	§§ 93 bis 97 EStG idF BGBl I 2013/135 – Kapitalertragsteuer.....	223
Anhang 3:	§§ 58, 186 bis 188, 198 und 200 Investmentfondsgesetz idF BGBl I 2013/184.....	233
Anhang 4:	§§ 14, 40 bis 42 und 44 ImmoInvFG idF BGBl I 2013/184	239
Anhang 5:	EU-Quellensteuergesetz (EU-QuStG) idF BGBl I 2003/135	244
Anhang 6:	Richtlinie zur Durchführung der EU-Quellensteuer	257
Anhang 7:	Information der Steuersektion des Bundesministeriums für Finanzen vom 1.8.2005 zur Behandlung von Zertifikaten für Zwecke der EU-Quellensteuer	284

Anhang 8: Die österreichischen Doppelbesteuerungsabkommen.....	286
Anhang 9: Verordnung der Bundesministerin für Finanzen über Ableitung der Anschaffungskosten bei Wertpapieren vom gemeinen Wert (WP-Anschaffungskosten-VO) idF BGBl II 2012/94 vom 28. März 2012.....	290
Anhang 10: Verordnung der Bundesministerin für Finanzen betreffend KEST-Behandlung von Kapitalmaßnahmen (Kapitalmaßnahmen -VO) idF BGBl II 2011/322	291
Anhang 11: Verordnung der Bundesministerin für Finanzen über die Meldung der steuerrelevanten Daten für Investmentfonds und Immobilienfonds (Fonds-Melde-VO) idF BGBl II 2013/227 vom 31. Juli 2013	293
Anhang 12: Verordnung der Bundesministerin für Finanzen zur Durchführung der KEST-Entlastung in Bezug auf Auslandszinsen sowie zur Anrechnung ausländischer Quellensteuer bei Kapitalertragsteuerabzug bei Auslandsdividenden (Auslands-KESt-VO 2012) idF BGBl 2012/92 vom 28. März 2012.....	307
Anhang 13: Auszug aus den EStR 2000 idF GZ BMF-010203/0252-VI/6/2013 vom 5. Juni 2013, zu Abschnitt 20 Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 27 EStG 1998).....	309
Anhang 14: Auszug aus den EStR 2000 idF GZ BMF-010203/0252-VI/6/2013 vom 5. Juni 2013, zu Abschnitt 29 Kapitalertragsteuer (§§ 93 bis 97 EStG 1998).....	419
Die Autoren.....	471

Abkürzungsverzeichnis

aA	anderer Ansicht
ABB	Allgemeine Bankbedingungen
AbgÄG	Abgabenänderungsgesetz
ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch
ABl	Amtsblatt
Abs	Absatz
abzgl	abzüglich
ag	ausschüttungsgleich
AG	Aktiengesellschaft
AIF	Alternative Investmentfonds
AIFMD	Alternative Investment Fund Managers Directive
AIFMG	Alternative-Investmentfonds Manager-Gesetz
AK	Anschaffungskosten
AktG	Aktiengesetz
Anm	Anmerkung