

Enesa Gec / Hans-Peter Held

Fit für die Abgeltungsteuer?

**Retten Sie Ihre Kapitalanlage vor der
Abgeltungsteuer und der Finanzbehörde**

S HOCHSCHULE
^LIECHTENSTEIN
Bibliothek

2008
HDS-Verlag
Weil im Schönbuch

Inhaltsverzeichnis

Die Autoren	VII
Vorwort	IX
1. Novum Abgeltungsteuer für Kapitaleinkünfte ab 2009.	1
1.1 Ziel der Abgeltungsteuer	2
1.2 Anwendungsbereich	3
1.3 Grafischer Rechtslagenvergleich 2008/2009.	5
1.4 Bemessungsgrundlage.	7
1.5 Wegfall des Halbeinkünfteverfahrens.	8
1.6 Steuersatz	8
1.7 Solidaritätszuschlag	9
1.8 Kirchensteuer.	9
1.8.1 Kirchensteuer bei Gemeinschaftskonten	11
1.8.2 Kirchensteuer bei Ehegatten	11
1.9 Sonderausgabenabzug	12
1.10 Abgeltungsteuer als Quellensteuer.	13
1.11 Der Kontenabruf	13
1.12 Jahresbescheinigung.	14
2. Private Veräußerungsgeschäfte.	15
2.1 Begriff	15
2.2 Fristen	15
2.3 Freigrenze.	16
2.4 Bemessungsgrundlage.	17
2.5 Steuersatz.	18
2.6 Veräußerung von Wertpapieren	18
2.7 Veräußerung von Grundstücken	20
2.8 Veräußerung von Alltagsgegenständen.	22
3. Veranlagungsfälle.	25
3.1 Antragsveranlagung	25
3.2 Günstigerprüfung	26
3.3 Pflichtveranlagung	28

3.4	Veräußerungsvorgänge ohne Abgeltungsteuer an der Quelle ..	36
4.	Werbungskosten	37
4.1	Begriff	37
4.2	Werbungskostenabzug bis 2008	37
4.3	Wegfall des Werbungskostenabzugs ab 2009	38
4.4	Übermaßbesteuerung durch Wegfall des Werbungskostenabzugs	39
4.5	Typische Werbungskosten	40
4.6	ABC der Werbungskosten	40
4.7	Sparerpauschbetrag	44
4.8	Freistellungsaufträge	45
4.9	Nichtveranlagungsbescheinigung	46
4.10	Kapitalerträge und Kinder	48
5.	Verluste aus Kapitalanlagen	53
5.1	Begriff	53
5.2	Verlustausgleich	53
5.3	Verlustrücktrag	55
5.4	Verlustvortrag	56
5.5	Verluste aus Kapitalvermögen	58
5.6	Verluste aus Aktien	60
5.7	Aktienaltverluste als Sonderfall	61
5.8	Verlustfeststellung	63
6.	Besteuerung einzelner ausgewählter Geldanlagen	65
6.1	Aktien	65
6.2	Aktienähnliche Genussrechte	68
6.3	Aktienanleihen	68
6.4	Aktienfonds	68
6.5	Atypisch stille Gesellschaften	69
6.6	Ausländische Dividenden	69
6.7	Bausparzinsen	70
6.8	Calls	70
6.9	Dachfonds	70
6.10	Festgeld	71

6.11	Festzinsanleihen	71
6.12	Finanzinnovationen	71
6.13	Fonds	72
6.14	Fondspolizen	72
6.15	Fondssparpläne	72
6.16	Garantiezertifikate	73
6.17	Gebrauchte Lebensversicherungen	73
6.18	Geldmarktfonds	74
6.19	Genossenschaftsanteile	74
6.20	Geschlossene Fonds	74
6.21	Gewinnobligationen	76
6.22	GmbH-Anteile	76
6.23	Immobilienfonds..	77
6.24	Investmentfonds	77
6.24.1	Besteuerung der laufenden Erträge	78
6.24.2	Besteuerung der Veräußerungsgewinne	78
6.24.3	Veräußerung der Anteile durch den Steuerpflichtigen	78
6.24.4	Veräußerung der Wertpapiere durch den Fonds	78
6.24.5	Gewinne aus der Veräußerung inländischer Grundstücke	79
6.24.6	Gewinne aus der Veräußerung ausländischer Grundstücke.	79
6.24.7	Substanzausschüttungen	79
6.24.8	Inländische ausschüttende und thesaurierende Fonds	79
6.24.9	Ausländische thesaurierende Fonds	81
6.24.10	Ausländische ausschüttende Fonds	81
6.25	Lebensversicherungen	82
6.26	Obligationsähnliche Genussrechte	86
6.27	Offene Immobilienfonds	86
6.28	Options- und Termingeschäfte	87
6.29	Partiarische Darlehen.	87
6.30	Puts	88
6.31	Rentenfonds	88
6.32	Rentenversicherungen	88
6.33	Risikozertifikate	88
6.34	Stillhalteprämien	88
6.35	Stufenzinsanleihen	89
6.36	Typisch stille Gesellschaften	89
6.37	Unternehmensanleihen	89

6.38	Vollrisikozertifikate	89
6.39	Wandelanleihen	90
6.40	Zerobonds	90
6.41	Zertifikate	90
6.42	Zinserträge	93
6.43	Zinszertifikate	94
7.	Teileinkünfteverfahren	97
7.1	Allgemeines	97
7.2	Begriff	97
7.3	Gegenüberstellung von Gewinnausschüttungen in das Betriebs- oder Privatvermögen	98
7.4	Auswirkungen der Abgeltungsteuer auf Kapitalanlagen im Betriebs- oder Privatvermögen	98
7.5	Gegenüberstellung von Gewinnausschüttungen in das Betriebs- oder Privatvermögen	99
7.6	Gründe für einen betrieblichen Ausweis der Wertpapiere....	100
7.7	Vermögensverwaltende GmbH	103
7.8	Fremdfinanzierter "wesentlicher Anteilsbesitz bei tätigen Gesellschaftern an Kapitalgesellschaften	103
8.	Ausblick	105
	Stichwortregister	107