

**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
<b>1. Novum Abgeltungsteuer für Kapitaleinkünfte ab 2009. . . . .</b>	<b>1</b>
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
<b>2. Private Veräußerungsgeschäfte. . . . .</b>	<b>15</b>
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
<b>3. Veranlagungsfälle. . . . .</b>	<b>25</b>
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
<b>7.</b>	<b>Teileinkünfteverfahren . . . . .</b>	<b>97</b>
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
<b>8.</b>	<b>Ausblick . . . . .</b>	<b>105</b>
	Stichwortregister . . . . .	107