

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Inhaltsverzeichnis	7
Abkürzungsverzeichnis	15
§ 1 Einleitung	19
A. Private versus betriebliche Kapitalanlage	20
B. Abgrenzung Ertrag – Vermögen	20
§ 2 Ertragsebene (§ 20 EStG)	22
A. Allgemeines	22
I. Einkünfteerzielungsabsicht	22
II. Persönliche Zurechnung	22
III. Zuflussprinzip	24
1. Grundlegendes	24
2. Besonderheiten beim Zufluss	24
a) Zinsen auf Spareinlagen	24
b) Zinsen bei Veräußerung bzw. Einlösung	25
c) Gewinnanteile	25
d) Erträge aus Investmentfonds	25
IV. Verlustberücksichtigung	26
1. Aktuelles Recht	26
2. Abgeltungssteuer	26
V. Verfassungsmäßigkeit der Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	27
B. Gewinnanteile und sonstige Bezüge aus Kapitalgesellschaften (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG)	28
I. Dividenden	28
1. Aktuelle Rechtslage	28
2. Abgeltungssteuer	30
II. Stockdividende	30
1. Aktuelles Recht	30
2. Abgeltungssteuer	33
III. Bonus-/Treueaktien	33
1. Aktuelles Recht	33
2. Abgeltungssteuer	36
IV. Gewinnanteile aus aktienähnlichen Genussrechten	36
C. Einnahmen aus stiller Gesellschaft (§ 20 Abs. 1 Nr. 4 EStG)	36
I. Aktuelles Recht	36
II. Merkmale einer stillen Gesellschaft	37
III. Einnahmen aus stiller Gesellschaft	37
IV. Besonderes Besteuerungsverfahren	38
V. Abgeltungssteuer	38

<b>D. Grundtatbestand Zinserträge (§ 20 Abs. 1 Nr. 5, Nr. 6 und Nr. 7 EStG)</b>	38
<b>I. Zinsen aus bestimmten Lebensversicherungen (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG)</b>	38
1. Aktuelles Recht	38
2. Abgeltungssteuer	39
<b>II. Erträge aus sonstigen Kapitalforderungen jeglicher Art (§ 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG)</b>	40
1. Aktuelles Recht	40
2. Kapitalanlagen mit gewährter Kapitalrückzahlung und fester/variabler Verzinsung	41
3. Kapitalanlagen mit gewährter Kapitalrückzahlung, aber ohne oder mit ungewisser Verzinsung	42
a) Null-Kupon-Anleihe	42
b) Disagio-Anleihen	43
4. Kapitalanlagen mit Verzinsung, aber ungewisser Kapitalrückzahlung	43
a) Kombinierte Optionsscheine	43
b) Wandelanleihen	44
5. Abgeltungssteuer	44
<b>E. Ergänzungstatbestände zu Einnahmen aus Kapitalvermögen</b>	45
<b>I. Besondere Entgelte und Vorteile (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 EStG)</b>	45
<b>II. Einnahmen aus der Veräußerung von isolierten Dividenden- und Zinsscheinen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 EStG)</b>	45
<b>III. Stückzinsen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 EStG)</b>	46
1. Steuerliche Behandlung von Stückzinsen	46
<b>IV. Einnahmen aus der Veräußerung oder Abtretung von Finanzinnovationen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 EStG)</b>	49
1. Grundlegendes	49
2. Ermittlung der Einnahmen	50
a) Emissionsrendite	50
b) Marktrendite	52
c) Wahlrecht zwischen Emissionsrendite und Marktrendite	55
d) Fremdwährungskurse	56
e) Erfassung von Einlösungen betroffener Wertpapiere und Kapitalforderungen	56
3. Einnahmen aus der Veräußerung oder Abtretung ab- oder aufgezinster Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 lit. a) EStG)	57
4. Einnahmen aus der getrennten Veräußerung oder Abtretung von Zinsscheinen/Zinsforderungen oder den Stammrechten zu einem auf- oder abgezinster Preis (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 lit. b) EStG)	60
5. Einnahmen aus der Veräußerung oder Abtretung von flat gehandelten Wertpapieren oder bei Abhängigkeit der Erträge von einem ungewissen Ereignis (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 lit. c) EStG)	60
a) Aktienanleihen	61
b) Umtauschanleihen	62
c) Floater und Reverse-Floater	62

d)	Einnahmen aus der Veräußerung oder Abtretung von Schuldverschreibungen, Schuldbuchforderungen und sonstigen Kapitalforderungen mit Zinsscheinen oder Zinsforderungen und Erträgen, die in unterschiedlicher Höhe oder für unterschiedlich lange Zeiträume gezahlt werden (§ 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 lit. d) EStG)	63
V.	Abgeltungsteuer	64
F.	Freibetrag und Werbungskostenpauschale	66
I.	Aktuelles Recht	66
II.	Abgeltungssteuer	67
G.	Kapitalertragsteuer	68
I.	Höhe und Bemessungsgrundlage der Kapitalertragsteuer	68
1.	Kapitalertragsteuer auf Dividenden und ähnliche Bezüge	69
2.	Kapitalertragsteuer auf Zinsen (Zinsabschlagsteuer)	71
a)	Stückzinstopf	73
b)	Sonderfall Finanzinnovationen	76
aa)	Differenzmethode	76
ab)	Pauschalmethode	78
II.	Entrichtung der Kapitalertragsteuer	80
1.	Steuerabzug durch den Schuldner der Kapitalerträge	80
2.	Steuerabzug durch die Zahlstelle	81
III.	Abstandnahme und Erstattung der Kapitalertragsteuer	81
1.	Freistellungsauftrag	81
2.	Nichtveranlagungsbescheinigung	82
3.	Abgeltungssteuer	84
IV.	Anmeldung und Bescheinigung der Kapitalertragsteuer	84
V.	Abgeltungssteuer	86
1.	Allgemeines	86
2.	Depotüberträge	87
3.	Verlustverrechnungstopf	88
4.	Berücksichtigung ausländischer Quellensteuern	89
§ 3	Vermögensebene (§ 23 EStG)	90
A.	Allgemeines	90
I.	Persönliche Zurechnung	90
II.	Freigrenze	91
III.	Verlustberücksichtigung	91
1.	Aktuelles Recht	91
2.	Abgeltungssteuer	94
IV.	Verfassungsmäßigkeit der Besteuerung gem. § 23 EStG	95
B.	Veräußerung von Wertpapieren (§ 23 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 EStG)	96
I.	Jahresfrist	98
II.	Anschaffung und Veräußerung	98
1.	Anschaffung	98
2.	Veräußerung	99
3.	Verwendungsreihenfolge	99
4.	Sonderfälle	100

	<b>III. Bezugsrechte</b>	101
	1. Veräußerung von Bezugsrechten	101
	2. Ausübung von Bezugsrechten	102
	3. Bezugsrechtshandel	102
	4. Verkauf der jungen Aktien	102
	5. BMF-Schreiben vom 20.12.2005	103
	a) Ausübung der Bezugsrechte	103
	b) Veräußerung der Alt-Aktien	104
	c) Veräußerung der jungen Aktien	104
	<b>IV. Weitere gesellschaftsrechtliche Vorgänge</b>	104
	1. Aktiensplit	105
	2. Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln	106
	3. Verschmelzung und Spaltung von Körperschaften	107
	4. Spin-Off	107
	<b>V. Aktienanleihe</b>	108
	<b>VI. Umtauschanleihe</b>	109
	<b>VII. Leergeschäfte (§ 23 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 EStG)</b>	109
	<b>VIII. Abgeltungssteuer</b>	109
	<b>C. Termingeschäfte (§ 23 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 EStG)</b>	111
	<b>I. Optionsgeschäfte</b>	112
	1. Allgemeines zu Optionsgeschäften	112
	2. Besteuerung des Optionsgeschäfts	113
	a) Erwerber der Option	113
	b) Stillhalter	114
	3. Besteuerung nach dem Basiswert	114
	<b>II. Futures und Forwards</b>	114
	<b>III. Zertifikate, die Aktien vertreten</b>	115
	<b>IV. Sonstige Zertifikate</b>	115
	<b>V. Optionsscheine</b>	116
	<b>VI. Abgeltungssteuer</b>	116
§ 4	<b>Werbungskosten</b>	118
	<b>A. Allgemeines</b>	118
	<b>B. Schuldzinsen</b>	119
	<b>C. Vermögensverwaltungsgebühr</b>	120
	<b>D. Abgeltungssteuer</b>	122
§ 5	<b>Ausländische Kapitaleinkünfte</b>	123
	<b>A. Allgemeines</b>	123
	<b>B. Ausländische Quellensteuer</b>	123
	<b>I. Anrechnungsverfahren</b>	129
	<b>II. Abzugsverfahren</b>	131
	<b>III. Fiktive Quellensteuer</b>	131
	<b>C. Abgeltungssteuer</b>	134
§ 6	<b>Besteuerung von Investmentfonds</b>	135
	<b>A. Allgemeines</b>	135

<b>B. Besteuerung auf Ebene des Investmentfonds</b>	136
<b>C. Besteuerung auf Ebene des Anlegers</b>	136
<b>I. Transparente Investmentfonds</b>	136
1. Voraussetzungen für das Transparenzprinzip	136
2. Besteuerung der transparenten Fonds	138
3. Zuflusszeitpunkte	139
4. Zwischengewinn	141
5. Veräußerung der Investmentanteile	144
<b>II. Intransparente Investmentfonds</b>	145
1. Erträge	145
2. Veräußerung der Investmentfondsanteile	146
<b>III. Exchange Traded Funds</b>	147
1. Definition	147
2. Steuerliche Behandlung	147
<b>IV. Kapitalertragsteuer</b>	148
1. Ebene des Investmentfonds	148
2. Ebene des Anlegers	148
3. Zinsabschlagsteuer	149
4. Kapitalertragsteuer	150
5. Abweichende Bemessungsgrundlagen für Kapitalertragsteuer und Einkommensteuer	151
a) Ausländische thesaurierende Investmentfonds im inländischen Depot	151
b) Inländische thesaurierende Investmentfonds im inländischen Depot	154
c) Ausländische Einnahmen mit Progressionsvorbehalt	154
d) Dividendenbezüge	155
<b>V. Abgeltungssteuer</b>	155
§ 7 <b>Informationsbeschaffung der Finanzverwaltung</b>	157
<b>A. Inland</b>	157
<b>I. Steuererklärung</b>	157
<b>II. Jahresbescheinigung</b>	157
1. Allgemeines	157
2. Aufbau und Inhalt der Jahresbescheinigung	158
3. Fehlerquellen in der Jahresbescheinigung	159
a) Ertragsseite	159
aa) Erträge aus Finanzinnovationen	159
ab) Erträge aus Investmentfondsanteilen	160
ac) Unbare Einnahmen	161
b) Vermögensebene	162
c) Stillhalteprämien	162
4. Abgeltungssteuer	162
<b>III. Jahressteuerbescheinigung und Freistellungsauftrag</b>	162
<b>IV. Kontenabrufverfahren</b>	163
1. Rechtsgrundlage und Umfang	163

2.	Legitimation durch den BFH	164
3.	Rechtsschutz gegen den Kontenabruf	166
<b>V.</b>	<b>Außenprüfungen und Steuerfahndung</b>	167
1.	Zulässigkeit der Außenprüfung	167
a)	Unternehmer	168
b)	Nichtunternehmer	169
c)	Einkunftsmillionäre	169
2.	Inhalt der Prüfung – Prüffelder und Herangehensweise	170
a)	Vollständigkeitsprüfung	170
b)	Einkunftserzielungsabsicht	171
c)	Zurechnung der Einkünfte	171
d)	Zuordnung zu anderen Einkunftsarten	172
e)	Gewerblicher Wertpapierhandel	172
f)	Werbungskosten	172
g)	Steuerpflichtige Veräußerungsgeschäfte	173
3.	Ablauf der Prüfung	173
a)	Erlass der Einkommensteuerbescheide unter Vorbehalt der Nachprüfung? – ein Plädoyer für die Transparenz der Steuererklärung –	173
b)	Telefonische Ankündigung der Außenprüfung	175
c)	Bekanntgabe der Prüfungsanordnung und Ort der Prüfung	175
d)	Vorbereitungshandlungen im Hinblick auf die Prüfung	177
e)	Ablauf der Prüfung	178
f)	Schlussbesprechung	179
g)	Zusendung des Prüfungsberichtes	181
h)	Bekanntgabe der Bescheide aufgrund der Außenprüfung	182
i)	Bestandskraft der Bescheide aufgrund der Außenprüfung	182
j)	Zu jedem Zeitpunkt möglich: Weitergabe an Bußgeld- und Strafsachenstelle	182
4.	Steuerberater einschalten – nur für Prüfung?	183
5.	Gefahrenmomente des Umkippens der Außenprüfung zu einem Strafverfahren	183
6.	Digitale Prüfung bei Kapitalanlagen?	184
7.	Steuerfahndung	184
8.	Die Selbstanzeige	186
<b>B.</b>	<b>Ausland</b>	188
<b>I.</b>	<b>EU-Zinsrichtlinie</b>	188
1.	Voraussetzungen für die Informationsweitergabe	189
2.	Meldepflichtige Zinserträge	189
3.	Betroffener Personenkreis	192
4.	Meldepflichtige Zahlstellen	194
5.	Umfang der zu meldenden Daten	194
6.	Ausnahmestaaten Belgien, Luxemburg, Österreich und Drittländer	195
<b>II.</b>	<b>Spontanauskünfte</b>	197
1.	OECD-Musterabkommen	197
a)	Große Auskunftsklausel	197
b)	Kleine Auskunftsklausel	197

	2. EG-Amtshilferichtlinie	197
	a) Auskünfte auf Ersuchen	197
	b) Spontanauskünfte	198
	c) Automatische Auskünfte	198
	III. Bilaterale Rechtshilfe: Protokoll über die Rechtshilfe in Strafsachen	199
	IV. Abschließende Bemerkung	200
§ 8	Ausblick	201
	A. REITs	201
	I. Allgemeines	201
	II. Wesentliche Eckpunkte	201
	B. Abgeltungssteuer	202
	I. Allgemeines	202
	II. Wesentliche Regelungen	203
	III. Darstellung von Einzelaspekten	205
	IV. Ausnahmen von der Abgeltungssteuer	206
	V. Handlungsmöglichkeiten	207
	VI. Verfahren zum Abzug an der Quelle	209
§ 9	Anlagen	210
	A. Anlage 1	210
	B. Anlage 2	214
	C. Anlage 3	216
	D. Anlage 4	220
	E. Anlage 5	224
	F. Anlage 6	228
	G. Anlage 7	232
	H. Anlage 8	235
	I. Anlage 9	237
	J. Anlage 10	238
	K. Anlage 11	239
	L. Anlage 12	241
	N. Anlage 14	243
	O. Anlage 15	245
	Stichwortverzeichnis	247