
Fabian Steinlein

***Die Abgeltungsteuer
in der Praxis***

Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen

5. Auflage 2019

Redaktionsstand: Januar 2019

Herausgeber:

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. • BVR,
Berlin

Satz: mediaTEXT Jena GmbH, Jena

Druck und Verarbeitung: Görres-Druckerei und Verlag GmbH, Neuwied

Titelbild: sepy – stock.adobe.com

Bestell-Nr. 961830 **DG** VERLAG

ISBN 978-3-87151-234-6

© Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden
(2019)

Urheberrechtsbestimmungen

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Haftungsausschluss

Der Text gibt die Rechtsauffassung des Autors wieder. Weder er noch der Verlag (oder der Herausgeber des Werks) haften für die Richtigkeit der Interpretation. Die Hinweise, Ratschläge und Wertungen sind von dem Autor (dem Herausgeber) und dem Verlag sorgfältig erwogen und geprüft, dennoch kann eine Garantie nicht übernommen werden. Eine Haftung des Autors (des Herausgebers) oder des Verlages und seiner Beauftragten für Personen-, Sach- und Vermögensschäden ist ausgeschlossen.

Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort	17
Abkürzungsverzeichnis	19
1 Neue Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	23
2 Steuerabzug vom Kapitalertrag	27
3 Veranlagung zur Einkommensteuer	189
4 Bemessungsgrundlage für die Abgeltungsteuer	209
5 Berücksichtigung von Verlusten	229
6 Entlastung vom Kapitalertragsteuerabzug	251
7 Anrechnung ausländischer Quellensteuer	295
8 Kirchensteuer	299
9 Berechnung von Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer	313
10 Anmeldung und Abführung der Kapitalertragsteuer . . .	315
11 Steuerbescheinigung	319
12 Depotüberträge	341

13	Übergangsvorschriften	369
14	Private Veräußerungsgeschäfte	377
15	ABC der Kapitalanlagen	381
16	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	421
	Stichwortverzeichnis	427
	Anhang (auf der CD-ROM)	

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	17
Abkürzungsverzeichnis	19
1 Neue Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	23
2 Steuerabzug vom Kapitalertrag	27
2.1 Lose Personenzusammenschlüsse	27
2.2 Vom Steuerabzug erfasste Kapitalerträge	29
2.2.1 Inländische Dividenden und ähnliche Ausschüttungen (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 EStG)	32
2.2.2 Kapitalerträge aus Aktien bei Girosammel- oder Streifbandverwahrung (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1a EStG)	34
2.2.3 Wandelanleihen, Gewinnobligationen und zinsähnliche Genussrechte (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 EStG)	35
2.2.4 Erträge aus stiller Gesellschaft oder partiarischen Darlehen (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 EStG)	36
2.2.5 Erträge aus Versicherungen (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4 EStG)	36
2.2.6 Ausschüttungen und Vorabpauschalen auf Anteile an Investmentfonds (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 5 EStG)	39
2.2.7 Ausländische Dividenden und ähnliche Ausschüttungen (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6 EStG)	40
2.2.8 Erträge aus sonstigen Kapitalforderungen – Ausdehnung der Zinsbesteuerung auf Risikoanlagen (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7 EStG)	40
2.2.9 Erträge aus Stillhaltergeschäften (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 8 EStG)	44
2.2.10 Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften und Genossenschaften, von Genussrechten und ähnlichen Beteiligungen sowie von Anteilen an Investmentfonds (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 9 EStG)	46

		Seite
2.2.11	Veräußerung von Zinsscheinen und sonstigen Kapitalforderungen (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 10 EStG) . .	47
2.2.12	Erträge aus Termingeschäften (§ 43 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11 EStG)	50
2.2.12.1	Begriff des Termingeschäfts	50
2.2.12.2	Welche Termingeschäfte unterliegen der Abgeltungsteuer?	51
2.2.12.3	Optionsgeschäfte	51
2.2.12.4	Zinsbegrenzungsvereinbarungen	52
2.2.12.5	Financial Futures/Forwards	53
2.2.12.5.1	Auf Barausgleich gerichtete Financial Futures	53
2.2.12.5.2	Auf Lieferung gerichtete Financial Futures.	54
2.2.12.6	Swaps	55
2.2.12.6.1	Zinsswaps.	55
2.2.12.6.2	Aktienwaps.	57
2.2.12.6.3	Cross-Currency-Swap und Commodity-Swaps	58
2.2.12.7	Abgrenzungsfragen bei Devisentermingeschäften . .	58
2.2.13	Investmentsteuergesetz 2018.	61
2.2.13.1	Weiter Investmentbegriff	61
2.2.13.2	Partielle Körperschaftsteuerpflicht des Investmentfonds.	63
2.2.13.3	Steuerbegünstigte Anleger	64
2.2.13.3.1	Abstandnahmeverfahren bei steuerbefreiten Investmentfonds und Anteilsklassen	66
2.2.13.3.2	Erstattungsverfahren	68
2.2.13.4	Besteuerung der Anlegerebene	70
2.2.13.4.1	Ausschüttungen	71
2.2.13.4.2	Vorabpauschalen	71
2.2.13.4.3	Veräußerungsgewinne	74
2.2.13.5	Teilfreistellungen	75
2.2.13.6	Verschmelzung von Investmentfonds.	77
2.2.13.7	Erträge bei der Abwicklung eines Investmentfonds . .	77
2.2.13.8	Der Übergang zum neuen Recht im Einzelnen	78
2.2.13.8.1	Fiktiver Veräußerungsgewinn zum 31. Dezember 2017	80

	Seite
2.2.13.8.2 Besonderer Freibetrag bei im Privatvermögen gehaltenen bestandsgeschützten Alt-Anteilen	83
2.2.13.8.3 Verlustverrechnung	85
2.2.13.8.4 Fifo-Methode	86
2.2.13.8.5 Nachholender Steuereinbehalt bei ausländischen thesaurierenden Fonds	86
2.2.13.8.6 Depotübertrag	87
2.2.13.9 Spezial-Investmentfonds	87
2.2.13.10 Investorerträge nach altem und neuem Recht	89
2.2.13.11 Investmentsteuerrecht in der bis 31. Dezember 2017 geltenden Fassung	95
2.2.13.11.1 Unterscheidung zwischen Ausschüttung und Thesaurierung	95
2.2.13.11.2 Ausschüttende Investmentvermögen	96
2.2.13.11.3 Thesaurierende Investmentvermögen	96
2.2.13.11.4 Besonderheiten bei teilausschüttenden Investmentvermögen	98
2.2.13.11.5 Besteuerung bei Veräußerung und Rückgabe des Anteils am Investmentvermögen	98
2.2.13.11.6 Besonderheiten bei ausländischen thesaurierenden Investmentvermögen	99
2.2.13.11.7 Besonderheiten bei offenen Immobilienfonds	99
2.2.13.11.8 Intransparente Investmentvermögen	100
2.2.13.11.9 Verschmelzung inländischer Investmentvermögen . . .	102
2.2.13.11.10 Verschmelzung ausländischer Investmentvermögen . .	102
2.2.14 Tafelgeschäfte und Inkassovorgänge	103
2.2.14.1 Einreichung über die Tafel ab 2009	103
2.2.14.2 Bruttobesteuerung der Erträge	104
2.2.14.3 Einlösung von Dividendenscheinen	106
2.2.14.4 Einlösung zum Inkasso/Veräußerung von Wertpapieren über die Tafel	108
2.2.15 Kapitalmaßnahmen	108
2.2.15.1 Steuerneutrale Behandlung von Kapitalmaßnahmen .	108
2.2.15.2 Auswirkungen bei Kapitalerhöhungen.	109
2.2.15.2.1 Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln	109
2.2.15.2.2 Kapitalerhöhung gegen Einlage	111

		Seite
2.2.15.3	Anschaffung von Aktien im Zusammenhang mit Wandel-, Umtausch-, Aktienanleihen, Discountzertifikaten u. a.	113
2.2.15.4	Kapitalerträge in unbarer Form.	114
2.2.15.5	Steuerneutrale Behandlung von Anteilstauschvorgängen	117
2.2.15.6	Zeitpunkt der Kapitalmaßnahme	119
2.2.15.7	Übersicht über Kapitalmaßnahmen	120
2.2.16	Erträge aus Personengesellschaften	129
2.2.16.1	Der Investmentclub als Gesellschaft bürgerlichen Rechts	130
2.2.16.1.1	Eintritt eines neuen Mitglieds in den Investmentclub .	134
2.2.16.1.2	Verrechnung von Verlusten.	138
2.2.16.1.3	Ausscheiden eines Mitglieds aus dem Investmentclub	139
2.2.16.2	Der Investmentclub als Verein	141
2.2.17	Kulanz- und Schadenersatzleistungen	142
2.3	Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug.	146
2.3.1	Freistellung betrieblicher Konten/Depots von natürlichen Personen und Personengesellschaften . . .	149
2.3.2	Freistellung von Termingeschäften bei Vermietung und Verpachtung	153
2.3.3	Freistellung kraft Rechtsform bei Kapitalgesellschaften und Genossenschaften	154
2.3.4	Freistellung von Körperschaften i. S. d. § 1 Abs. 1 Nr. 4 und 5 KStG.	155
2.3.5	Interbankenbefreiung.	156
2.3.6	Befreiungsmöglichkeiten im Überblick.	156
2.4	Steuerausländer	157
2.5	Fehlerhafter Steuerabzug und die Folgen	162
2.5.1	Haftungsregelungen.	162
2.5.2	Grundzüge der neuen Korrekturvorschrift	163
2.5.3	Anwendung einer „Karenzzeit“ für Korrekturen im Vorjahr	166
2.5.4	„Offensichtlich selbst zu vertretende Fehler“ der Bank	168
2.5.5	Schematische Darstellung der neuen Korrekturregeln.	170

	Seite
2.5.6	Beispielsfälle für Fehlerkorrekturen 171
2.5.7	Sonderfall: Korrektur bei Anwendung eines gemeinsamen FSA nach dem Jahr des Todes eines Ehegatten 178
2.5.8	Besonderheiten bei Korrekturen ausländischer Quellensteuern. 184
2.5.9	Änderung des Kundenstatus 186
2.5.10	Verhältnis zwischen KapSt-Haftungsvorschriften und den neuen Korrekturregeln. 186
2.5.11	Sonderfall: Veräußerung einer wesentlichen Beteiligung i. S. d. § 17 EStG 186
3	Veranlagung zur Einkommensteuer. 189
3.1	Welche Kapitalerträge müssen auch künftig veranlagt werden? 189
3.1.1	Kapitalerträge aus einem im Ausland geführten Konto/Depot 189
3.1.2	Kapitalerträge im Inland ohne Steuerabzug. 190
3.1.3	Darlehen zwischen nahestehenden Personen 190
3.1.4	Mindestens zehnprozentige Beteiligung an Kapitalgesellschaften 192
3.1.5	Back-to-back-Finanzierungen 193
3.1.6	Kapitalerträge, die nicht zu den Einkünften aus Kapitalvermögen gehören. 197
3.1.7	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung 199
3.1.8	Verdeckte Gewinnausschüttung 199
3.2	Wahlweise Veranlagung zur Einkommensteuer 199
3.2.1	Wahlweise Veranlagung zum Abgeltungssteuersatz 200
3.2.2	Wahlveranlagung zum individuellen Steuersatz 201
3.2.2.1	Der persönliche Steuersatz liegt unterhalb von 25 Prozent 201
3.2.2.2	Gesellschafter mit hoher Beteiligung/beruflich tätige Gesellschafter. 203
3.3	Beschränkung der Anrechenbarkeit der Kapitalertragsteuer (§ 36a EStG) 204
3.3.1	Grundzüge der Regelung 205

	Seite
3.3.2	Keine Auswirkungen auf das Steuerabzugverfahren . . 207
3.3.3	Grundsätzlich keine Auswirkung auf Privatanleger . . . 207
4	Bemessungsgrundlage für die Abgeltungsteuer 209
4.1	Kapitalertragsteuerabzug bei regelmäßigen Erträgen. 209
4.2	Ermittlung der Erträge aus Stillhaltergeschäften. 210
4.3	Ermittlung des Veräußerungsgewinns 211
4.3.1	Besonderheiten bei Veräußerung und Einlösung verzinslicher Kapitalforderungen. 214
4.3.2	Keine Besonderheiten bei sog. Finanzinnovationen . . 215
4.3.3	Besonderheiten bei „Alt-Finanzinnovationen“ 215
4.3.4	Einbeziehung von Wechselkursschwankungen 216
4.3.5	Verdeckte Einlage. 216
4.3.6	Entnahme aus dem Betriebsvermögen oder Betriebsaufgabe 217
4.3.7	Verbrauchsfolgeverfahren (Fifo-Methode) 219
4.3.8	Teilverzicht, Nennwertreduzierung und Teilrückzahlung bei Anleihen 221
4.3.9	Bemessungsgrundlage beim „Bond-Stripping“ 222
4.4	Ermittlung des Veräußerungsgewinns aus der Veräußerung von Anteilen an Investmentfonds 223
4.5	Ermittlung der Erträge aus Termingeschäften 227
4.6	Veräußerungsgewinnermittlung bei fehlenden Anschaffungsdaten. 227
5	Berücksichtigung von Verlusten 229
5.1	Verlustverrechnung 229
5.1.1	Verlustverrechnungstöpfe mit Erstattungsmöglichkeit 230
5.1.2	Verlustvortrag auf Folgejahr/Ausstellung einer Verlustbescheinigung 232
5.1.3	Besonderheiten bei Gemeinschaftskonten und -depots 233
5.1.4	Besonderheiten bei Ehegatten 234
5.1.4.1	Ehegattenübergreifende Verlustverrechnung 234
5.1.4.2	Gemeinsamer Freistellungsauftrag als Voraussetzung für die ehgattenübergreifende Verlustverrechnung . 234

	Seite
5.1.4.3 Ehegattenübergreifender Ausgleich von Verlusten am Jahresende	236
5.1.4.4 Verrechnung von Verlusten aus Aktienveräußerungen	237
5.1.4.5 Berücksichtigung des gemeinsamen Freistellungsauftrages	238
5.1.4.6 Quellensteueranrechnung	239
5.1.4.7 Kirchensteuer	241
5.1.4.8 Unterjähriger Wechsel vom gemeinsamen Freistellungsauftrag zum Einzel-Freistellungsauftrag	241
5.1.4.9 Hinweise für die Beratung	241
5.1.4.10 Vorgehensweise bei Tod eines Ehegatten	242
5.1.5 Besonderheiten bei Treuhandkonten, Wohnungseigentümergeinschaften u. a.	242
5.1.6 Schließen des Verlusttopfs beim Tod eines Kunden.	243
5.1.7 Verrechnung von Aktienverlusten (Aktientopf)	243
5.1.8 NV-Bescheinigung und Verlusttopf	245
5.2 Einschränkung der Verlustverrechnung	245
5.3 Institutsübergreifende Verlustverrechnung.	247
6 Entlastung vom Kapitalertragsteuerabzug	251
6.1 Abstandnahme vom Kapitalertragsteuerabzug.	251
6.1.1 Identität von Gläubiger und Konto- bzw. Depotinhaber als Voraussetzung für die Abstandnahme.	252
6.1.2 Abstandnahme für Genossenschaftsdividenden	255
6.1.3 Freistellungsauftrag	255
6.1.3.1 Nachträgliche Einreichung eines Freistellungsauftrages.	257
6.1.3.2 Zeitliche Befristung und Widerruf eines Freistellungsauftrages.	257
6.1.3.3 Angabe der Steueridentifikationsnummer	260
6.1.3.4 Freistellungsauftrag beim Tod des Kunden.	262
6.1.4 Nichtveranlagungsbescheinigung.	262
6.1.4.1 Nichtveranlagungsbescheinigung neben Freistellungsauftrag	266

	Seite
6.1.4.2	Geltungsdauer einer Nichtveranlagungsbescheinigung nach dem Tod eines Ehegatten 267
6.1.5	Übersicht über die Abstandnahme vom Kapitalertragsteuerabzug aufgrund einer NV- Bescheinigung 268
6.2	Erstattung einbehaltener Kapitalertragsteuer. 280
6.2.1	Erstattung aufgrund von Kapitalrückzahlungen nach § 17 InvStG. 280
6.2.2	Nachträgliche Erstattung. 283
6.2.3	Vereinfachtes Erstattungsverfahren 286
6.2.3.1	Voraussetzungen für die vereinfachte Erstattung 286
6.2.3.2	Vornahme der Erstattung durch Verrechnung mit der abzuführenden Kapitalertragsteuer. 287
6.2.3.3	Angabe der Erstattungsbeträge in der Steueranmeldung 288
6.2.3.4	Erstattung bei nachträglicher Einreichung von Bescheinigungen oder Nachweisen 290
6.2.3.5	Entlastung von Kapitalertragsteuer im Falle der Ausstellung von sog. Sammelsteuerbescheinigungen . 290
7	Anrechnung ausländischer Quellensteuer 295
8	Kirchensteuer. 299
8.1	Automatisiertes Kirchensteuerverfahren 300
8.2	Welche Kunden sind in das Abfrageverfahren einzubeziehen? 303
8.3	Besonderheiten der Anlassabfrage. 307
8.4	Fehlschlagen der Abfrage 310
9	Berechnung von Kapitalertragsteuer, Solidaritätzuschlag und Kirchensteuer 313
10	Anmeldung und Abführung der Kapitalertragsteuer . 315
11	Steuerbescheinigung 319
11.1	Steuerbescheinigung für Privatkonten/-depots 321
11.1.1	Erläuterungen zu einzelnen Angaben der Steuerbescheinigung. 324

	Seite
11.1.2	Steuerbescheinigungen in besonderen Fällen 334
11.1.3	Berichtigung von fehlerhaften Steuerbescheinigungen 335
11.2	Steuerbescheinigungen für betriebliche Konten und Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung sowie für Steuerausländer 336
11.2.1	Steuerbescheinigung für betriebliche Konten 336
11.2.2	Steuerbescheinigung für Steuerausländer 338
12	Depotüberträge 341
12.1	Depotüberträge ohne Gläubigerwechsel 342
12.2	Depotüberträge mit Gläubigerwechsel 350
12.2.1	Entgeltlicher Depotübertrag 351
12.2.2	Unentgeltlicher Depotübertrag 358
13	Übergangsvorschriften 369
13.1	Laufende Erträge 369
13.2	Stillhalterprämien 370
13.3	Veräußerungsgewinne 370
13.3.1	Anteile an Körperschaften, festverzinsliche Wertpapiere 370
13.3.2	Einlösung und Veräußerung von Finanzinnovationen . 370
13.3.3	Zertifikate 371
13.3.4	Isolierte Veräußerung von Dividendenscheinen und Zinsscheinen 372
13.3.5	Termingeschäfte 372
13.3.6	Veräußerung und Rückgabe von Anteilen an Investmentvermögen 373
13.4	Übersicht über die Übergangsregelungen zur Abgeltungsteuer 374
14	Private Veräußerungsgeschäfte 377
14.1	Veräußerung von Immobilien innerhalb der zehnjährigen Spekulationsfrist 377
14.2	Veräußerung von „anderen Wirtschaftsgütern“ 377
14.3	Realisierte Wertveränderungen auf Fremdwährungskonten/Abgrenzungsfragen 378

	Seite
14.4	Devisentermingeschäfte 379
14.5	Fremdwährungskredite 379
14.6	Fremdwährungsanleihen 379
15	ABC der Kapitalanlagen 381
16	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen 421
	Stichwortverzeichnis 427
Anhang (auf der CD-ROM)	
1	Gesetzestexte mit Begründung
1.1	Einkommensteuergesetz (auszugsweise)
1.1.1	Anlage 2 zu § 43b EStG: Gesellschaften im Sinne der Richtlinie 90/435/EWG (Fundstelle: BGBl. I 2009, 3530 – 3532)
1.2	Investmentsteuergesetz (auszugsweise)
1.3	Investmentsteuergesetz (ab 1. Januar 2018 – auszugsweise)
1.4	REIT-Gesetz (auszugsweise)
2	Verwaltungsvorschriften
2.1	Einzelfragen zur Abgeltungsteuer – Neuveröffentlichung des BMF-Schreibens vom 18. Januar 2016 unter Berücksichtigung der Änderung der BMF-Schreiben vom 20.04.2016, 16.06.2016, 03.05.2017, 19.12.2017, 17.01.2018, 12.04.2018, 17.01.2019 und 10.05.2019
I.	Kapitalvermögen (§ 20 EStG)
II.	Private Veräußerungsgeschäfte (§ 23 EStG)
III.	Gesonderter Steuertarif für Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 32d EStG)
IV.	Kapitalerträge mit Steuerabzug (§ 43 EStG)
V.	Bemessung der Kapitalertragsteuer (§ 43a EStG)
VI.	Entrichtung der Kapitalertragsteuer (§ 44 EStG)
VII.	Abstandnahme vom Steuerabzug (§ 44a EStG)
VIII.	Erstattung der Kapitalertragsteuer in besonderen Fällen (§ 44b Absatz 5 EStG)
IX.	Anmeldung und Bescheinigung von Kapitalertragsteuer (§ 45a EStG)

- X. Sammelantragsverfahren für Freistellungsaufträge bei
Waren-genossenschaften etc. (§ 45b Absatz 1 EStG)
- XI. Kapitalertragsteuerabzug bei beschränkt steuerpflichtigen
Einkünften aus Kapitalvermögen (§ 49 Absatz 1 Nummer 5
EStG)
- XII. Anwendungsvorschriften zur Einführung einer
Abgeltungsteuer (§ 52a EStG)
- XIII. Fundstellennachweis und Anwendungsregelung
 - 2.2 Kapitalertragsteuer; Ausstellung von
Steuerbescheinigungen für Kapitalerträge nach § 45a
Absatz 2 und 3 EStG – Neuveröffentlichung des BMF-
Schreibens vom 15. Dezember 2017 unter Berücksichtigung
der Änderung des BMF-Schreibens vom 27. Juni 2018
 - 2.3 Investmentsteuergesetz; Anwendungsfragen zum
Investmentsteuergesetz in der ab dem 1. Januar 2018
geltenden Fassung (InvStG) (BMF-Schreiben IV C 1 – S 1980-
1/16/10010:001 vom 21. Mai 2019)
 - 2.4 Zweifels- und Auslegungsfragen zum InvStG (BMF-
Schreiben IV C 1 – S 1980-1/08/10019 vom 18. August 2009)
 - 2.5 Investmentanteil-Bestandsnachweis nach § 9 Absatz 1
Nummer 3 InvStG; Amtliches Muster (BMF-Schreiben
IV C 1 – S 1980-1/16/10012:009 vom 28. September 2018)
 - 2.6 Folgen der „Umqualifizierung“ von Einkünften i. S. des
§ 20 Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 EStG in Einkünfte i. S. des
§ 17 EStG (BMF-Schreiben IV C 1 – S 2252/14/10001 :001
DOK 2014/1106737 vom 16. Dezember 2014)
 - 2.7 § 6 Investmentsteuergesetz (InvStG); Verfahren bis zu einer
gesetzlichen Umsetzung des EuGH-Urteils vom 9. Oktober
2014 in der Rechtssache C-326/12 (van Caster und van
Caster) – (BMF-Schreiben IV C 1 – S 1980-1/11/10014 :005
DOK 2015/0091921 vom 4. Februar 2015)
 - 2.8 Abgeltungsteuer; steuerliche Behandlung der
Restrukturierung von Anleihen bei Kombination von
Teilverzicht, Nennwertreduktion und Teilrückzahlung nach
§ 20 EStG, BMF-Schreiben vom 10. Mai 2017
 - 2.9 Kirchensteuererlasse der Länder vom Stand 10. August 2016
(zuletzt geändert 19. November 2018)

- 2.10 Anwendungsfragen zur Beschränkung der Anrechenbarkeit der Kapitalertragsteuer nach § 36a EStG, BMF-Schreiben GZ IV C 1 – S 2299/16/10002, DOK 2017/0298180 vom 3. April 2017
- 2.11 Gesetz zur Reform der Investmentbesteuerung; Verhinderung von Gestaltungen mit Bond-Stripping im Privatvermögen, BMF-Schreiben GZ IV C 1 – S 2283-c/11/10001 :015, DOK 2016/1020950 vom 11. November 2016
- 2.12 Abstandnahme vom Kapitalertragsteuerabzug nach § 44a Absatz 10 Satz 1 Nummer 3, § 44a Absatz 7 EStG in der Fassung des Gesetzes zur Vermeidung von Umsatzsteuerausfällen beim Handel mit Waren im Internet und zur Änderung weiterer steuerlicher Vorschriften (UStAVermG)
- 3 Formulare/Vordrucke**
 - 3.1 Freistellungsauftrag (Art.-Nr. 301 250)
 - 3.2 Vordruck zur Freistellung betrieblicher Kapitalerträge vom Kapitalertragsteuerabzug (Art.-Nr. 264 230)
 - 3.3 Muster für Steuerbescheinigungen
 - 3.3.1 Privatvermögen (Art.-Nr. 264 730)
 - 3.3.2 Betriebsvermögen (Art.-Nr. 264 740)
 - 3.4 Wertpapierübertragung (Art.-Nr. 265 470)
 - 3.5 Antrag auf Anlassabfrage des Kirchensteuermerkmals (Art.-Nr. 264 620)
 - 3.6 Anzeige an das BS-Finanzamt
 - 3.6.1 Anzeige nach § 44 Abs. 1 Satz 10 EStG (Art.-Nr. 264 650)
 - 3.6.2 Anzeige nach §§ 43 Abs. 1 Satz 4, 43a Abs. 2 Satz 10 EStG mit Tabelle (Art.-Nr. 264 660)

Vorwort

Seit Einführung der Abgeltungsteuer wird immer wieder über ihre Abschaffung diskutiert – insbesondere, wenn Wahlen anstehen. Die aktuelle Regierungskoalition hat sich die Abschaffung der Abgeltungsteuer „auf Zinserträge“ zum Ziel gesetzt. Allerdings besteht ein Vorbehalt im Hinblick auf die Etablierung des internationalen Informationsaustausches. Der Autor „wagt“ daher die Neuauflage eines Buches zur Abgeltungsteuer. Es sind mitunter nur Wenige, die sich öffentlich zu diesem Steuerkonzept bekennen. Dabei liegen die Vorteile der Abgeltungsteuer auf der Hand: Sie führt zu einer effizienten Steuererhebung und trägt mit ihrem einheitlichen Steuersatz, der breiten Bemessungsgrundlage und dem pauschalen Werbungskostenabzug zu einem einfacheren Steuerrecht bei. Auch Kritiker der Abgeltungsteuer räumen ein, dass ihre Abschaffung wohl kaum zu einem steuerlichen Mehraufkommen führen würde. Zudem dürfte der Finanzverwaltung das erforderliche Personal für die klassische Veranlagung der Kapitaleinkünfte fehlen. Und das gerne bemühte Gerechtigkeitsargument erscheint angesichts dauerhaft niedriger Zinsen und steuerlich vorbelasteter Beteiligungserträge letztlich nicht stichhaltig.

Aus Sicht der Banken dürfte zumindest eines klar sein: Die Aufgabe, den Steuerabzug auf Kapitalerträge durchzuführen, würde auch bei Abschaffung der Abgeltungsteuer nicht entfallen. Dies gilt besonders mit Blick darauf, dass die Banken den richtigen Steuereinbehalt gegenüber Finanzamt und Kunden zu verantworten haben. Richtschnur sind hierbei die gesetzlichen Vorschriften und die Verwaltungsvorgaben. Die Bindung an BMF-Schreiben wurde auch gesetzlich abgesichert: Nach § 44 Abs. 1 Satz 3 EStG haben Kreditinstitute beim Steuerabzug die „im Bundessteuerblatt veröffentlichten Auslegungsvorschriften der Finanzverwaltung“ zu beachten.

Die fünfte Auflage versucht daher wieder, alle gesetzlichen und untergesetzlichen Regeln zum Kapitalertragsteuerverfahren kompakt und

verständlich darzustellen. Berücksichtigt wurden alle bis Mai 2019 veröffentlichten BMF-Schreiben. Soweit sich weitere Aussagen der Finanzverwaltung bis zu diesem Zeitpunkt hinreichend konkretisiert haben, erfolgen entsprechende Hinweise. Ohne Zweifel stellt den größten Einschnitt die Investmentsteuerreform zum 1. Januar 2018 dar. Diesem Thema wurde daher ein neuer Abschnitt gewidmet. Im Gegenzug wurden Themenbereiche, die keine aktuelle Relevanz mehr besitzen, aus dem Buch entfernt. Die bis Mai 2019 von der Finanzverwaltung veröffentlichten Anwendungsschreiben sind ergänzend als PDF-Dokumente auf der beigefügten CD-ROM enthalten. Ebenso enthält der Anhang des Buchs auf der CD-ROM den aktuellen Gesetzestext mit der Gesetzesbegründung. Dem Nutzer stehen damit sämtliche Materialien zur Verfügung, die für das Verständnis der neuen Vorschriften erforderlich sind.

Herr Alexander Storg hat zum 1. Mai 2015 die Leitung der Kundenbeschwerdestelle im BVR übernommen. Der Unterzeichner hat daraufhin die Aktualisierung der bisher von Herrn Storg bearbeiteten Textteile übernommen. Ein herzliches Dankeschön dem bisherigen Mitautor an dieser Stelle! Der Unterzeichner dankt zudem Frau Andrea Müller für ihre große Unterstützung und sorgfältige Arbeit bei der Erstellung des Manuskripts.

Berlin, im Mai 2019

Fabian Steinlein

Stichwortverzeichnis

(Die Zahlen verweisen auf die Randnummern neben dem Text.)

- Abgrenzung Privatvermögen – Betriebsvermögen 208
- Ablaufdepot (bei Lebensversicherung) 27
- ADRs 345
- Aktienanleihe 153
- Aktienfuture 68
- Aktienplit 168
- Aktienwap 74
- Aktientopf (Verlustverrechnung) 344
- All-in-fee (Vermögensverwaltungsvertrag) 289
- Alt-Finanzinnovation 298
- Anderdepot/-konto 451, 454
- Anrechnung der Kapitalertragsteuer
 - Einschränkungen (Cum/Cum-Gestaltungen) 275
- Anteile an Genossenschaften 14, 221
- Anteile an Kapitalgesellschaften 14, 221
- Anteilstausch (Kapitalmaßnahmen) 161
- Anteilsübertragung auf Aktionäre (Kapitalmaßnahmen) 156
- Antizipationszinsen 39
- Anwartschaft auf Beteiligungen 48
- Arbeitslosengeld II (Kontenabrufverfahren) 562
- Ausbildungsfreibetrag (Kontenabrufverfahren) 556
- Auskunftsverweigerungsrecht (Kontenabrufverfahren) 561
- Ausländer siehe: Steuerausländer
- ausländische Quellensteuer 201, 405
 - Anrechnung fiktiver Quellensteuer 407
 - Anrechnungshöchstbetrag 409
 - Korrekturverfahren 245
- ausländische Rechtsform (Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug) 210
- außergewöhnliche Belastung (Kontenabrufverfahren) 556
- Back-to-back-Finanzierung 255
- Balloon-Zinsswap 72
- Bausparvertrag
 - Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug 261
- Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug 198
 - Anstalt 212
 - ausländische Rechtsform 210
 - Bausparvertrag 261
 - betriebliche Gewinneinkünfte 199

- eingetragene Genossenschaft 210
- eingetragener Kaufmann 204
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung 199
- Einzelunternehmer 204
- Freiberufler 204
- Freistellungsbescheid 213
- Freistellungsbescheinigung 212
- Freistellungserklärung 205
- Genossenschaften 210
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts 205
- Gewinneinkünfte 198
- GmbH & Co. KG 205
- Handwerker 204
- Heilpraktiker 204
- Kapitalgesellschaft 210
- Kommanditgesellschaft 205
- Körperschaften i. S. d. § 1 Abs. 1 Nr. 4 und 5 KStG 212
- Künstler 204
- Limited 210
- neue Kapitalertragsteuertatbestände 200
- Notaranderkonto 201
- offene Handelsgesellschaft 205
- Personengesellschaft 205
- private Vermögensverwaltung 208
- Privatvermögen 208
- Rechtsanwalt 204
- Steuerberater 204
- Steueridentifikationsnummer 207
- Stiftung 212
- Unternehmergeinschaft 210
- Verein 212
- Vermietung 209
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit 210
- Zweckvermögen 212
- Befreiungsmöglichkeiten im Überblick 215
- Beitragsdepot (Lebensversicherung) 27
- Belegschaftsaktien (Verbrauchsfolgevorgang) 306
- Beratungsvertrag (Vermögensverwaltungsvertrag) 292
- Berechnung von Kapitalertragsteuer 438 ff.
- Berichtigungsaktie (Kapitalmaßnahmen) 151
- Berufsgeheimnisträger (Kontenabruverfahren) 561
- beschränkte Steuerpflicht (siehe auch: Steuerausländer) 216 ff.
- Bestandsprovision 20
- Bestandsschutz 539, 543
- beteiligungsähnliche Genussrechte 16
- betriebliche Konten (Steuerbescheinigung) 484
- Betriebsaufgabe (Depotübertrag) 303, 304
- Betriebsvermögen 259
 - Abgrenzung Privatvermögen – Betriebsvermögen 208, 259
 - Entnahme aus Betriebsvermögen 303
 - Freistellung vom Steuerabzug 200
 - Korrekturverfahren 240, 246
- Bezugsrecht 152
 - Kapitalmaßnahmen 149, 152
 - Verlustverrechnung 344
- Bonusaktien (Kapitalmaßnahmen) 156
- Bundesschatzbrief (ABC der Kapitalanlagen) 555
- Bund-Future 68
- Call-Option 46, 555

- Closing-Vermerk 58
- Caps 61
- Collars 61
- Commodity-Swaps 79
- Contractual Trust Arrangement 202
- Cross-Currency-Swap 77
- CTA 202
- Cum/Cum-Geschäfte 275

- Darlehen zwischen nahestehenden Personen 253
- Darlehensgewährung an Privatpersonen 252
- Defektivzinsen 39
- Depotübertrag 494 ff.
 - Altfälle 517, 526
 - aus dem Ausland 499 ff.
 - bei Betriebsaufgabe 303, 304
 - entgeltlich 515
 - Ehegatten 507, 510
 - Erbfall 528, 530
 - Fifo-Methode 498
 - Meldung 519
 - mit Gläubigerwechsel 510
 - ohne Gläubigerwechsel 497
 - Steuerausländer 523
 - Treuhandfälle 530
 - unentgeltlich 519
 - Wertpapierleihe 517
- Devisenbriefkurs 282
- Devisenkonto 549
- Devisentermingeschäft
 - Abgrenzungsfragen 80
 - Private Veräußerungsgeschäfte 552
- Differenzausgleich (Termingeschäfte)
 - Aktienswap 75, 79
 - Devisentermingeschäft 552
 - Financial Future 66
 - Gewinn aus Termingeschäft 312
 - Optionsgeschäft 58
 - Stillhalter 46
- Diplomaten (Steuerausländer) 217
- Disagio (Übergangsvorschriften) 536
- Discount-Zertifikat 154
- Dividenden 12, 14
 - ausländische Dividende 35
 - Genossenschaftsdividende 14
 - inländische Dividende 14
- Dividendenschein 440
- Doppelwährungsanleihe 37
- Down-Rating-Anleihe 37
- Dual-Index-Floating-Rate-Notes 37
- Durchschnittssteuersatz (Wahlveranlagung) 268

- effektive Stücke 137
- eigenkapitalähnliche Genussrechte 48
- eingetragene Genossenschaft (Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug) 210
- eingetragene Lebenspartnerschaft (Verlustverrechnung) 325
- eingetragener Kaufmann (Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug) 204
- Einlösungen effektiver Stücke 136 ff.
- 51,00 Euro-Regelung bei Genossenschaftsdividenden 12
- Einzelsteuerbescheinigung 453
- Einzelunternehmer (Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug) 204
- Emissionsrendite 297

- Entnahme in das Privatvermögen (Depotüberträge) 303
- Entschädigungszahlungen 190
- Erbengemeinschaften
 - Depotüberträge 528
 - kein loser Personenzusammenchluss 9
- Erbfall (Depotüberträge) 528 ff.
- Ersatzbemessungsgrundlage 264, 465
- Erstattung von Kapitalertragsteuer 385 ff.
 - Drittverwahrung im Ausland 401
 - Investorserträge (Substanzaukehr) 103
 - nachträgliche Einreichung von Bescheinigungen oder Nachweisen 400
 - nachträgliche Erstattung 385, 387
 - Sammelantragsverfahren 385
 - Sammelsteuerbescheinigung 401
 - Steueranmeldung 397
 - Treuhandkonten 391
 - vereinfachtes Erstattungsverfahren 385, 392
 - Vornahme der Erstattung 396
 - Zwischenverwahrung im Ausland 401
- Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaft 14
- EUREX 56
- EU-Zinsrichtlinie 251, 499
- Fälligkeit (Zuflussregeln) 281
- fehlende Anschaffungsdaten 313
- fehlerhafter Steuerabzug 230
- Feststellungsbescheid nach § 60a AO 377
- festverzinsliche Wertpapiere 536
- Fifo-Methode 305, 498
- fiktive ausländische Quellensteuer
 - Anrechnung 407
 - Steuerbescheinigung 468
- Financial Futures 64, 65
- Finanzierungsaufwand 273
- Finanzinnovation 297, 298, 537
- Floater 37
- Floors 61
- Forwards 64
- Freiberufler (Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug) 204
- Freistellung von Betriebsvermögen 210
- Freistellungsauftrag 264, 360
 - Abstandnahme vom KapSt-Abzug aufgrund FSA 360 ff.
 - Änderung 368
 - Befristung 366
 - bei Vereinen 360
 - elektronisches Verfahren 369
 - Erstattung von KapSt aufgrund FSA 398 ff.
 - gemeinsamer 365
 - nachträgliche Einreichung 364
 - SteuerID 370 ff.
 - Tod des Kunden 374 ff.
 - Widerruf 367
 - zeitliche Befristung 366
- Freistellungsbescheid (Körperschaftsteuer) 394
- Freistellungsbescheinigung (Körperschaft) 212
- Freistellungserklärung (Betriebsvermögen) 205
- Fremdvergleich (Darlehen zw. nahestehenden Personen) 253
- Fremdwährungsanleihe 554
- Fremdwährungskonto 549
- Fremdwährungskredit 553
- Fremdwährungsumrechnung 282, 286

- Beispiel zur Fremdwährungsumrechnung 288
- Future auf ETF-börsengehandelte Investmentfonds 68
- Future- und Forwards-Geschäfte 64
- Initial Margin 65
- Gebietskörperschaft 376
- Geldmarktfonds 542
- Gemeinde 376
- Gemeinschaftsdepots-/konten
 - Steuerbescheinigung 459
 - unentgeltlicher Depotübertrag 519
 - Verlustbescheinigung 322
 - Verlustmitteilung an anderes Institut 507
 - Verlustverrechnung 325
- Gemeinschaftsdepots-/konten von Ehegatten/eingetragenen Lebenspartnern
 - Depotübertrag mit Gläubigerwechsel 510
 - Kirchensteuereinbehalt 422 ff.
 - Steuerbescheinigung 459, 467
 - Verlustmitteilung 507
 - Verlustverrechnung 326
- Genussrecht 24, 37
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts (Befreiung vom Kapitalertragsteuerabzug) 205
- Gesellschafter
 - beruflich tätiger (Wahlveranlagung) 273
- Gewinnanteile 14
- Gewinnausschüttung 14
- Gewinnobligation 24
- Girosammelverwahrung 305
- glattstellendes Gegengeschäft (Termingeschäfte) 44
- Gleitzinsschuldverschreibung 37
- Gratisaktie (Kapitalmaßnahmen) 151
- Grenzsteuersatz 269
- Günstigerprüfung 263, 266, 268
- Haftung 230
 - beim Kapitalertragsteuereinbehalt 230
 - Haftungsmaßstab 230
- Halbeinkünfteverfahren 46
- Initial Margin (Futures/Forwards) 65
- Inkassoverfahren (Einlösung effektiver Stücke) 138
- Insolvenzverfahren (Teilrückzahlung) 53
- Interbankenbefreiung 214 f.
- Interbankenprivileg 214 f.
- Investmentanteile 542
 - Abstandnahmeverfahren 90
 - Abwicklung von Fonds 103
 - Aktienfonds 98
 - Anlegerebene 92
 - Ausschüttungen 93
 - Depotübertrag 111
 - Eingangsteuersatz 88
 - Erstattungsverfahren 91
 - Freibetrag (100 TEUR) 106
 - Geldmarktfonds, steueroptimierte 107
 - Immobilienfonds 98, 100
 - Investmentanteilbestandsnachweis 89
 - Investmentsteuergesetz 2004 115 ff.
 - Investmentsteuergesetz 2018 81 ff.
 - Millionärsfonds 107
 - Mischfonds 98
 - nachholender Steuereinbehalt 110

- partielle Steuerpflicht des Fonds 86
- Spezial-Investmentfonds 112
- Transparenzoption 113
- Statusbescheinigung 87
- steuerbegünstigte Anleger 89
- steuerbefreite Anteils-
klassen 90
- steuerbefreite Investment-
fonds 90
- Teilfreistellung 98
- Änderung Teilfreistellungs-
satz 101
- Übergangsregeln 104
- Übersicht altes und neues
Recht 114
- Veräußerungsgewinne 97
- Verschmelzung von Fonds 102
- Vorabpauschalen 94
- Investmentclub 172
- Ausscheiden eines Mit-
glieds 183
- Auszahlungen 176
- Besteuerung 172
- Einheitliche und gesonderte
Feststellung 177
- Eintritt 180
- Erwerb der Beteiligung 180
- Veräußerung von Wertpa-
pieren 173
- Verein 187
- Verrechnung von Verlus-
ten 182, 325
- Zuzahlungen 175

- Jahresbescheinigung (§ 24c
EStG) 80
- Jahressteuerbescheinigung 453
- junge Aktien 152

- kanadische Income Trusts 412

- Kapital- und Rentenversiche-
rung 28
- Kapitalerhöhung 151, 152
- Kapitalerhöhung aus Gesellschafts-
mitteln 151
- Kapitalerhöhung gegen Ein-
lage 152
- Kapitalerträge aus einem in Aus-
land geführten Konto/
Depot 251
- Kapitalerträge im Inland ohne
Steuerabzug 252
- Kapitalertragsteuer
 - Anmeldung 440
 - Erstattung 385
- Kapitalforderung 36, 50, 153
 - aufgezinste 296
 - abgezinste 296
 - nicht verbriefte 510
- Kapitalgesellschaft 210
- Kapitalisierungsgeschäft 27
- Kapitalmaßnahmen 148 ff.
 - Abspaltung 159
 - Anteilstausch 161
 - Anteilsübertragung auf Aktio-
näre 156
 - Aktienanleihe 153
 - Berichtigungsaktien 151
 - Bezugsrecht 152
 - Spin-off 159
 - Übersicht 168
 - Verschmelzung 165
 - Verschmelzung Investmentver-
mögen 102
- Kapitalversicherung 28
- kaufmännisch runden 439, 442
- Kaufoption 58
- Kindergeld 556
- Kirchensteuer 413 ff.
 - Steuerbescheinigung 467
- Kirchensteuermerkmal

- automatisierter Abgleich 413, 434 ff.
- Kirchensteuersatz 414, 415
- Kombizins-Anleihe 37
- Kommanditgesellschaft 205
- Kondor-Anleihe 37
- konfessionsverschiedene Ehe 467
- Konsul 217
- Kontenabrufverfahren 556 ff.
 - Arbeitslosengeld II 562
 - Ausbildungsfreibetrag 556
 - Auskunftsverweigerungsrecht 561
 - außergewöhnliche Belastung 556
 - Berufsgeheimnisträger 561
 - Rechtmäßigkeit 566
- Kontenregister nach § 24c KWG 556
- Kopien 380
- Korrekturvorschrift
 - Anwendungszeitpunkt 248
 - ausländische Fonds 235
 - ausländische Steuer 245
 - Bankverschulden 237
 - Beendigung Geschäftsbeziehung 235
 - Beispielsfälle 240
 - betriebliche Anleger 235
 - Ersatzbemessungsgrundlage 235
 - Gemeinsamer Freistellungsauftrag 241 ff.
 - Grundzüge 232
 - Haftungsvorschriften 230, 247
 - Karenzzeit 236
 - Kundenstatus 246
 - Nichtvornahme 235
 - Schematische Darstellung 239
 - Steuerausländer 235
 - Tod eines Ehegatten 241 ff.
- wesentliche Beteiligung (§ 17 EStG) 248
- Körperschaft 317, 376, 536
- Körperschaften i. S. d. § 1 Abs. 1 Nr. 4 und 5 KStG 212
- Körperschaftsteuer
 - befreite inländische Körperschaften 376
 - befreite Personenvereinigungen 376
 - befreite Vermögensmassen 376
- Körperschaftsteuer-Freistellungsbescheid 359
- Kulanzvereinbarung 189
- Kunstgegenstände 548
- Künstler 204
- Land- und Forstwirt 204, 259
- Landkreis 376
- Laufende Erträge 533
- Lebenspartner 7, 467
- Lebensversicherung 462
 - Ablaufdepot 27
 - Beitragsdepot 27
- Lebensversicherungsunternehmen 447
- Leerverkauf 518
- Leistungen aus dem Einlagekonto 472
- Liechtenstein 499
- Lieferung der Aktien 75
- Limited 210
- Limited Liability Company (LLC) 15
- Limitgebühren 287
- loser Personenzusammenschluss 9
- Marktrendite 298
 - in ausländischer Währung 299
- marktübliche Konditionen 258

- Mietkautionskonto 9, 324, 342, 478
 Millionärsfonds 543
 Minus-Stückzinsen 39
 Money-Back-Zertifikat 37

 nachholender Kapitalertragsteuer-
 abzug 461
 Nachlassfall
 – Depotübertrag 528 ff.
 nahestehende Personen 253, 258
 NATO-Truppe 218
 negativer Kapitalertrag 317
 Negativzinsen 42
 neue Kapitalertragsteuertatbe-
 stände 200
 nichtbörsennotierte IHS 511
 nichteheliche Lebensgemein-
 schaft 325
 Nießbrauchbestellung 451
 Nießbrauchdepot 451, 454
 Nießbrauchkonto 201, 454
 Norwegen 499, 501
 Notar 451
 Notaranderkonto 201
 NV-Bescheinigung 376 ff.
 – Tod des Kunden 383
 – Verlustverrechnung 348

 offene Handelsgesellschaft 205
 Optionsanleihe 153
 Optionsgeschäft 56, 57
 Optionsrecht 43
 – Verfall 58
 Optionsschein 56
 OTC-Geschäft 56

 Parkdepot 27
 partiarisches Darlehen 26, 254,
 255
 per country limitation 409

 Personengesellschaft 169, 205,
 219
 Personenhandelsgesellschaft 219
 Personenmehrheit 427
 Personenzusammenschluss 9
 Pflichtveranlagung 252
 private Veräußerungsge-
 schäfte 546
 private Vermögensverwal-
 tung 208
 Privatkonto 260, 447
 Progressionsvorbehalt 267
 Put-Option 46
 qualifizierter Anteilstausch 166

 Quellensteuertopf 508

 Rechtsanwalt 204
 regelmäßige Erträge 280
 Regeltarif 266, 273
 REIT AG 344
 Religionsgemeinschaft 416
 Rentenversicherung mit Kapital-
 wahlrecht 28
 Repogeschäft 517
 Riester 33
 Risikoanlagen 36
 Rückzahlung (Kapitalforde-
 rung) 36, 50, 285, 305
 Rürup 33

 Schadenersatzleistungen 189
 Schadenersatzvereinbarung 194
 Schattentopf (NV-Fälle) 348
 Schuldscheindarlehen 37, 296,
 510
 Schulklasse 9
 Schweiz 499, 501
 selbstständig Tätiger 259
 Sichteinlage 37
 Solidaritätszuschlag 438
 Sonderausgabe 414

- sonstige Kapitalforderung 36, 50
- sonstige Bezüge 14, 17
- Sozialhilfe 562
- Sparbriefe 37, 50, 295
- Sparclub 9, 325
- Sparer-Pauschbetrag 264, 279, 360
- Sparkonten 37
- Spesen 287
- Spin-off 156, 159
- Sportgruppe 9
- Squeeze-out 19
- Steuerabzug vom Kapitalertrag 8
- Steuerbefreite Körperschaft 213
- Steuerausländer 216 ff.
 - Diplomaten 217
 - Gewinnobligationen 221
 - Konsul 217
 - Korrekturverfahren 235
 - NATO-Truppe 218
 - Steuerabzug 216 ff.
 - Steuerbescheinigung 449, 486
 - Tafelgeschäft 140
- Steuerberater 204
- Steuerbescheinigung 322, 447, 453, 478
 - ausländische Quellensteuer 469, 470
 - ausländische Zwischenverwahrung 457, 493
 - bei Anderdepot/-konto 451, 454
 - bei betrieblichen Konten 484
 - Berichtigung 480, 481, 493
 - Investitionsgesellschaft 476
 - Investmentfonds 475
 - Lebenspartner 467
 - Steuerausländer 449, 486
 - Wohnungseigentümergeinschaft 479
- Steuerdaten-Übermittlungsverordnung 440
- Steuereinbehalt 10
- Steuererklärung 441
- Steueridentifikationsnummer 207
- steuerliches Einlagekonto 17
- Steuerstatus 226
 - Tod 226
 - Umzüge 227
- Stiftung 212, 354, 355
- stille Beteiligung 254
- stiller Gesellschafter 26, 221, 255
- Stillhaltergeschäft 43, 283
- Stillhalterprämie 43, 63, 283, 534
- Stockdividenden 168
- Stückzinsen 51, 293
- Stückzinstopf 315
- Stufenzinsanleihe 37
- Substanzauskehr 310
- Swapgeschäft 71
- Tafelgeschäft 136, 137, 315
- Tariffbegrenzung 252
- Teileinkünfteverfahren 12
- Teilrecht 151, 344
- Teilrückzahlung einer Anleihe 53
- Teilschuldverschreibung 24
- Terminbörse 64
- Termineinlage 37
- Termingeschäft 55 ff.
 - Abschlusskosten 73
 - Aktienfuture 68
 - Aktienswap 74
 - Ausgleichszahlung 62, 63
 - Ausübung einer Kaufoption 59
 - Ausübung einer Verkaufsoption 60
 - Balloon-Zinsswap 72
 - Barausgleich 75
 - Basiswert 60
 - Bund-Future 68
 - Caps 61
 - Closing-Vermerk 58
 - Collars 61

- Commodity-Swaps 79
- Cross-Currency-Swap 77
- Erwerb der Option 58
- EUREX 56
- Festgeschäft 56
- Financial Futures 64, 65
- Floors 61
- Forwards 64
- Future auf ETF-börsengehandelte Investmentfonds 68
- Future- und Forwards-Geschäft 57
- Futures 64, 65
- glattstellendes Gegengeschäft 44
- Glattstellung 65
- Glattstellungsgeschäft 44
- Glattstellungsvermerk 58
- Initial Margin 65
- Kaufoption 58
- Lieferung der Aktien 75
- „opening“ 58
- Optionsrecht 43
- Optionsschein 56
- OTC-Geschäft 56
- Stillhalter 63
- Swap 71
- Swapgeschäft 57
- Swap-Vertrag 56
- Upfront-payment 73
- Upfront-Zinsswap 72
- Variation Margin 65
- Verfall des Optionsrechts 58
- Verkaufsoption 58
- Zinsbegrenzungsvereinbarung 57
- Zinsoberbegrenzung 61
- Zinsoption 61
- Zinsswap 72
- Zinsunterbegrenzung 61
- thesaurierende Investmentvermögen 119 ff.
- Tod eines Ehegatten 343
- Tod eines Gemeinschafters 325
- Tod eines Kunden 343
- Transaktionskosten 287, 305, 317
- Treuhand (-depot, -konto, -verhältnis)
 - Depotübertrag 530
 - Kapitalertragsteueranmeldung 445
 - keine Befreiung vom Steuerabzug 201, 353
 - kein Kirchensteuereinkhalt 427
 - Steuerbescheinigung 451, 454
 - Steuereinbehalt 220
 - Verlustverrechnung 324, 342
- Übergangsvorschriften 532
 - Bestandsschutz 539, 543
- Übernahme des Börsenkurses 513
- Übertrag der Verlusttöpfe 323
- Übertragung von Hypotheken und Grundschulden 252
- Überzahlerbescheinigung 376
- Umrechnungskurs 299
- umsatzlose Sparkonten 39
- Umschuldung von Anleihen 162
- Umtauschanleihe 153
- UNO 218
- Unternehmergesellschaft 210
- Unterschiedsbetrag 285
- Upfront-payment 73
- Upfront-Zinsswap 72
- Variation Margin 65
- Veranlagung zum Abgeltungssteuersatz 264
- Veranlagung zur Einkommensteuer 251
- Veranlagungsverfahren 29
- Veräußerungsfiktion 510

- Veräußerungsgewinn 279, 285, 535
- Veräußerungsgewinn bei Investmentanteilen 316
- Verbrauchsfolgeverfahren 305
 - Belegschaftsaktien 306
- verdeckte Einlage 302
- verdeckte Gewinnausschüttung 17, 262
- Verein 212
- Verfall des Optionsrechts 58
- Verfügungsberechtigter 322
- Verhältnismäßigkeit 559
- Verkaufsoption 58
- Verkaufsprovision 287
- Verlust aus Stillhaltergeschäft 47
- Verlustbescheinigung 264, 322, 343, 458
- Verlustfortführung 513
- Verlustmitteilung 512
- Verlusttopf 325, 326, 343
- Verlustverrechnung 314 ff.
 - ADRs 344
 - Aktientopf 344
 - Aktienverlust 344
 - Aktienverlustverrechnungstopf 316
 - allgemeiner Verlust 460
 - Altverlust 322
 - Anderdepot/-konto 324
 - Antrag 343
 - Bezugsrecht 344
 - Ehegatten 326
 - Tod eines 343
 - ehегattenübergreifend 327
 - eingetragene Lebenspartnerschaft 325
 - Gemeinschaftsdepot 325
 - Gemeinschaftskonto 325, 326
 - Investmentclub 182, 325
 - Körperschaften 317
 - negativer Kapitalertrag 317
 - nichteheliche Lebensgemeinschaft 325
 - Nichtveranlagungsbescheinigung 348
 - Optimierung der Aktienverlustverrechnung 346
 - Reihenfolge der Geschäftsvorfälle 346
 - REIT AG 344
 - Rückzahlung 305
 - Schattentopf 348
 - Sparclub 325
 - Stückzinstopf 315
 - Tafelgeschäft 315
 - Teilrecht 344
 - Tod eines Ehegatten 343
 - Tod eines Gemeinschafters 325
 - Tod eines Kunden 343
 - Transaktionskosten 349
 - Treuhandkonto 324, 342
 - Übertrag der Verlusttöpfe 323
 - Verfügungsberechtigter 322
 - Verlustbescheinigung 322, 343
 - Verlustfortführung 513
 - Verlustmitteilung 512
 - Verlustverrechnungstopf 316
 - Verlustvortrag 322
 - Vorschusszinsen 318
 - WEG 324, 342
- Vermietung und Verpachtung 209, 259, 261, 484
- vermögensverwaltender Versicherungsvertrag 30
- Vermögensverwalter 478
- Vermögensverwaltungsvertrag 289
- Verschmelzung 148, 165
- Verschmelzung ausländischer Investmentvermögen 134
- Verschmelzung inländischer Investmentvermögen 133

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit 210
 Vollrisikozertifikat 36, 37, 539
 – mit Andienungsrecht 154
 Vorschusszinsen 318

Wahldividende 156
 Wahlveranlagung 265
 wahlweise Veranlagung 263
 Währungsgewinn 554
 Währungsschwankungen 301
 Wandelanleihe 24, 153
 Wechsel des Steuerstatus 229
 – vom Inländer zum Ausländer 229
 Wechsel vom Ausländerstatus zum Inländerstatus 229
 WEG 324, 342
 Weltbankanleihe 143
 Werbungskosten 273
 – Sparer-Pauschbetrag 264, 279, 360
 – tatsächlich entstandene 279
 Wertpapierleihegeschäft 517, 518
 Wertpapierpensionsgeschäft 517
 Wertzuwachsbesteuerung 294
 wesentlich beteiligter Anteilseigner 254
 wesentliche Beteiligung an Kapitalgesellschaften (§ 32d EStG) 254
 wirtschaftlicher Geschäftsbetrieb 379
 Wohngeld 562
 Wohnsitz 216
 Wohnungseigentümergeinschaft 324, 342

 Zahlungstag 454
 Zeitpunkt der Kapitalmaßnahme 167
 Zerlegung des Kapitalertragsteueraufkommens 443
 Zerobond 295
 Zertifikat 37, 539
 Zinsen 10
 Zinsbegrenzungsvereinbarung 57, 61, 62
 Zinscoupons 137
 Zinsoberbegrenzung 61
 Zinsoption 61
 Zinsschein 50
 Zinsswap 72
 Zinsunterbegrenzung 61
 ziviles Gefolge 218
 zivilrechtlicher Gläubiger 451
 Zuflusszeitpunkt 233
 Zusatzzins 40
 Zweckvermögen 212
 Zweigstelle außerhalb der EU 499
 Zwischengewinn (Investmentfonds) 123, 131, 142, 503