

Andreas Richter

Abgeltungsteuer

*Auswirkung auf die Besteuerung von
Kapitaleinkünften und Lösungsansätze
zur Steueroptimierung*

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 2008 Diplom.de
ISBN: 9783836626866

Andreas Richter

**Abgeltungsteuer - Auswirkung auf die Besteuerung von
Kapitaleinkünften und Lösungsansätze zur Steueropti-
mierung**

Andreas Richter

Abgeltungsteuer

*Auswirkung auf die Besteuerung von
Kapitaleinkünften und Lösungsansätze
zur Steueroptimierung*

Andreas Richter

Abgeltungsteuer - Auswirkung auf die Besteuerung von Kapitaleinkünften und Lösungsansätze zur Steueroptimierung

ISBN: 978-3-8366-2686-6

Herstellung: Diplomica® Verlag GmbH, Hamburg, 2009

Zugl. AKAD-Fachhochschule Stuttgart, Stuttgart, Deutschland, Diplomarbeit, 2008

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden und der Verlag, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

© Diplomica Verlag GmbH

<http://www.diplomica.de>, Hamburg 2009

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	VI
Tabellenverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	X
Verzeichnis des Anhangs	XI
1. Rechtfertigung der Themenwahl	1
1. 1 Aktuelle Problemstellung	1
1. 2 Ziel der Arbeit und Gang der Umsetzung	4
2. Theoretische und begriffliche Grundlagen	5
2. 1 Einkommensteuer	5
2. 1. 1 Bedeutung und Grundlagen der Einkommensteuer	5
2. 1. 2 Ermittlung der Einkommensteuer	6
2. 2 Einkünfte aus Kapitalvermögen	8
2. 2. 1 Grundsätze und Umfang der Besteuerung	8
2. 2. 2 Verhältnis zu anderen einkommensteuerlichen Normen	9
2. 2. 3 Kapitalertragsteuer und Zinsabschlag	10
2. 2. 4 Investmentsteuergesetz (InvStG)	11

2. 3	Wesentliche Änderungen durch das Unternehmensteuerreformgesetz 2008	12
2. 3. 1	Ziele der Unternehmensteuerreform 2008	12
2. 3. 2	Kernpunkte des Unternehmensteuerreformgesetzes 2008	13
2. 3. 2. 1	Gewinnsteuersätze der Einkommen- und Körperschaftsteuer	13
2. 3. 2. 2	Gewerbsteuer	14
2. 3. 2. 3	Dividendeneinkünfte im Einkommensteuerrecht	15
2. 3. 2. 4	Abgabenordnung	16
2. 3. 2. 5	Überblick weiterer Änderungen	16
2. 4	Die Abgeltungsteuer nach dem Unternehmensteuerreformgesetz 2008	18
2. 4. 1	Ziel der Einführung und Eckpunkte der Abgeltungsteuer	18
2. 4. 2	Abgeltung durch gesonderten Steuersatz	19
2. 4. 3	Persönlicher und sachlicher Anwendungsbereich	21
2. 4. 4	Ausnahmetatbestände zur Abgeltungsteuer	22
2. 4. 5	Einkunftsermittlung im Rahmen der Abgeltungsteuer	26
2. 4. 6	Abgeltungsteuer - Kritische Wertung zur Einführung	29
3.	Steuerliche Behandlung ausgewählter Kapitalerträge	32
3. 1	Besteuerung von Kapitalerträgen im Privatvermögen	32
3. 1. 1	Dividendenerträge im Privatvermögen	32
3. 1. 1. 1	Besteuerung von Dividenden im Veranlagungszeitraum 2008	32
3. 1. 1. 2	Besteuerung von Dividenden ab Veranlagungszeitraum 2009	33
3. 1. 1. 3	Steuerbelastung im Vergleich	34

3. 1. 2	Veräußerung von Beteiligungen an Kapitalgesellschaften	35
3. 1. 2. 1	Veräußerung von Beteiligungen an Kapitalgesellschaften 2008	35
3. 1. 2. 2	Veräußerung von Beteiligungen an Kapitalgesellschaften 2009	36
3. 1. 2. 3	Steuerbelastung im Vergleich	37
3. 1. 3	Zinsbesteuerung	37
3. 1. 3. 1	Besteuerung von Zinsen im Veranlagungszeitraum 2008	37
3. 1. 3. 2	Besteuerung von Zinsen ab Veranlagungszeitraum 2009	38
3. 1. 3. 3	Steuerbelastung im Vergleich	38
3. 1. 4	Besteuerung von Investmentfondsanteilen	39
3. 1. 4. 1	Besteuerung von Investmentfondsanteilen 2008	39
3. 1. 4. 2	Besteuerung von Investmentfondsanteilen 2009	41
3. 1. 4. 3	Einschätzung steuerlicher Auswirkungen	42
3. 1. 5	Besteuerung von Lebens- und Rentenversicherungen 2008/2009	43
3. 1. 5. 1	Besteuerung von Altverträgen (Abschluss vor 1.1.2005)	43
3. 1. 5. 2	Besteuerung von Neuverträgen (Abschluss nach 31.12.2004)	44
3. 1. 5. 3	Veräußerung von Versicherungsansprüchen	45
3. 2	Besteuerung von Kapitalerträgen außerhalb des Privatvermögens	46
3. 2. 1	Dividendenerträge im Betriebsvermögen (Personenunternehmen)	46
3. 2. 1. 1	Besteuerung von Dividenden im Veranlagungszeitraum 2008	46
3. 2. 1. 2	Besteuerung von Dividenden ab Veranlagungszeitraum 2009	46
3. 2. 1. 3	Steuerbelastung im Vergleich	47
3. 2. 2	Besteuerung von Kapitalanteilsveräußerungen und Zinserträgen 2008/2009 im Betriebsvermögen (Personenunternehmen)	48

4.	Steuroptimierende Lösungsansätze zur Abgeltungsteuer	49
4. 1	Grundsätzliche Überlegungen	49
4. 2	Steuroptimierende Lösungsansätze vor dem 1.1.2009	50
4. 2. 1	Bestandsschutz – Kauf von Aktien und Fondsanteilen	50
4. 2. 2	Steuerstundung – kurzfristige Verlagerung von Zinserträgen	51
4. 2. 3	Steuerstundung – Abschluss vermögensbildender Versicherung	52
4. 2. 4	Werbungskostenabzug – Umqualifizierung von Erträgen	54
4. 2. 5	Weitere Empfehlungen vor dem 1.1.2009	55
4. 3	Steuroptimierende Lösungsansätze ab dem 1.1.2009	56
4. 3. 1	Steuroptimierung mit Hilfe eines Freistellungsauftrages	56
4. 3. 2	Vermögenstransfer auf Kinder	58
4. 3. 3	Veränderung des Beteiligungsumfanges an Kapitalgesellschaften	60
4. 3. 4	Steuroptimierende Immobilieninvestitionen	63
4. 3. 5	Weitere Empfehlungen ab dem 1.1.2009	64
5.	Zusammenfassung und Ausblick	66
	Anhang	71
	Glossar (Anlageprodukte)	103
	Literaturverzeichnis	XIII

Abkürzungsverzeichnis

A	a. a. O.	:	am angegebenen Ort
	AbgSt	:	Abgeltungsteuer
	Abs.	:	Absatz
	AfA	:	Abschreibung für Abnutzung
	AktStR	:	Aktuelles Steuerrecht
	AltEinkG	:	Alterseinkünftegesetz
	AO	:	Abgabenordnung (2008)
	AO F. 07	:	Abgabenordnung Fassung 2007 (vor Einführung des UntStRefG 2008)
B	BA	:	Betriebsausgabe(n)
	BVerfG	:	Bundesverfassungsgericht
	BMF	:	Bundesministerium der Finanzen
	BMG	:	Bemessungsgrundlage
	BStBl.	:	Bundessteuerblatt
	BT-Drucks.	:	Bundestag-Drucksache
	BV	:	Betriebsvermögen
	BVR	:	Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken
C	CDU	:	Christlich-Demokratische Union
	CSU	:	Christlich-Soziale Union
D	DBA	:	Doppelbesteuerungsabkommen
	d. h.	:	das heißt
E	ErbStG	:	Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz
	ErbStRG - E	:	Erbschaftsteuerreformgesetz – Entwurf
	ESt	:	Einkommensteuer
	EStG	:	Einkommensteuergesetz 2008 (Stand 1.1.2008) (nach Einführung des UntStRefG 2008,)
	EStG F. 07	:	Einkommensteuergesetz Fassung 2007 (vor Einführung des UntStRefG 2008)
	EStG F. 09	:	Einkommensteuergesetz Fassung 2009 (nach Einführung des UntStRefG 2008, Gültigkeit ab erst ab 1.1.2009)
	EStR	:	Einkommensteuer-Richtlinien
EU	:	Europäische Union	
F	F. 07	:	Fassung 2007
	F. 09	:	Fassung 2009

- VII -

G	GewSt	:	Gewerbsteuer
	GewStG	:	Gewerbsteuergesetz (nach Einführung des UntStRefG 2008)
	GewStG F. 07	:	Gewerbsteuergesetz Fassung 2007 (vor Einführung des UntStRefG 2008)
	GG	:	Grundgesetz
	ggf.	:	gegebenenfalls
	GmbH	:	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
	GmbHG	:	Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung
	GrS	:	Großer Senat
H	HEV	:	Halbeinkünfteverfahren
I	i. H. d.	:	in Höhe des
	i. H. v.	:	in Höhe von
	InvG	:	Investmentgesetz
	InvStG	:	Investmentsteuergesetz 2008 (Stand 1.1.2008) (nach Einführung des UntStRefG 2008)
	InvStG - E	:	Investmentsteuergesetz-Entwurf (im Rahmen des JStG 2009 – E)
	InvStG F. 07	:	Investmentsteuergesetz Fassung 2007 (vor Einführung des UntStRefG 2008)
	i. R. d.	:	im Rahmen der (des)
	i. S. d.	:	im Sinne des
i. S. v.	:	im Sinne von	
i. V. m.	:	in Verbindung mit	
J	JStG 2009 - E	:	Jahressteuergesetz 2009 - Entwurf
K	KapESt	:	Kapitalertragsteuer
	KapV	:	Kapitalvermögen
	KiSt	:	Kirchensteuer
	KSt	:	Körperschaftsteuer
	KStG	:	Körperschaftsteuergesetz (nach Einführung des UntStRefG 2008)
	KStG F. 07	:	Körperschaftsteuergesetz Fassung 2007 (vor Einführung des UntStRefG 2008)
L	LV	:	Lebensversicherung(en)
N	Nr.	:	Nummer
	NV- Bescheinigung	:	Nichtveranlagungs-Bescheinigung
	NWB	:	(Verlag) Neue Wirtschafts-Briefe

- VIII -

O	OFD	:	Oberfinanzdirektion
	o. V.	:	ohne Verfasser
P	p. a.	:	per annum, pro anno
	PV	:	Privatvermögen
R	RV	:	Rentenversicherung
	Rz.	:	Randziffer
S	S.	:	Satz oder Seite
	SolZ	:	Solidaritätszuschlag
	SPD	:	Sozialdemokratische Partei Deutschlands
T	TEV	:	Teileinkünfteverfahren
	Tz.	:	Textziffer
U	u. a.	:	unter anderem
	UntStRef. 2008	:	Unternehmensteuerreform 2008
	UntStRefG 2008	:	Unternehmensteuerreformgesetz 2008
V	VersAG	:	Versicherungsaufsichtsgesetz
	VersAV	:	Versicherungsaufsichtsverordnung
	VersVG	:	Versicherungsvertragsgesetz
	VZ	:	Veranlagungszeitraum
W	WK	:	Werbungskosten
Z	ZIV	:	Zinsinformationsordnung
	z. v. E.	:	zu versteuerndes Einkommen
	zzgl.	:	zuzüglich

Tabellenverzeichnis

Tab.	1 :	Abgeltungssteuersatz unter Berücksichtigung der Kirchensteuer	20
Tab.	2 :	Einkommensteuerberechnung im Vergleich 2008/2009	21
Tab.	3 :	Steuervorteil durch Kauf von Aktien 2008	50
Tab.	4 :	Steuer Mehrbelastung bei Dividenden	50
Tab.	5 :	Steuroptimierte Verlagerung von Zinserträgen	51
Tab.	6 :	Steuerlicher Vergleich Lebensversicherung / Aktienfonds	53
Tab.	7 :	Steuroptimierung durch Umqualifizierung von Erträgen	54
Tab.	8 :	Effektive Steuerbelastung durch Umqualifizierung	55
Tab.	9 :	Steuroptimierung durch Freistellungsauftrag	57
Tab.	10 :	Steuroptimierung durch Vermögenstransfer auf Kinder	58
Tab.	11 :	Steuroptimierung - Beteiligungsänderung (§ 32d Abs. 2 Nr. 3 EStG F.09)	61
Tab.	12 :	Steuroptimierung - Beteiligungsänderung (§ 17 EStG)	62
Tab.	13 :	Steuroptimierung - Beteiligungsänderung (§ 32d Abs. 2 Nr. 1b EStG F.09)	63
Tab.	14 :	Steuroptimierung durch Immobilien-Fremdfinanzierung	64
Tab.	A1 :	Besteuerung von Dividenden - Anteile im Privatvermögen	84
Tab.	A2 :	Steuerbelastung 2007 bis 2009 - Kapitalgesellschaften	85
Tab.	A3 :	Gesamtsteuerbelastung auf Dividenden 2007 bis 2009	85
Tab.	A4 :	Verkauf von Beteiligungen an Kapitalgesellschaften - Steuerbelastung im Vergleich 2008/2009	86
Tab.	A5 :	Steuerbelastung 2008/2009 - Zinserträge im Privatvermögen	87
Tab.	A6 :	Zinsbesteuerung 2008/2009 - ohne Werbungkostennachweis	88
Tab.	A7 :	Zinsbesteuerung 2008/2009 - mit Werbungkostennachweis	88
Tab.	A8 :	Besteuerung von Lebensversicherungen (Altverträge)	90
Tab.	A9 :	Besteuerung von Lebensversicherungen (Neuverträge)	90
Tab.	A10 :	Belastungsvergleich ausgeschütteter Gewinne 2008/2009 (Anteile im Betriebsvermögen von Personenunternehmen)	92
Tab.	A11 :	Nachbesteuerungsbelastung - Thesaurierung von Dividenden	92

Abbildungsverzeichnis

Abb.	1 :	Eckpunkte der Abgeltungsteuer (Überblick)	18
Abb.	2 :	Ausnahmetatbestände zur Abgeltungsteuer	23
Abb.	3 :	Abgeltung kontra Veranlagung	24
Abb.	4 :	Abgeltungsteuer auf Kapitalerträge	25
Abb.	5 :	System der Verlustverrechnung	27
Abb.	6 :	Besteuerung von Lebensversicherungen (Altverträge)	43
Abb.	7 :	Besteuerung von Lebensversicherungen (Neuverträge)	44
Abb.	A1 :	Schema zur Ermittlung der Einkommensteuer (2008)	71
Abb.	A2 :	Einkünfte nach § 20 Abs. 1 EStG (2007/2008)	72
Abb.	A3 :	Einkünfte nach § 20 Abs. 2 EStG (2007/2008)	73
Abb.	A4 :	Kapitalertragsbesteuerung ab 2009	76
Abb.	A5 :	Schema zur Ermittlung der Einkommensteuer (2009)	77
Abb.	A6 :	Inhaltlicher Vergleich § 20 Abs. 1 EStG 2008/2009	78
Abb.	A7 :	Einkünfte nach § 20 Abs. 2 EStG (2009)	79
Abb.	A8 :	Steuerliche Auswirkungen auf Kapitalerträge	80
Abb.	A9 :	Besteuerung der Kapitalerträge (2009)	81
Abb.	A10 :	Veranlagung von Kapitalerträgen (2009)	81
Abb.	A11 :	Kapitalertragsteuersätze anderer Länder (I)	82
Abb.	A12 :	Kapitalertragsteuersätze anderer Länder (II)	83
Abb.	A13 :	Besteuerung von Erträgen bei Investmentfonds	89
Abb.	A14 :	Abgeltungsteuer 2009 - Besteuerung weiterer Anlageformen	91
Abb.	A15 :	ABC der Abgeltungsteuer - Gewinner und Verlierer	93
Abb.	A16 :	Lebensversicherung - Zinseszinsseffekt/Steuroptimierung	94
Abb.	A17 :	Darstellung des Cost-Average-Effekts	99
Abb.	A18 :	Rentenversicherung - AFA-Fondspolice ATS	100
Abb.	A19 :	Flexible Steuroptimierung durch Rentenversicherung	101
Abb.	A20 :	Geschlossener Schifffonds - HCI SHIPPING SELECT 28	102
