

Bachelorarbeit

Robin Rieksneuwöhner

Kapitalanlagen im Lichte der Abgeltungsteuer

**Auswirkungen auf Bankeinlagen,
Wertpapiere und Lebensversicherungen**

**Bachelor + Master
Publishing**

Rieksneuwöhner, Robin: Kapitalanlagen im Lichte der Abgeltungsteuer: Auswirkungen auf Bankeinlagen, Wertpapiere und Lebensversicherungen, Hamburg, Bachelor + Master Publishing 2013

Originaltitel der Abschlussarbeit: Auswirkungen der Abgeltungsteuer auf ausgewählte Formen der Kapitalanlage

Buch-ISBN: 978-3-95549-211-3

PDF-eBook-ISBN: 978-3-95549-711-8

Druck/Herstellung: Bachelor + Master Publishing, Hamburg, 2013

Zugl. Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe, Bonn, Deutschland, Bachelorarbeit, Mai 2012

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

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

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

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 die Diplomica Verlag GmbH, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Alle Rechte vorbehalten

© Bachelor + Master Publishing, Imprint der Diplomica Verlag GmbH
Hermannstal 119k, 22119 Hamburg
<http://www.diplomica-verlag.de>, Hamburg 2013
Printed in Germany

Kurzfassung

Die beliebtesten Kapitalanlageformen deutscher Privatanleger stellen klassische kurz- und mittelfristige Anlagen bei Kreditinstituten und Bausparkassen sowie Wertpapiere (insbesondere Investmentfonds und Aktien) und Lebensversicherungen in Form von Kapital- und Rentenversicherungen dar. Die Abgeltungsteuer hat auf alle diese Anlageformen Auswirkungen, die bei Kapitalanlageentscheidungen berücksichtigt werden sollten.

Auf der einen Seite wird durch eine Vorstellung der jeweiligen grundsätzlichen Ausgestaltungen, Eigenarten und Varianten dieser Anlageprodukte ein Eindruck von deren individuellen Vor- und Nachteilen sowie Einsatzmöglichkeiten verschafft. Auf der anderen Seite wird über eine Darstellung der grundlegenden Funktionsweisen und gesetzlichen Grundlagen, der potenziellen Kapitaleinkünfte sowie der Ermittlungsweise dieser Einkünfte die Abgeltungssteuer überblicksartig beschrieben.

Mittels einer Verknüpfung der verschiedenen Formen von Kapitalanlagen und Kapitaleinkünften erfolgt die Erarbeitung von Besonderheiten sowie Vor- und Nachteilen der Besteuerung von laufenden Einkünften aus und Gewinnen aus der Veräußerung von klassischen Bankanlageprodukten, Wertpapieren und Lebensversicherungen. Hieraus werden wiederum erste grundlegende Überlegungen für steueroptimierte Kapitalanlagen gezogen, welche Privatanlegern als Orientierungshilfe für Anlageentscheidungen dienen können.

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	I
Abbildungsverzeichnis.....	II
1 Einleitung.....	3
2 Grundlagen ausgewählter Kapitalanlageformen.....	5
2.1 Spar- und Bausparguthaben, Sparbriefe, Fest-, Termin- und Tagesgelder	5
2.2 Wertpapiere	7
2.3 Lebensversicherungen	8
3 Die Abgeltungsteuer im Überblick.....	11
3.1 Grundkonzept und gesetzliche Grundlagen der Abgeltungsteuer	11
3.2 Einkünfte aus Kapitalvermögen	13
3.2.1 Laufende Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	14
3.2.2 Gewinne aus der Veräußerung von Kapitalvermögen	17
3.3 Werbungskostenabzug und Einkünfteermittlung	20
4 Besteuerung ausgewählter Kapitalanlageformen	23
4.1 Spar- und Bausparguthaben, Sparbriefe, Fest-, Termin- und Tagesgelder	23
4.2 Wertpapiere	25
4.2.1 Verlustverrechnung	25
4.2.2 Depot- und Wertpapierüberträge.....	28
4.2.3 Gewinnermittlung bei unbekannten Anschaffungskosten.....	29
4.2.4 Aktien.....	31
4.2.4.1 Dividenden.....	31
4.2.4.2 Veräußerungsgewinne.....	32
4.2.4.3 Dividendenscheine und Bezugsrechte	32

4.2.5	Investmentfonds	33
4.2.5.1	Ausgeschüttete und thesaurierte Erträge.....	33
4.2.5.2	Zwischengewinne	35
4.2.5.3	Gewinne aus Anteilsrückgabe oder -veräußerung	35
4.2.5.4	Sparpläne und FiFo-Methode	36
4.2.5.5	Aktien-, Immobilien-, Renten- und Geldmarktfonds.....	36
4.3	Lebensversicherungen	37
4.3.1	Kapitalauszahlungen	38
4.3.2	Verkauf.....	39
4.3.3	Fondsgebundene Policen.....	39
4.3.4	Lebensversicherungsmantel	40
5	Resümee	41
	Anhang	43
	Literaturverzeichnis.....	50

Abkürzungsverzeichnis

a.F.	alte Fassung
AbgSt	Abgeltungsteuer
Abs.	Absatz
AG	Aktiengesellschaft
AO	Abgabenordnung
BdSt	Bund der Steuerzahler e.V.
BStBl	Bundessteuerblatt
Buchst.	Buchstabe
DBA	Doppelbesteuerungsabkommen
EStG	Einkommensteuergesetz
FiFo	first-in-first-out
FSA	Freistellungsauftrag
EU	Europäische Union
EWK	Europäischer Wirtschaftsraum
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Hs.	Halbsatz
InvStG	Investmentsteuergesetz
KES	Kapitalertragsteuer
KI	Kreditinstitut
KiSt	Kirchensteuer
KStG	Körperschaftsteuergesetz
Nr.	Nummer
NVB	Nichtveranlagungsbescheinigung
SolZ	Solidaritätszuschlag