



Marc Kowalczyk

Die Besteuerung von Investmentfonds und ihrer Anleger

Besonderheiten und Ausnahmeregelungen
nach der aktuellen Rechtslage

JURA

Academic *Plus*



BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei www.GRIN.com hochladen
und kostenlos publizieren



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.

Impressum:

Copyright © 2022 GRIN Verlag
ISBN: 9783346795205

Dieses Buch bei GRIN:

<https://www.grin.com/document/1311377>

Marc Kowalczyk

Die Besteuerung von Investmentfonds und ihrer Anleger. Besonderheiten und Ausnahmeregelungen nach der aktuellen Rechtslage

GRIN - Your knowledge has value

Der GRIN Verlag publiziert seit 1998 wissenschaftliche Arbeiten von Studenten, Hochschullehrern und anderen Akademikern als eBook und gedrucktes Buch. Die Verlagswebsite www.grin.com ist die ideale Plattform zur Veröffentlichung von Hausarbeiten, Abschlussarbeiten, wissenschaftlichen Aufsätzen, Dissertationen und Fachbüchern.

Besuchen Sie uns im Internet:

<http://www.grin.com/>

<http://www.facebook.com/grincom>

http://www.twitter.com/grin_com

Academic Plus – Aktuell, relevant, hochwertig

Mit Academic Plus bietet GRIN ein eigenes Imprint für herausragende Abschlussarbeiten aus verschiedenen Fachbereichen. Alle Titel werden von der GRIN-Redaktion geprüft und ausgewählt.

Unsere Autor:innen greifen in ihren Publikationen aktuelle Themen und Fragestellungen auf, die im Mittelpunkt gesellschaftlicher Diskussionen stehen. Sie liefern fundierte Informationen, präzise Analysen und konkrete Lösungsvorschläge für Wissenschaft und Forschung.



Die Besteuerung von Investmentfonds und ihrer Anleger

Bachelorarbeit
für die Prüfung
zum Bachelor of Laws (LL.B.)

in der
Fakultät II
- Steuerrecht und Wirtschaftsrecht -

der
Hochschule für öffentliche Verwaltung und Finanzen
Ludwigsburg

Verfasser: Marc Kowalczyk

Abgabetermin: 15. Februar 2022

Vorwort

Innerhalb meines dualen Studiums zum Bachelor of Laws an der Hochschule für öffentliche Verwaltung und Finanzen in Ludwigsburg sowie bei meiner praktischen Ausbildung in der Finanzverwaltung bin ich auf zahlreiche, spannende und komplexe steuerliche Themen getroffen. Als ich mich privat mit dem eigenen Vermögensaufbau und der privaten Altersvorsorge beschäftigt habe, bin ich durch diverse Bücher wie z.B. „Die Kunst, über Geld nachzudenken - André Kostolany“ oder „Cool bleiben und Dividenden kassieren - Christian W. Röhl und Werner H. Heussinger“ und der Wirtschaftszeitschrift „Capital“ auf Investmentfonds gestoßen. Auch auf vielen Onlineplattformen wie z.B. auf YouTube wird einiges über Investmentfonds und insbesondere über börsengehandelte Indexfonds, sogenannte „ETFs“ (Exchange Traded Funds), publiziert.

Schließlich befand ich es nach meinen Recherchen für sinnvoll und langfristig gesehen vor allem lohnend, regelmäßige Sparraten oder Einmalbeträge in einen Investmentfonds zu investieren, um so ein Vermögen aufzubauen und langfristig etwas Gutes für meine Altersvorsorge zu tun. Bei meiner finalen Entscheidung, dies auch in die Tat umzusetzen, habe ich mir natürlich die Frage gestellt, wie Investmentfonds selbst besteuert werden, welche Optimierungsmöglichkeiten es für Anleger gibt, welche generellen Vor- und Nachteile Investmentfonds aus steuerlicher Sicht bergen und wie die Zuflüsse an mich besteuert werden.

Schnell war ich von der Neukonzeption der Investmentbesteuerung, der Besteuerungssystematik und Komplexität so fasziniert, dass ich im Rahmen meiner Bachelorarbeit die Chance genutzt habe, mich intensiv mit diesem Thema zu befassen.

An dieser Stelle möchte ich die Gelegenheit nutzen, dem Betreuer meiner Bachelorarbeit, Herrn Professor Elmar Vogl, für seine wertvollen Hilfestellungen und Ratschläge zu danken.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	II
Inhaltsverzeichnis	III
Abkürzungsverzeichnis	VI
1 Einleitung	1
2 Begriffsdefinitionen und Anwendungsbereich des Investmentsteuergesetzes	4
2.1 Allgemeine Definition eines Investmentfonds.....	4
2.2 Definition von Investmentvermögen i.S.d. Kapitalanlagegesetzbuches	4
2.3 Steuerrechtliche Definition eines Investmentfonds.....	6
2.4 Steuerrechtliche Definition des Anlegers eines Investmentfonds.....	7
2.5 Der Anwendungsbereich des Investmentsteuergesetzes.....	7
3 Die Besteuerung von Investmentfonds auf Fondsebene	9
3.1 Die Körperschaftsteuerpflicht eines Investmentfonds.....	9
3.1.1 Körperschaftsteuerpflichtige Einkünfte eines Investmentfonds.....	10
3.1.1.1 Inländische Beteiligungseinnahmen.....	10
3.1.1.2 Inländische Immobilienerträge	11
3.1.1.3 Sonstige inländische Einkünfte	13
3.1.2 Ermittlung der steuerpflichtigen Einkünfte	15
3.1.3 Steuererhebung bei Investmentfonds	17
3.1.3.1 Allgemeines.....	17
3.1.3.2 Steuererhebung im Wege der Veranlagung	17
3.1.3.3 Kapitalertragsteuererhebung zulasten des Investmentfonds	18
3.1.4 Nicht steuerbare Erträge eines Investmentfonds	22
3.2 Gewerbesteuer.....	24
3.3 Grunderwerbsteuer	28

4	Die Besteuerung von Investmentfonds auf Anlegerebene	31
4.1	Besteuerungsgrundsätze	31
4.2	Steuerliche Behandlung	33
4.2.1	Einkunftsart.....	33
4.2.2	Kapitalertragsteuerabzug.....	36
4.3	Investmenterträge im Einzelnen.....	38
4.3.1	Ausschüttungen	38
4.3.2	Vorabpauschale.....	39
4.3.3	Veräußerungsgewinne.....	42
4.4	Teilfreistellung	45
4.4.1	Grundsätze	45
4.4.2	Teilfreistellung bei Aktienfonds	47
4.4.3	Teilfreistellung bei Mischfonds.....	49
4.4.4	Teilfreistellung bei Immobilienfonds.....	49
4.4.5	Berücksichtigung im Rahmen des Steuerabzugsverfahrens	50
4.4.6	Teilfreistellung von der Gewerbesteuer	50
4.4.7	Wechsel der Teilfreistellungsquote	51
4.4.8	Anteiliges Abzugsverbot bei der Ermittlung teilfreigestellter Erträge.	52
5	Besonderheiten bei Beteiligung steuerbegünstigter Anleger	54
5.1	Steuerbegünstigte Anleger	54
5.2	Umfang der Steuerbefreiung	56
5.3	Nachweis der Steuerbefreiung	57
5.4	Erstattungs- und Abstandnahmeverfahren.....	58
5.5	Leistungspflicht gegenüber steuerbegünstigten Anlegern.....	60
6	Übergangsregelungen § 56 InvStG	61
6.1	Allgemeines.....	61
6.2	Veräußerungs- und Anschaffungsfiktion	61
6.2.1	Grundfall	61