

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	11
Literaturverzeichnis .....	13
<b>1. Einleitung.....</b>	<b>17</b>
<b>2. Meldepflicht für Schenkungen.....</b>	<b>17</b>
<b>3. Persönliche Einkommensteuerpflicht: Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt.....</b>	<b>18</b>
<b>4. Einkommen bei unbeschränkter Steuerpflicht .....</b>	<b>21</b>
4.1. Allgemeines .....	21
4.2. Die sieben Einkunftsarten .....	21
4.3. Verlustausgleich und Verlustvortrag .....	23
4.4. Erhebung der Einkommensteuer .....	23
<b>5. Besteuerung von Einkünften aus der Kapitalveranlagung.....</b>	<b>25</b>
5.1. Übersicht .....	25
5.2. Arten von Einkünften aus Kapitalvermögen .....	26
5.3. Besteuerungsfolgen .....	27
5.4. Kapitalertragsteuerabzug und Endbesteuerungswirkung .....	29
5.5. Verlustausgleich .....	31
5.6. Wertpapiere des Altbestandes .....	35
5.6.1. Allgemeines .....	35
5.6.2. Besteuerung der Einkünfte aus der Überlassung von Kapital .....	36
5.6.3. Besteuerung von Substanzgewinnen .....	37
5.6.4. Abgrenzung zwischen Alt- und Neubestand .....	39
5.7. Depotübertragungen.....	41
<b>6. Besteuerung ausgewählter Direktveranlagungen .....</b>	<b>43</b>
6.1. Inländische Aktien .....	43
6.2. Ausländische Aktien .....	45
6.3. Geldeinlagen bei Banken .....	47
6.4. In- und ausländische Forderungswertpapiere .....	47
6.4.1. Definition .....	48
6.4.2. Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger.....	48
6.4.2.1. Laufende Besteuerung .....	48
6.4.2.2. Veräußerung der Forderungswertpapiere .....	51
6.4.2.2.1. Neubestand .....	51
6.4.2.2.2. Altbestand .....	52
6.5. Nullkuponanleihen .....	53
6.5.1. Definition .....	53
6.5.2. Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger.....	54
6.5.2.1. Besteuerung im Zuflusszeitpunkt .....	54
6.5.2.2. Neubestand .....	54
6.5.2.3. Altbestand .....	55
6.6. Wohnbauaktien, Wohnbauanleihen.....	57

6.6.1.	Definition .....	57
6.6.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger .....	57
<b>7.</b>	<b>Optionsanleihe</b> .....	<b>58</b>
7.1.	Definition .....	58
7.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	58
7.2.1.	Besteuerungsgrundsätze (Neubestand) .....	58
7.2.2.	Steuerfolgen bei ergebnislosem Auslaufen des Optionsrechts bei Fälligkeit (Neubestand) .....	60
7.2.3.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes (Neubestand) .....	60
7.2.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Optionsanleihe/Anleihe/des Optionsrechtes (Neubestand) .....	61
7.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	63
7.3.1.	Besteuerungsgrundsätze (Altbestand) .....	63
7.3.2.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes (Altbestand) .....	65
7.3.3.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Optionsanleihe(Altbestand) .....	66
<b>8.</b>	<b>Wandelanleihe</b> .....	<b>67</b>
8.1.	Definition .....	67
8.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	68
8.2.1.	Besteuerungsgrundsätze (Neubestand) .....	68
8.2.2.	Steuerfolgen bei Verfall des Wandlungsrechtes (Neubestand) .....	69
8.2.3.	Steuerfolgen bei Wandlung (Neubestand) .....	69
8.2.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Wandelanleihe (Neubestand) .....	70
8.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	71
8.3.1.	Besteuerungsgrundsätze (Altbestand) .....	71
8.3.2.	Steuerfolgen bei Wandlung (Altbestand) .....	73
8.3.3.	Steuerfolgen bei Verfall des Wandlungsrechtes (Altbestand) .....	75
8.3.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Wandelanleihe (Altbestand) .....	75
<b>9.</b>	<b>Aktienanleihe</b> .....	<b>76</b>
9.1.	Definition .....	76
9.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	76
9.2.1.	Besteuerungsgrundsätze (Neubestand) .....	76
9.2.2.	Steuerfolgen bei ergebnislosem Auslaufen des Optionsrechts bei Fälligkeit (Neubestand) .....	77
9.2.3.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes (Neubestand) .....	78
9.2.4.	Steuerfolgen bei vorzeitiger Veräußerung der Aktienanleihe (Neubestand) .....	80

9.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	80
9.3.1.	Besteuerungsgrundsätze (Altbestand).....	80
9.3.2.	Steuerfolgen bei Ausübung der Option durch den Emittenten (Altbestand).....	81
9.3.3.	Steuerfolgen bei vorzeitigem Verkauf der Aktienanleihe (Altbestand).....	83
9.4.	Callable Yield Notes .....	84
9.4.1.	Definition .....	84
9.4.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	84
9.4.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	85
<b>10.</b>	<b>Zertifikate</b> .....	85
10.1.	Definition und Vorbemerkungen.....	85
10.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	87
10.2.1.	Besteuerungsgrundlagen .....	87
10.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	91
10.3.1.	Besteuerungsgrundlagen .....	91
10.3.1.1.	Indezertifikate, die vor dem 1.3.2004 begeben wurden .....	94
10.3.1.2.	Indezertifikate, die nach dem 29.2.2004 begeben wurden .....	95
10.3.1.3.	Steuerfolgen bei vorzeitigem Verkauf eines Indezertifikats.....	95
10.3.1.4.	Sonderfall: Hebelzertifikate („Turbo-Zertifikate“).....	97
<b>11.</b>	<b>Optionen und Optionsscheine</b> .....	99
11.1.	Allgemeines .....	99
11.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	99
11.2.1.	Behandlung beim Optionsberechtigten.....	100
11.2.2.	Behandlung beim Optionsverpflichteten .....	101
11.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	103
11.3.1.	Behandlung beim Optionsberechtigten.....	103
11.3.2.	Behandlung beim Optionsverpflichteten (Stillhalter).....	105
<b>12.</b>	<b>Forwards und Futures</b> .....	106
12.1.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	106
12.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	108
<b>13.</b>	<b>Swaps und Swaphandelsgeschäfte</b> .....	109
13.1.	Allgemeines .....	109
13.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	109
13.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	110

<b>14.</b>	<b>Fremdwährungen</b> .....	112
14.1.	Allgemeines .....	112
14.2.	Begriff der Fremdwährung .....	113
14.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – neue Rechtslage .....	114
14.4.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger – Rechtslage vor BBG 2011 .....	116
<b>15.</b>	<b>Fondsgebundene Lebensversicherungen</b> .....	117
15.1.	Allgemeines .....	117
15.2.	Versicherungssteuerliche Konsequenzen .....	117
15.3.	Ertragsteuerliche Konsequenzen .....	118
15.3.1.	Kapital- und fondsgebundene Lebensversicherungen .....	118
15.3.2.	Rentenversicherungen .....	120
15.3.3.	Entgeltliche Übertragung von Versicherungsansprüchen .....	120
<b>16.</b>	<b>Besteuerung von Investmentfonds</b> .....	121
16.1.	Rahmenbedingungen .....	121
16.2.	Inländischer Investmentfonds .....	121
16.2.1.	Allgemeines .....	121
16.2.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag .....	122
16.2.3.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag .....	123
16.2.4.	Ordentliche Erträge .....	123
16.2.5.	Außerordentliche Erträge .....	124
16.2.6.	Aufwendungen .....	125
16.2.7.	Ertragsausgleich .....	126
16.2.8.	Veräußerung der Anteile .....	126
16.2.9.	Besteuerungsmodalitäten .....	127
16.3.	Steuerliche Behandlung eines ausländischen Investmentfonds .....	129
16.3.1.	Allgemeine Grundsätze .....	129
16.3.2.	Meldefonds und Nicht-Meldefonds .....	130
16.3.2.1.	Meldefonds .....	130
16.3.2.2.	Nicht-Meldefonds .....	130
16.3.3.	Besteuerungsmodalitäten .....	131
<b>17.</b>	<b>Besteuerung von Immobilienfonds</b> .....	132
17.1.	Steuerliche Behandlung eines inländischen Immobilienfonds .....	132
17.1.1.	Allgemeines .....	132
17.1.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag .....	133
17.1.3.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag .....	133
17.1.4.	Ausländische Immobilien .....	135
17.1.5.	Verlustverrechnung .....	136
17.1.6.	Veräußerung der Anteile .....	136
17.1.7.	Öffentliches Angebot .....	137
17.1.8.	Besteuerungsmodalitäten .....	138
17.2.	Steuerliche Behandlung eines ausländischen Immobilienfonds .....	140
17.2.1.	Allgemeine Grundsätze .....	140

17.2.2.	Meldefonds und Nicht-Meldefonds .....	141
17.2.2.1.	Meldefonds .....	141
17.2.2.2.	Nicht-Meldefonds .....	142
17.2.3.	Besteuerungsmodalitäten .....	143
<b>18.</b>	<b>Besteuerung von Zinserträgen in Europa .....</b>	<b>144</b>
18.1.	Anwendungsbereich .....	146
18.2.	Feststellung von Identität und Wohnsitz .....	146
18.3.	Zahlstelle .....	147
18.4.	Umfasste Zinszahlungen .....	148
18.5.	Abzug und Abfuhr der Quellensteuer .....	151
18.6.	Freiwilliger Informationsaustausch .....	151
18.7.	Vorschlag zur Änderung der Zins-RL .....	152
<b>19.</b>	<b>Steuerabkommen – Schweiz .....</b>	<b>154</b>
	<i>(Johannes Prillinger)</i>	
19.1.	Allgemeines .....	154
19.2.	Regularisierung der Vergangenheit .....	154
19.3.	Laufende Besteuerung .....	155
19.3.1.	Persönlicher Anwendungsbereich .....	155
19.3.2.	Sachlicher Anwendungsbereich .....	156
19.3.3.	Bemessungsgrundlage des Steuerabzugs .....	157
19.3.4.	Verlustausgleich .....	157
19.3.5.	Verhältnis zu ausländischen Quellensteuern .....	158
19.3.6.	Ergänzungstatbestände .....	158
<b>20.</b>	<b>Finanzstrafrechtliche Risiken bei Kapitalveranlagungen .....</b>	<b>159</b>
	<i>(Rainer Brandl)</i>	
20.1.	Finanzstrafrechtliche Rahmenbedingungen im Überblick .....	160
20.1.1.	Typische Finanzvergehen bei Kapitalveranlagungen .....	160
20.1.2.	Täter eines Finanzvergehens .....	162
20.1.3.	Sanktionensystem .....	163
20.2.	Finanzvergehen bei Kapitalertragsteuer- und EU-Quellensteuerabzug .....	165
20.3.	Finanzvergehen des Privatanlegers .....	166
20.4.	Beteiligung am Finanzvergehen des Privatanlegers .....	169
20.5.	Möglichkeit der Strafaufhebung durch Selbstanzeige .....	172
20.5.1.	Allgemeine Ausführungen .....	172
20.5.2.	Offenlegung des abgabenrechtlich relevanten Sachverhaltes .....	172
20.5.3.	Rechtzeitigkeit der Selbstanzeige .....	173
20.5.4.	Entrichtung der verkürzten Abgaben .....	173
20.5.5.	Potentielle Begleitrisiken .....	174
20.6.	Exkurs: Verfolgungsverjährung .....	175
<b>21.</b>	<b>Überblick zur steuerlichen Behandlung ausgewählter Finanzprodukte für natürliche Personen im Privatvermögen .....</b>	<b>176</b>
21.1.	Allgemeine Anmerkungen .....	176
21.2.	Besteuerung der Direktveranlagung für einen Privatanleger bei Inlandsverwahrung .....	177

21.3.	Besteuerung von Investmentfonds.....	188
Anhang 1:	§ 27 EStG idF BBG 2012, BGBl I 2011/112 – Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	192
Anhang 2:	§ 27a EStG idF 1. StabG 2012, BGBl I 2012/22 – Besonderer Steuersatz und Bemessungsgrundlage für Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	198
	§§ 93 bis 97 EStG idF BBG 2012, BGBl I 2011/112 – Kapitalertragsteuer.....	200
Anhang 3:	§§ 58 und 186 bis 188, 198 und 200 Investmentfondsgesetz idF InvFG 2011, BGBl I 2011/77.....	210
Anhang 4:	§§ 14 und 40 bis 42 und 44 ImmoInvFG idF BBG 2011, BGBl I 2011/111.....	215
Anhang 5:	EU-Quellensteuergesetz (EU-QuStG) idF BGBl I 2004/33.....	220
Anhang 6:	Richtlinie zur Durchführung der EU-Quellensteuer.....	233
Anhang 7:	Information der Steuersektion des Bundesministeriums für Finanzen vom 1.8.2005 zur Behandlung von Zertifikaten für Zwecke der EU-Quellensteuer.....	259
Anhang 8:	Die österreichischen Doppelbesteuerungsabkommen.....	261
Anhang 9:	Wertpapier-Anschaffungskosten-Verordnung idF BGBl II 2012/94 vom 28. März 2012.....	264
Anhang 10:	Kapitalmaßnahmen-Verordnung idF BGBl II 2011/222.....	265
Anhang 11:	Fonds-Melde-Verordnung idF BGBl II 2012/96 vom 29. März 2012.....	267
Anhang 12:	Erlass des BMF, GZ BMF-010203/0107-VI/6/2012 vom 7.3.2012 – Erlass zur Besteuerung von Kapitalvermögen – Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	279
Anhang 13:	Erlass des BMF, GZ BMF-010203/0107-VI/6/2012 vom 7.3.2012- Erlass zur Besteuerung von Kapitalvermögen – Kapitalertragsteuer.....	378
Anhang 14:	Auslands-KEst-Verordnung 2012 idF BGBl 2012/92 vom 28. März 2012.....	432
	Schlusswort zum Handbuch der Besteuerung von Kapitalvermögen in der Praxis.....	434
	Die Autoren.....	436