

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	5
Abkürzungsverzeichnis.....	13
Literaturverzeichnis	16
1. Einleitung.....	19
2. Meldepflicht für Schenkungen	19
3. Persönliche Einkommensteuerpflicht: Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt	19
4. Einkommen bei unbeschränkter Steuerpflicht.....	22
4.1. Allgemeines	22
4.2. Die sieben Einkunftsarten.....	23
4.3. Verlustausgleich und Verlustvortrag.....	24
4.4. Erhebung der Einkommensteuer	25
5. Übersicht über die Besteuerung von Einkünften aus der Kapitalveranlagung	26
5.1. Differenzierung zwischen Kapitalerträgen und Substanzgewinnen	26
5.2. Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	27
5.2.1. Der einkommensteuerliche Grundtatbestand	27
5.2.2. Kapitalertragsteuerpflicht	28
5.2.3. Endbesteuerung.....	29
5.2.4. Veranlagungsendbesteuerung	30
5.3. Besteuerung von Veräußerungsgewinnen.....	31
5.3.1. Allgemeines	31
5.3.2. Einkünfte aus Spekulationsgeschäften (§ 30 EStG).....	31
5.3.3. Einkünfte aus der Veräußerung von Beteiligungen (§ 31 EStG).....	33
6. Besteuerung ausgewählter Direktveranlagungen	33
6.1. Inländische Aktien	33
6.2. Ausländische Aktien.....	35
6.3. Geldeinlagen bei Banken.....	36
6.4. In- und ausländische Forderungswertpapiere.....	37
6.4.1. Definition.....	37

6.4.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	37
6.4.2.1.	Laufende Besteuerung	37
6.4.2.2.	Veräußerung während der Laufzeit	40
6.5.	Nullkuponanleihen.....	41
6.5.1.	Definition.....	41
6.5.2.	Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	41
6.5.2.1.	Laufende Besteuerung	41
6.5.2.2.	Veräußerung während der Laufzeit	41
6.6.	Wohnbauaktien, Wohnbauanleihen.....	43
6.6.1.	Definition.....	43
6.6.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	43
7.	Optionsanleihe	44
7.1.	Definition.....	44
7.2.	Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	44
7.2.1.	Laufende Besteuerung	44
7.2.2.	Steuerfolgen bei Ausübung des Optionsrechtes	47
7.2.3.	Steuerfolgen bei einer vorzeitigen Veräußerung der Optionsanleihe.....	48
8.	Wandelanleihe	48
8.1.	Definition.....	48
8.2.	Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	49
8.2.1.	Steuerfolgen bei Wandlung.....	50
8.2.2.	Steuerfolgen bei Verfall des Wandlungsrechts	52
8.2.3.	Steuerfolgen bei einer vorzeitigen Veräußerung der Wandelanleihe.....	52
9.	Aktienanleihe	53
9.1.	Definition.....	53
9.2.	Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger	54
9.2.1.	Steuerfolgen bei Ausübung der Option durch den Emittenten.....	54

9.2.2.	Steuerfolgen bei vorzeitigem Verkauf der Aktienanleihe.....	56
9.3.	Callable Yield Notes.....	56
10.	Linked Bonds (gelinkte Schuldverschreibungen).....	57
10.1.	Vorbemerkung.....	57
10.2.	Indezertifikat.....	58
10.2.1.	Definition.....	58
10.2.2.	Ertragsteuerrechtlicher Konsequenzen bei einem privaten Anleger	59
10.2.2.1.	Indezertifikate, die vor dem 1. März 2004 begeben wurden.....	61
10.2.2.2.	Indezertifikate, die nach dem 29. Februar 2004 begeben wurden.....	62
10.2.2.3.	Steuerfolgen bei vorzeitigem Verkauf eines Indezertifikats	62
10.3.	Hebelzertifikate („Turbo-Zertifikate“)	65
10.3.1.	Definition.....	65
10.3.2.	Ertragsteuerliche Konsequenzen bei einem privaten Anleger....	65
11.	Derivative Finanzinstrumente	66
11.1.	Vorbemerkungen.....	66
11.2.	Optionen und Optionsscheine.....	67
11.2.1.	Allgemeines	67
11.2.2.	Behandlung beim Optionsberechtigten	67
11.2.2.1.	Optionsausübung	68
11.2.2.2.	Glattstellung der Option	69
11.2.2.3.	Verfall der Option	70
11.2.3.	Behandlung beim Optionsverpflichteten (Stillhalter)	70
11.3.	Unbedingte Termingeschäfte: Forwards und Futures.....	71
11.4.	Swaps und Swaphandelsgeschäfte	73
12.	Besteuerung von Investmentfonds	75
12.1.	Inländischer Investmentfonds.....	75
12.1.1.	Allgemeines	75
12.1.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag	75
12.1.3.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag.....	76
12.1.4.	Ordentliche Erträge.....	76
12.1.5.	Außerordentliche Erträge	77

12.1.6.	Aufwendungen.....	79
12.1.7.	Veräußerung der Anteile.....	79
12.1.8.	Besteuerungsmodalitäten.....	81
12.2.	Steuerliche Behandlung eines ausländischen Investmentfonds.....	82
12.2.1.	Allgemeine Grundsätze.....	82
12.2.2.	Schwarze, weiße Investmentfonds sowie Meldefonds.....	83
12.2.3.	Schwarzer Investmentfonds.....	83
12.2.4.	Weißer Investmentfonds.....	84
12.2.5.	Meldefonds.....	85
12.2.6.	Besteuerungsmodalitäten.....	85
13.	Besteuerung von Immobilienfonds.....	87
13.1.	Steuerliche Behandlung eines inländischen Immobilienfonds.....	87
13.1.1.	Allgemeines.....	87
13.1.2.	Ausschüttung vs ausschüttungsgleicher Ertrag.....	88
13.1.3.	Vom Jahresgewinn zum steuerpflichtigen Ertrag.....	89
13.1.4.	Ausländische Immobilien.....	90
13.1.5.	Verlustverrechnung.....	91
13.1.6.	Veräußerung der Anteile.....	92
13.1.7.	Weißer vs graue inländische Immobilienfonds.....	92
13.1.8.	Besteuerungsmodalitäten.....	93
13.2.	Steuerliche Behandlung eines ausländischen Immobilienfonds.....	94
13.2.1.	Allgemeine Grundsätze.....	94
13.2.2.	Weißer, grauer, schwarzer Immobilienfonds sowie Meldefonds.....	95
13.2.2.1.	Schwarzer Immobilienfonds.....	95
13.2.2.2.	Weißer Immobilienfonds.....	97
13.2.2.3.	Meldeimmobilienfonds.....	97
13.2.3.	Besteuerungsmodalitäten.....	98
14.	Alternative Veranlagungsmodelle.....	99
14.1.	Besteuerung von geschlossenen Sachfonds.....	99
14.1.1.	Grundkonzept und Arten von geschlossenen Sachfonds.....	99
14.1.2.	Grundzüge der Besteuerung.....	100
14.1.3.	Nationales Recht vs Doppelbesteuerungsabkommen.....	101

14.1.4.	Gewerblichkeit vs Vermögensverwaltung.....	102
14.1.5.	Steuerliche Behandlung der Einkünfte.....	102
14.1.6.	Zusammenfassende Darstellung der Besteuerungsfolgen.....	103
14.2.	Besteuerung von fondsgebundenen Lebensversicherungen.....	103
14.2.1.	Allgemeines	103
14.2.2.	Versicherungssteuer	104
14.2.3.	Einkommensteuer	104
14.2.3.1.	Kapital- und fondsgebundene Lebensversicherungen.....	104
14.2.3.2.	Rentenversicherungen.....	106
15.	Besteuerung von Zinserträgen in Europa	106
15.1.	Anwendungsbereich	108
15.2.	Feststellung von Identität und Wohnsitz	108
15.3.	Zahlstelle.....	109
15.4.	Umfasste Zinszahlungen.....	110
15.5.	Abzug und Abfuhr der Quellensteuer.....	113
15.6.	Freiwilliger Informationsaustausch	116
15.7.	Vorschlag zur Änderung der Zins-RL	117
16.	Finanzstrafrechtliche Risiken bei Kapitalveranlagungen	120
16.1.	Finanzstrafrechtliche Rahmenbedingungen im Überblick	120
16.1.1.	Typische Finanzvergehen bei Kapitalveranlagungen.....	121
16.1.2.	Täter eines Finanzvergehens	123
16.1.3.	Sanktionensystem	124
16.2.	Finanzvergehen bei KESt- und EU-Quellensteuerabzug	125
16.3.	Finanzvergehen des Privatanlegers	127
16.4.	Beteiligung am Finanzvergehen des Privatanlegers.....	129
16.5.	Möglichkeit der Strafaufhebung durch Selbstanzeige.....	133
16.5.1.	Allgemeine Ausführungen.....	133
16.5.2.	Offenlegung des abgabenrechtlich maßgebenden Sachverhaltes	133
16.5.3.	Rechtzeitigkeit der Selbstanzeige.....	133
16.5.4.	Entrichtung der verkürzten Abgaben.....	134
16.5.5.	Potentielle Begleitrisiken.....	134
16.6.	Exkurs: Verfolgungsverjährung	136

Anhang 1: Überblick zur steuerlichen Behandlung ausgewählter Direktveranlagungen für natürliche Personen im Privatvermögen.....	137
Anhang 2: Zusammenfassung der steuerlichen Konsequenzen für ausgewählte deutsche geschlossene Sachfonds	145
Anhang 3: § 27 Einkommensteuergesetz (EStG) idF BBG 2009 (BGBl I Nr 52/2009) – Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	147
Anhang 4: Auszug aus den EStR 2000 idF Wartungserlaß 2009 (GZ BMF-010203/0704-VI/6/2009, 11.12.2009) zu Abschnitt 20 Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 27 EStG 1988)	150
Anhang 5: §§ 93 bis 97 EStG idF BBG 2009 (BGBl I Nr 52/2009) – Steuerabzug vom Kapitaertrag (Kapitalertragsteuer).....	181
Anhang 6: Auszug aus den EStR 2000 idF Wartungserlass 2009 (GZ BMF-010203/0704-VI/6/2009, 11.12.2009), zu Abschnitt 29 Kapitalertragsteuer (§§ 93 bis 97 EStG 1988).....	190
Anhang 7: Auszug aus den EStR 2000 idF Wartungserlass 2009 (GZ BMF-010203/0704-VI/6/2009, 11.12.2009), zu Abschnitt 29 Kapitalertragsteuer (§§ 93 bis 97 EStG 1988).....	226
Anhang 8: Auszug aus den EStR 2000 idF Wartungserlass 2009 (GZ BMF-010203/0704-VI/6/2009, 11.12.2009), zu Abschnitt 29 Kapitalertragsteuer (§§ 93 bis 97 EStG 1988).....	248
Anhang 9: Auszug aus den EStR 2000 idF Wartungserlass 2009 (GZ BMF-010203/0704-VI/6/2009, 11.12.2009), zu Abschnitt 29 Kapitalertragsteuer (§§ 93 bis 97 EStG 1988).....	250
Anhang 10: §§ 13 und 40 bis 42 Investmentfondsgesetz (InvFG) idF BGBl I 69/2008.....	251
Anhang 11: §§ 14 und 40 bis 42 Immobilien-Investmentfondsgesetz (ImmoInvFG) idF BGBl I 134/2006 – Steuern	254
Anhang 12: Investmentfondsrichtlinien 2008 (InvFR) idF BMF-040410/0017-VI/6/2008, 17.10.2008.....	258
Anhang 13: EU-Quellensteuergesetz (EU-QuStG) idF BGBl I 65/2008....	369
Anhang 14: Richtlinien zur Durchführung der EU-Quellensteuer.....	379
Anhang 15: Information der Steuersektion des Bundesministeriums für Finanzen vom 1.8.2005 zur Behandlung von Zertifikaten für Zwecke der EU-Quellensteuer	405
Anhang 16: Info des BMF, GZ BMF-010203/0260-VI/6/2010 vom 23.04.2010 Wirtschaftliche Betrachtungsweise bei ausländischen Versicherungsprodukten.....	407
Anhang 17: Die Österreichischen Doppelbesteuerungsabkommen.....	411
Autorenverzeichnis	415