



# Abgeltungssteuer

---

**Denke immer daran:  
Geld ist nicht alles.**

**Aber denke auch daran,  
zunächst viel davon zu verdienen, ehe du  
so einen Blödsinn denkst.**

Anonym

- Aktienfonds: 20% zu versteuernder Anteil (bis 2009)  
10% Rendite \* 20% = 2% zu versteuernder Anteil (Dividendenrendite)
- Rentenfonds: 80% zu versteuernder Anteil (bis 2009)
- Immobilienfonds: 50% zu versteuernder Anteil (bis 2009)
- Frage: Wie hoch ist der Sparerfreibetrag?
- Antwort: 801 EUR (750 EUR + 51 EUR) pro Person
- Frage: Wie viel Geld kann ich steuerfrei bei 3% anlegen? 26.700 EUR  
Und bei 4%? 20.025 EUR

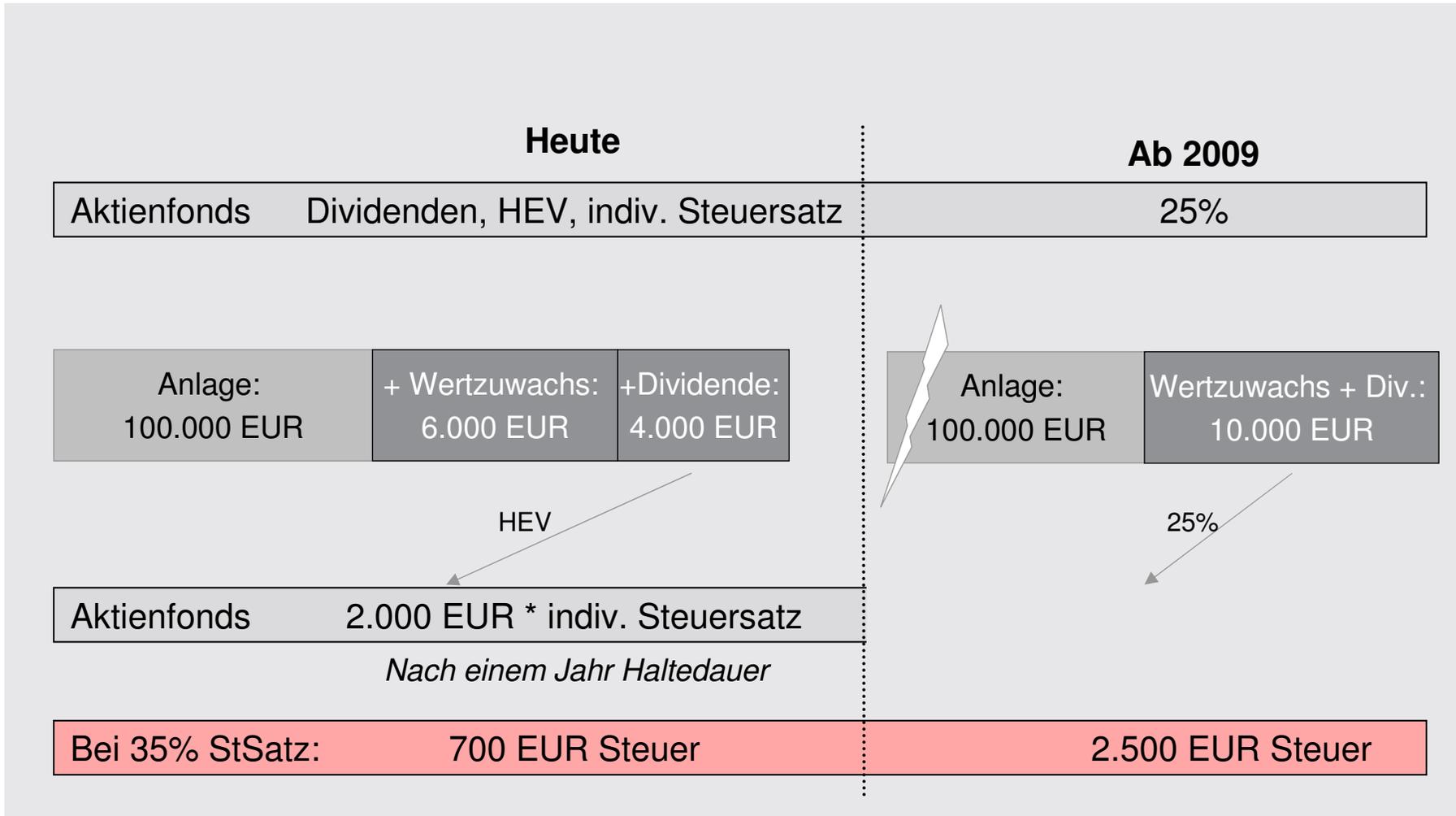


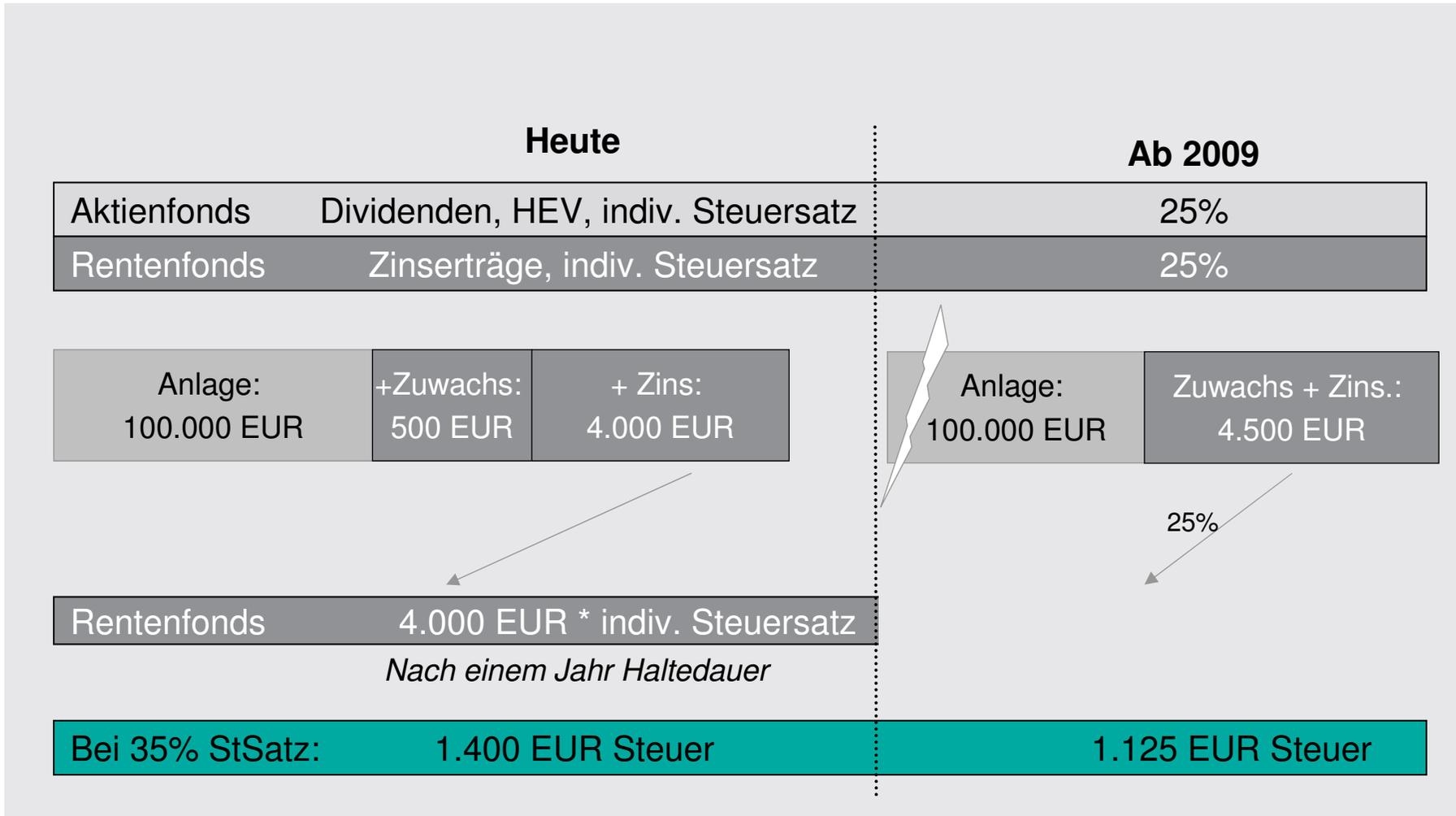
- 25% auf alle Erlöse (egal ob Spekulationsgewinne oder Zinsen)
- Zzgl. Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag
- D.h. ca. 28% Gesamtsteuer
- Sparer Freibetrag: 801 EUR
- Bei Steuersätzen <25% Rückerstattung über Steuererklärung
- Bei LV: Halbeinkünfteverfahren (**12/60 Regel**) oder falls nicht (12/60) mit 25% (vor 2009: \* ind. Steuersatz)



- Alte Besteuerung bei Fonds bis 31.12.2008 (bis zum Verkauf des Fonds)
- Zertifikate: Alte Besteuerung bis 15. März 2007 (rückwirkende Besteuerung!) (Laufzeit bis 30. Juni 2009)
- Fonds - Sparpläne haben keinen Bestandsschutz

D.h. Beiträge ab 2009 unterliegen der Abgeltungssteuer





Heute		Ab 2009
Aktienfonds	Dividenden, HEV, indiv. Steuersatz	25%
Rentenfonds	Zinserträge, indiv. Steuersatz	25%
LV	mind. Steuersatz oder HEV	25% oder HEV

Beispiel: LV      Beitrag    100.000 EUR  
                          Ablaufsumme    150.000 EUR

LV (kein 12/60)	50.000 EUR mit indiv. Steuersatz	50.000 EUR mit 25%
-----------------	----------------------------------	--------------------

Bei 35% StSatz:	17.500 EUR Steuer	12.500 EUR Steuer
-----------------	-------------------	-------------------

Heute		Ab 2009
Aktienfonds	Dividenden, HEV, indiv. Steuersatz	25%
Rentenfonds	Zinserträge, indiv. Steuersatz	25%
LV	mind. Steuersatz oder HEV	25% oder HEV
Shiften Direktanlage - (da jährliche Besteuerung)		25% (da Besteu. bei Verkauf)
Shiften bei FLV -		-

**Fazit:**

- Zwischenbesteuerung bei Direktanlage
- Erträge und Dividenden werden im gleichen Jahr versteuert
- Vermögensverwalter haben ein Problem!

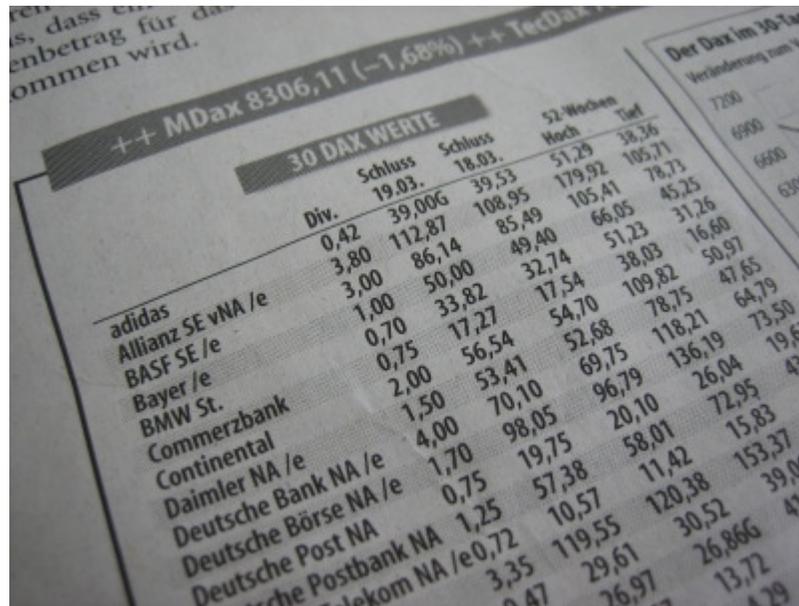
# Fazit bei 35% Steuersatz:



	Heute	Ab 2009	Differenz
Aktienfonds:	700 EUR Steuer	2.500 EUR Steuer	-1.800 EUR
Rentenfonds:	1.400 EUR Steuer	1.125 EUR Steuer	275 EUR
LV:	17.500 EUR Steuer	12.500 EUR Steuer	5.000 EUR



## Jetzt noch investieren! Aber wo?



30 DAX WERTE		52-Wochen		
Div.	Schluss 19.03.	Schluss 18.03.	Hoch Tief	
adidas	0,42	39,006	39,53	51,29 38,36
Allianz SE vNA /e	3,80	112,87	108,95	179,92 105,71
BASF SE /e	3,00	86,14	85,49	105,41 78,73
Bayer /e	1,00	50,00	49,40	66,05 45,25
BMW St.	0,70	33,82	32,74	51,23 31,26
Commerzbank	2,00	56,54	54,70	109,82 16,60
Continental	1,50	53,41	52,68	78,75 50,97
Daimler NA /e	4,00	70,10	69,75	118,21 47,65
Deutsche Bank NA /e	1,70	98,05	96,79	136,19 64,79
Deutsche Börse NA /e	0,75	19,75	20,10	72,95 73,50
Deutsche Post NA	1,25	57,38	58,01	153,37 19,63
Deutsche Postbank NA	0,72	10,57	11,42	15,83 43
Telekom NA /e	3,35	119,55	120,38	30,52 39,06
	0,47	29,61	29,61	26,866 41
				13,72 4,29

### Es muss vermieden werden:

- FiFo Prinzip bei Fondssparplänen
- Depotwechsel bei Direktanlage
- Zwischenbesteuerung bei Tausch / Verkauf eines Fonds
- Wechselkosten
- Jährliche Besteuerung



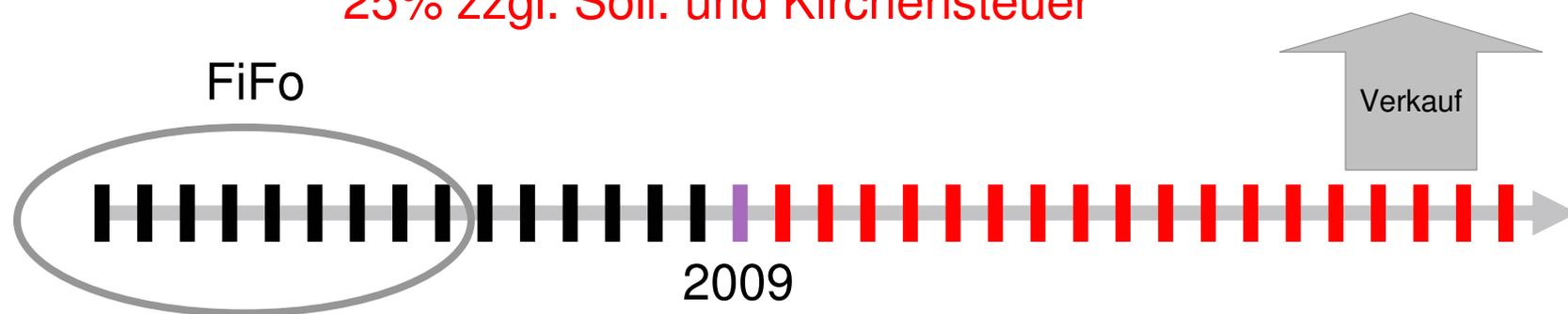
## Probleme der Abgeltungssteuer

- FiFo Prinzip bei Fonds-Sparpläne

Heute: Spekulationsgewinne nach einem Jahr steuerfrei  
Zinsgewinne sind voll zu versteuern  
Dividendengewinne sind hälftig zu versteuern

Beiträge ab 2009:

25% zzgl. Soli. und Kirchensteuer



Die Fondsanteile mit der besseren Besteuerung werden zuerst verkauft!

Handlungsbedarf: bis Ende 2008



## Probleme der Abgeltungssteuer

- FiFo Prinzip bei Fonds-Sparpläne
- Depotwechsel

Kaufkurs in EUR	Kaufwert in EUR	
k.A.	k.A.	KAUF VER- KAUF
k.A.	k.A.	KAUF VER- KAUF
k.A.	k.A.	KAUF VER- KAUF

Bsp: Übertrag KAG zur comdirect

## Was passiert, wenn die übertragende Bank die Anschaffungskurse nicht mitliefern kann?

- 30% des Depotwertes mit 25% Abgeltungssteuer bei Verkauf
- Gewinn / Verlust irrelevant
- Ausländische Bank / KAG
- Historische Kaufabrechnungen evt. irrelevant

Investmentfonds.de 27.06.2008:

## **Abgeltungsteuer: Übertragung von Depots**

Köln, den 27.06.2008 (Investmentfonds.de) - Ein häufig vernachlässigtes aber sehr wichtiges Thema ist die Übertragung eines Anlegerdepots von einer Depotstelle auf die andere. Ab 2009 müssen die abgebenden Banken auch die historischen Anschaffungskurse der neuen Bank mitteilen, damit diese bei Verkäufen von Wertpapieren auch die Abgeltungsteuer richtig unter Berücksichtigung der Anschaffungskurse berechnen kann.

Kann die abgebende Bank diese Daten nicht liefern, da sie technisch dazu nicht in der Lage ist oder es sich um eine ausländische Bank handelt, die diese Daten nicht vorrätig hält, so kommt es nach einer Depotübertragung in ein deutsches Depot und anschliessendem Verkauf zu einer Strafbesteuerung **von 30% des gesamten Verkaufserlöses mit 25% Abgeltungsteuer.** **Es interessiert dabei nicht, ob und wieviel Gewinn dabei erzielt wurde. Auch beim Verkauf mit Verlust werden 30% des gesamten Verkaufserlöses mit 25% Abgeltungsteuer belastet.**

Der Anleger kann sich die zuviel gezahlten Steuern dann im Rahmen der Einkommensteuererklärung zurückholen unter Nachweis des tatsächlichen Erwerbszeitpunktes und der Anschaffungskurse. **Historische Kauf-Abrechnungen der alten Bank werden jedoch nicht immer von den Finanzämtern akzeptiert.**



## Probleme der Abgeltungssteuer

- FiFo Prinzip bei Fonds-Sparpläne
- Depotwechsel
- Tausch / Verkauf eines Fonds

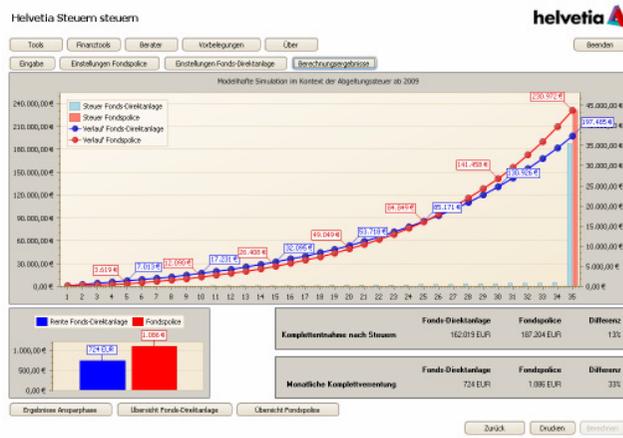
Berechnung OHNE Wechselgebühr!

Wechsel OHNE Ausgabeaufschlag!

Beispiel: 100 EUR, 35 Jahre Laufzeit, 9% Wertentwicklung, Dachfonds (1,5%), kein Wechsel, kein Sparer-Pauschbetrag, KEINE Wechselgebühr

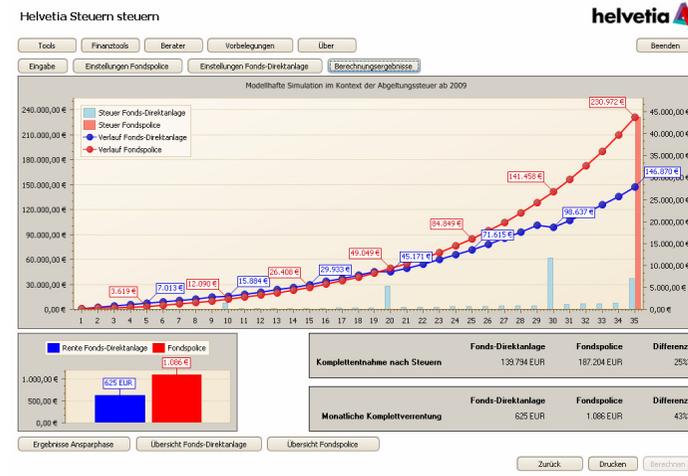
---

## Ohne Wechsel



**Fonds-Direktanlage**  
162.019 EUR

## Mit Wechsel



**Fonds-Direktanlage**  
139.794 EUR

**Die Wechsel kosten 22.225 EUR Zinseszins (16%)!**

Beispiel: 100 EUR, 35 Jahre Laufzeit, 9% Wertentwicklung, Dachfonds (1,5%), kein Sparer-Pauschbetrag, KEINE Wechselgebühr



## Probleme der Abgeltungssteuer

- FiFo Prinzip bei Fonds-Sparpläne
- Depotwechsel
- Tausch / Verkauf eines Fonds
- Jährliche Besteuerung Zinsen / Dividenden

## Jährliche Besteuerung?



- Zinsen
- Dividenden
- Ausgeschüttete Spekulationsgewinne
  
- Auch bei Dachfonds!

	Mit Zinsen / Dividenden	Ohne Zinsen / Dividenden
<b>Komplettentnahme nach Steuern</b>	<b>Fonds-Direktanlage</b> 162.019 EUR	<b>Fonds-Direktanlage</b> 171.369 EUR
<b>Monatliche Komplettverrentung</b>	<b>Fonds-Direktanlage</b> 724 EUR	<b>Fonds-Direktanlage</b> 766 EUR

Beispiel: 100 EUR, 35 Jahre Laufzeit, 9% Wertentwicklung, Dachfonds (1,5%), kein Wechsel, kein Sparer-Pauschbetrag

Es fehlen: 9.350 EUR Zinseszins (6%)!

	Mit Zinsen / Dividenden	Ohne Zinsen / Dividenden
<b>Komplettentnahme nach Steuern</b>	<b>Fonds-Direktanlage</b> 162.019 EUR	<b>Fonds-Direktanlage</b> 171.369 EUR
<b>Monatliche Komplettverrentung</b>	<b>Fonds-Direktanlage</b> 724 EUR	<b>Fonds-Direktanlage</b> 766 EUR

Beispiel: 100 EUR, 35 Jahre Laufzeit, 9% Wertentwicklung, Dachfonds (1,5%), kein Wechsel, kein Sparer-Pauschbetrag



## Fondspolice

- Lebenslange Laufzeit
- Jederzeitige Verfügbarkeit
- Steuerfrei in der Sparphase
- Flexibilität in der Anlage
- Steueroptimierung in der Auszahlung

# Erbschaftssteuer

---

## Steuerklassen

Steuerklasse I	Im Erbfall	bei Schenkung
Ehegatte	x	x
Kinder, Stiefkinder	x	x
Enkel, Urenkel	x	x
Eltern	x	
(Ur-)Großeltern	x	

## Steuerklasse II

Eltern		x
(Ur-)Großeltern		x
Geschwister	x	x
Nichten und Neffen	x	x
Stiefeltern	x	x
Schwiegerkinder	x	x
Schwiegereltern	x	x
Geschied. Ehegatte	x	x

## Steuerklasse III

Alle anderen, auch der eingetragene gleichgeschlechtliche Lebenspartner	x	x
---	---	---

## Freibeträge in den drei Steuerklassen

Steuerklasse	Wer aus dieser Steuerklasse?	Persönlicher Freibetrag €
I	Ehegatte	500.000 (307.000)
	jedes Kind	400.000 (205.000)
	Enkel	200.000 (51.200)
	alle anderen	100.000 (51.200)
II	alle	20.000 (10.300)
III	Lebenspartner	500.000 (5.200)
	alle anderen	20.000 (5.200)

## Steuersätze beim Erben und Schenken

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschl. €	Steuersatz in % bei Steuerklasse		
	I	II	III
bis 75.000	7 (7)	30 (12)	30(17)
bis 300.000	11(11)	30 (17)	30 (23)
bis 600.000	15 (15)	30 (22)	30 (29)
bis 6 Millionen	19 (19)	30 (27)	30 (35)
bis 13 Millionen	23 (23)	50 (32)	50 (41)
bis 26 Millionen	27 (27)	50 (37)	50 (47)
über 26 Millionen	30 (30)	50 (40)	50 (50)

( ) = Zahlenwerte vor der Steuerreform

## Steuerklasse III

im Erbfall    bei Schenkung

alle anderen, auch  
der eingetragene  
gleichgeschlechtliche  
Lebenspartner

x

x

\*sofern Abkömmlinge ersten Grades von Geschwistern

## Die neue Erbschaft- und Schenkungsteuer

### Steuerklasse I

im Erbfall    bei Schenkung

	im Erbfall	bei Schenkung
Ehegatte	x	x
Kinder, Stiefkinder	x	x
Enkel, Urenkel	x	x
Eltern	x	
(Ur-)Großeltern	x	

### Steuerklasse II

im Erbfall    bei Schenkung

Eltern		x
(Ur-)Großeltern		x
Geschwister	x	x
Nichten und Neffen*	x	x
Stiefeltern	x	x
Schwiegerkinder	x	x
Schwiegereltern	x	x
geschied. Ehegatte	x	x

## Freibeträge in den drei Steuerklassen

Steuer- klasse	Wer aus dieser Steuerklasse?	Persönlicher Freibetrag €
I	Ehegatte	500.000 (307.000)
	jedes Kind	400.000 (205.000)
	Enkel	200.000 (51.200)
	alle anderen	100.000 (51.200)
II	alle	20.000 (10.300)
III	Lebenspartner	500.000 (5.200)
	alle anderen	20.000 (5.200)

## Steuersätze beim Erben und Schenken

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschl. €	Steuersatz in % bei Steuerklasse		
	I	II	III
bis 75.000	7 (7)	30 (12)	30(17)
bis 300.000	11(11)	30 (17)	30 (23)
bis 600.000	15 (15)	30 (22)	30 (29)
bis 6 Millionen	19 (19)	30 (27)	30 (35)
bis 13 Millionen	23 (23)	50 (32)	50 (41)
bis 26 Millionen	27 (27)	50 (37)	50 (47)
über 26 Millionen	30 (30)	50 (40)	50 (50)

( ) = Zahlenwerte vor der Steuerreform



## Sonstige Änderungen

- Selbstgenutzte Immobilien bleiben steuerfrei (Kinder <200 qm), ansonsten Verkehrswert (Gutachter nicht zugelassen)
- Familienbetrieb steuerfrei (10 Jahre Haltedauer) – Ertragswerte / Verkehrswerte (3-4 facher Wert wie vorher)
- Versicherungen werden mit dem Rückkaufswert bewertet

**Die Steuer hat mehr Menschen  
zu Lügnern gemacht,  
als der Teufel.**

William »Will« Penn Adair Rogers, (1879 - 1935)

**Wer sinnvoll Steuern spart, hat mehr davon.**

Helvetia