



Meike Walter  
Privatkundenbetreuerin  
Sparkasse Kamen

# Abgeltungssteuer 2009

## *Inhaltsverzeichnis*

- Ausgangssituation
- Zukünftige Neuerungen
- Auswirkungen auf Kapitalanlagen
  - Sparguthaben
  - Investmentfonds
  - Aktienfonds / Aktien
- Fazit



# Abgeltungssteuer 2009

## Ausgangssituation

### Alle Jahre wieder – Ein neuer Kurs in der Steuergesetzgebung



G. Stoltenberg  
Finanzminister 1982 –1989

Einführung der 10% Quellensteuer



T. Waigel  
Finanzminister 1989–1998

Einführung der 30% Zinsabschlagssteuer



H. Eichel  
Finanzminister 1999–2005

Wegfall der Zwischengewinnbesteuerung  
und Halbierung der Sparerfreibeträge



P. Steinbrück  
Finanzminister seit 2005

Senkung der  
Sparerfreibeträge

**2009:  
Einführung der  
Abgeltungssteuer**

# Abgeltungssteuer 2009

## Ausgangssituation

Einkunftsart: Einkünfte aus Kapitalvermögen

➤ Zinsabschlagssteuer als Steuervorauszahlung



Sparkasse

Bei nicht ausreichendem Freistellungsauftrag -  
Abführung der Kapitalertragssteuer (KESt)

Finanzamt



Veranlagung mit persönlichem EKSt-Satz  
und Verrechnung mit bereits  
erhobener KESt

Einkommenssteuererklärung (EKSt)



Anleger



# Abgeltungssteuer 2009

## *Ausgangssituation*

Bei der Besteuerung von Kapitalerträgen unterscheidet man zwischen folgenden Ertragsarten:

- Dividenden
- Zinserträge

Für Dividenden und Zinserträge gilt dabei ein Sparerfreibetrag (Freibetrag + Werbungskostenpauschale) in Höhe von € 801 für Alleinstehende bzw. € 1.602 für steuerlich gemeinsam veranlagte Ehepaare

Veräußerungsgewinne sind nach Ablauf einer Spekulationsfrist von zwölf Monaten steuerfrei. Vor Ablauf dieser Frist werden sie mit dem persönlichen EKSt-Satz besteuert. Hier gilt eine Freigrenze von € 512

# Abgeltungssteuer 2009

## *Inhaltsverzeichnis*

- Ausgangssituation
- Zukünftige Neuerungen
- Auswirkungen auf Kapitalanlagen
  - Sparguthaben
  - Investmentfonds
  - Aktienfonds / Aktien
- Fazit



# Abgeltungssteuer 2009

## *Zukünftige Neuerungen*



### Was ändert sich und warum?

Ab dem 1. Januar 2009 ändert sich die Besteuerung von Kapitalerträgen (Die Zinsabschlagsteuer wird durch die Abgeltungssteuer ersetzt)

Im Rahmen des „Unternehmenssteuerreformgesetzes 2008“ soll die neue Abgeltungssteuer folgendes erreichen:

- Angleichung der Besteuerung von privaten Kapitalerträgen
- Vereinfachung des deutschen Steuerrechts
- Verhinderung der Steuerflucht ins Ausland
- Verbesserung der Attraktivität und Wettbewerbsfähigkeit des deutschen Finanzplatzes
- Anschluss Deutschlands an internationale Entwicklungen

# Abgeltungssteuer 2009

## Zukünftige Neuerungen

Ab 2009 einheitliche Besteuerung aller Ertragsarten mit 25% Abgeltungssteuer + 5,5% Solidaritätszuschlag + ggf. Kirchensteuer  
Fortbestand des Sparerpauschbetrages von € 801 (Alleinstehenden) / € 1.602 (Ehepaaren)

Die Abgeltungssteuer gilt grundsätzlich für nahezu alle Formen der Geldanlage, wie z.B.

Zinserträge

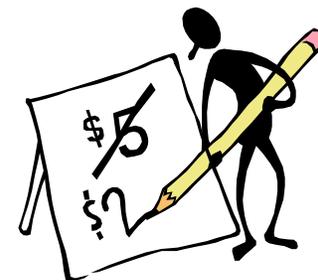
Dividenden

Veräußerungs-  
gewinne

Mieterträge aus  
offenen Immobilien-  
fonds abzgl. AfA

# Abgeltungssteuer 2009

## Zukünftige Neuerungen



### Was ändert sich noch?

- Anstelle des Sparer-Freibetrages und des Werbungskosten Pauschbetrages tritt ein „Sparer-Pauschbetrag“ in Höhe von € 801 (Alleinstehenden) bzw. € 1.602 (Ehepaaren)
- Bereits erteilte Freistellungsaufträge bzw. Nichtveranlagungsbescheinigungen bleiben weiterhin gültig
- Das Halbeinkünfteverfahren bei Dividendenerträgen entfällt. Diese Erträge werden zukünftig in voller Höhe (25%) versteuert
- Individuelle Werbungskosten (z.B. Fahrten zu Hauptversammlungen) können ebenfalls in Zukunft nicht mehr berücksichtigt werden

# Abgeltungssteuer 2009

## Zukünftige Neuerungen

Die Abgeltungssteuer wird ab Januar 2009 direkt durch die Sparkasse an das Finanzamt abgeführt



Bei nicht ausreichendem Freistellungsauftrag werden 25% Abgeltungssteuer + 5,5% Solidaritätszuschlag + ggf. Kirchensteuer abgeführt. Die Einkommenssteuerschuld ist damit abgegolten

Sparkasse



Finanzamt



Anleger

### Wahlrecht:

Bei einem persönlichen Einkommenssteuersatz **unter 25%** kann auch dieser steuerlich geltend gemacht werden

# Abgeltungssteuer 2009

## Zukünftige Neuerungen

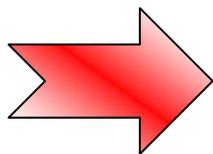
### Altes Modell

vs.

### Neues Modell

- Abführung der Kapitalertragssteuer (KESt) bei nicht ausreichendem Freistellungsauftrag (FSA) des Kunden durch die Sparkasse an das Finanzamt
- Einreichung der Einkommenssteuererklärung des Kunden beim Finanzamt

- Bei nicht ausreichendem Freistellungsauftrag führt die Sparkasse 25% Abgeltungssteuer + 5,5% Solidaritätszuschlag, + ggf. Kirchensteuer an das Finanzamt ab. Die Einkommenssteuerschuld ist damit abgegolten



*Freistellungsaufträge bleiben bestehen!  
Nichtveranlagungsbescheinigungen bleiben gültig  
bzw. können weiterhin beantragt werden*

# Abgeltungssteuer 2009

## *Zukünftige Neuerungen*

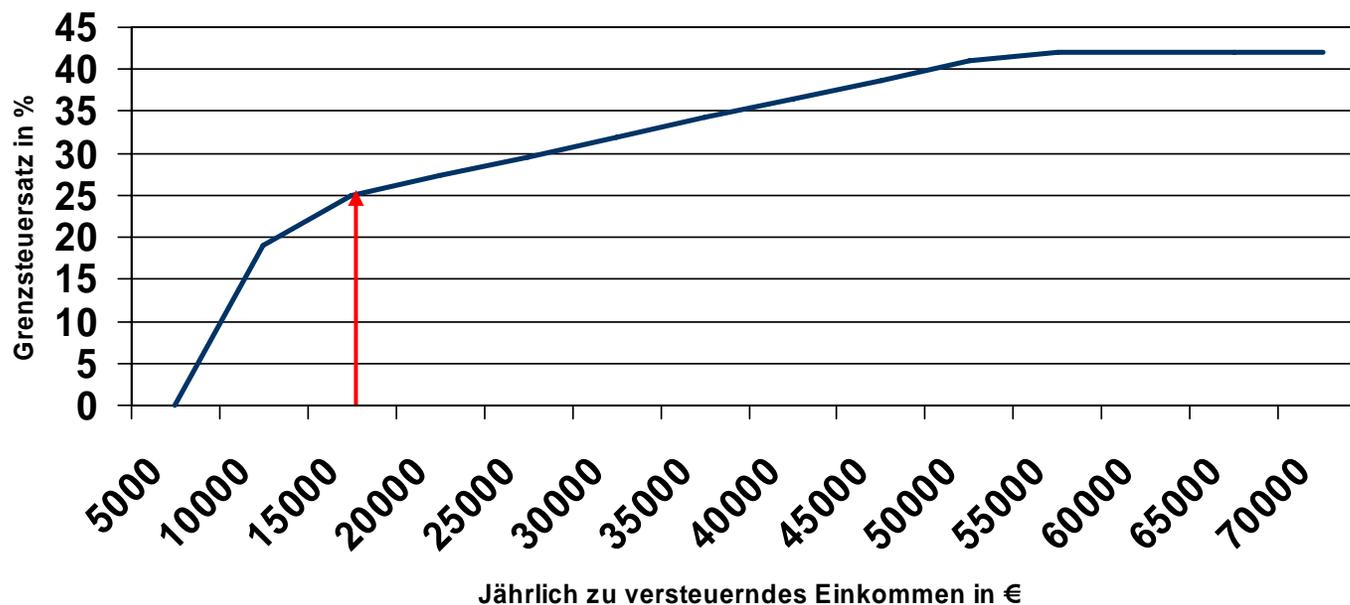
### **Keine Berechnung der Abgeltungssteuer besteht bei folgenden Anlageformen:**

- Riester- und Rürup Rentenverträgen (nachgelagerte Besteuerung, Einzahlung steuerfrei)
- Privaten Rentenversicherungen (Ertragsanteilsbesteuerung)
- Kapitalbildenden Lebensversicherungen (bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und einer Auszahlung nach dem 60. Lebensjahr)
- Betrieblichen Altersvorsorge
- Vermieteten Immobilien und Eigenheimen

# Abgeltungssteuer 2009

## Zukünftige Neuerungen

Der Grenzsteuersatz von 25% wird bereits bei einem Jahreseinkommen von ca. € 17.000 erreicht



Relevant für den Vergleich zwischen persönlichem Steuersatz und Abgeltungssteuer ist der Grenzsteuersatz, d.h. der Satz, mit dem bei einem bestimmten Einkommen ein zusätzlich verdienter Euro versteuert wird

# Abgeltungssteuer 2009

## *Inhaltsverzeichnis*

- Ausgangssituation
- Zukünftige Neuerungen
- Auswirkungen auf Kapitalanlagen
  - Sparguthaben
  - Investmentfonds
  - Aktienfonds / Aktien
- Fazit



# Abgeltungssteuer 2009

## Auswirkungen auf Kapitalanlagen

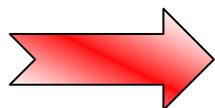
### Sparguthaben:

#### Bisheriger Umgang

- Vorabbesteuerung der Zinserträge mit 30% Kapitalertragssteuer
- Im Rahmen der Einkommenssteuererklärung - Veranlagung mit dem persönlichen Steuersatz, der häufig noch höher ist

#### Künftiger Umgang

- Besteuerung der Zinserträge mit maximal 25% Abgeltungssteuer
- Bei geringerem persönlichen Steuersatz kann dieser im Rahmen der Einkommenssteuererklärung geltend gemacht werden



*Für Inhaber dieser Anlageformen ist die neue Regelung tendenziell positiv zu sehen, zumindest aber neutral*

# Abgeltungssteuer 2009

## Auswirkungen auf Kapitalanlagen

### Investmentfonds:

(Steuerliche Gestaltungsspielräume vor und nach dem 1. Januar 2009 - sogenannte Übergangsregelung)



Im Rahmen von Sparplänen und Ansparprodukten erworbene Fondsanteile werden grundsätzlich genauso behandelt wie Einmalanlagen. Auch hier sind die Veräußerungsgewinne, aus vor dem 1. Januar 2009 erworbenen Anteilen, abgeltungssteuerfrei

# Abgeltungssteuer 2009

## *Auswirkungen auf Kapitalanlagen*

### **Investmentfonds:**

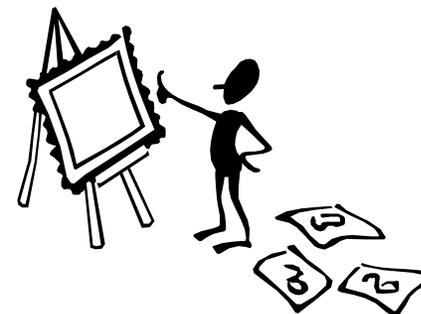
- Dach- und Mischfonds eignen sich besonders zur langfristigen Sicherung von Steuervorteilen (Investition in mehrere Investmentfonds)
- Bei Veräußerungsgewinnen aus Umschichtungen innerhalb des Dachfonds fällt außerdem keine Abgeltungssteuer an



*Bei Käufen vor 2009 sind insbesondere lang laufende Produkte mit potentiell hohem Aktienanteil interessant*

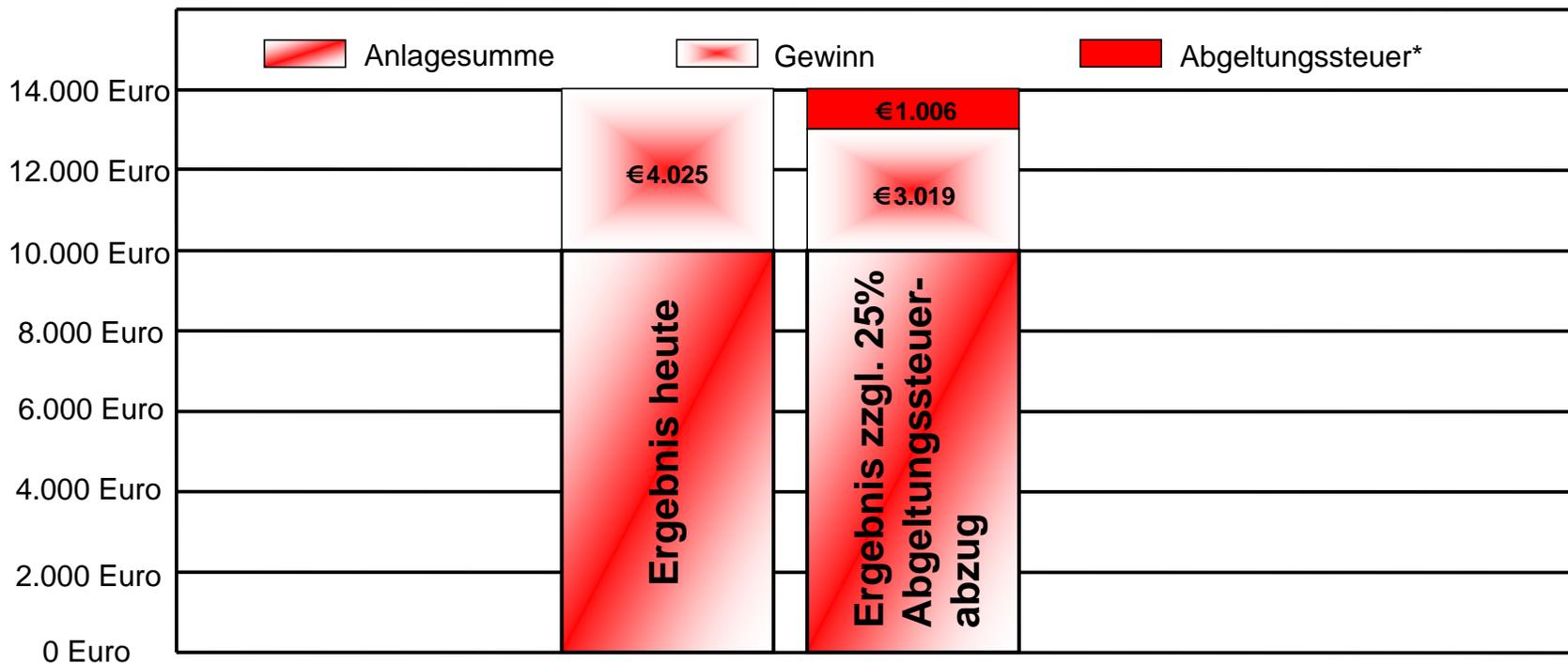
# Abgeltungssteuer 2009

## Auswirkungen auf Kapitalanlagen



### Beispielrechnung: (Investmentfonds)

Ausgangslage: € 10.000 Einmalanlage bei Verkauf nach 5 Jahren



Angenommene Wertentwicklung 7%

Abgeltungssteuer 25% ohne Berücksichtigung von Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, die tatsächliche Belastung liegt also höher.  
Quelle: Deka Investment, Stand November 2007, schematische Darstellung

# Abgeltungssteuer 2009

## Auswirkungen auf Kapitalanlagen

### Aktienfonds:

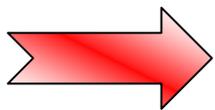
(Bestandsschutz für „alte“ Aktienfondsanteile)



- Kunden mit einem höheren persönlichen Steuersatz als 25% profitieren ab 2009 von dem gesunkenen Steuersatz
- Bei Anteilen, die bis zum 31.12.2008 gekauft werden, sind Veräußerungsgewinne nach Ablauf der Spekulationsfrist weiterhin steuerfrei



- Das Halbeinkünfteverfahren für Dividenden entfällt ab dem 31.12.08
- Bei Anteilen, die ab dem 01.01.09 gekauft werden, entfällt die Freigrenze für Veräußerungsgewinne, die bislang bei Veräußerung vor Ablauf der Spekulationsfrist



*Umschichtung von Einzelwerten und marktengen Aktienfonds in weltweite Aktienfonds oder Dachfonds*

# Abgeltungssteuer 2009

## *Inhaltsverzeichnis*

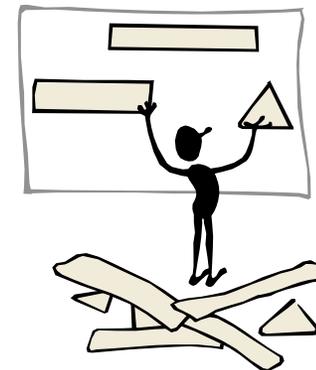
- Ausgangssituation
- Zukünftige Neuerungen
- Auswirkungen auf Kapitalanlagen
  - Sparguthaben
  - Investmentfonds
  - Aktienfonds / Aktien
- Fazit



# Abgeltungssteuer 2009

Fazit

## Vermögen braucht Struktur!



# Abgeltungssteuer 2009

## Fazit



### Denken Sie daran, dass.....

- .... ab 2009 alle Einkünfte aus Kapitalvermögen mit einer 25% Abgeltungssteuer belegt werden
- .... Sie die Übergangsregelung bis Ende 2008 für die Optimierung Ihrer persönlicher Anlagesituation nutzen sollten
- .... Sie Anlageformen, die Sie voraussichtlich langfristig halten werden, in abgeltungssteueroptimierte Anlagen tauschen
- .... Sie sich bis Ende 2008 steuerfreie Kursgewinne für Ihre Kapitalanlagen lebenslang sichern

# Abgeltungssteuer 2009

## *Fazit*

Welche Auswirkungen die Abgeltungssteuer auf Ihre Kapitalanlagen hat und welche Möglichkeiten sich für Sie ergeben, erfahren Sie in einem persönlichen und individuellen Beratungsgespräch



**Ich freue mich auf Ihren Besuch!**

***Herzlichen Dank  
für Ihre Aufmerksamkeit !***

