

# Besteuerung von Kapitaleinkünften und Abgeltungsteuer

## Vom Bankbeleg zur Steuererklärung des Anlegers

### ZIEL

Die Besteuerung von Kapitaleinkünften ist ein Schwerpunkt in der steuerlichen Beratungspraxis und Deklarationstätigkeit. Das Thema „Abgeltungsteuer“ mit seinen unterschiedlichen Facetten und Ausnahmeregelungen ist für Anleger, Finanz- und Steuerberater und Banken auch im Jahr 2015 hochaktuell und äußerst praxisrelevant.

Im Seminar werden aktuelle Entwicklungen, ausgewählte Problemfelder und Zweifelsfragen besprochen sowie praxisorientierte und steueroptimierte Lösungsmöglichkeiten aufgezeigt. Zudem wird die Umsetzung bei der Erstellung der Einkommensteuer-Erklärungen der Anleger diskutiert.

### INHALTE

#### Änderungen der Abgeltungsteuer, Reformüberlegungen und Ausblick

#### Grundlagen der Abgeltungsteuer – Anwendungsbereich und Systematik

- Persönlicher, zeitlicher und sachlicher Anwendungsbereich
- Tarifvorschrift des § 32d EStG
- Kapitalertragsteuerabzug und Ausnahmen
- Zeitliche Anwendung und Übergangsregelungen

#### Anwendungsfragen und Streitpunkte

- Abgrenzung von anderen Einkunftsarten
- Steuerliche Zurechnung von Kapitaleinkünften
- Kapitaleinkünfte aus Derivaten
- Ermittlung der Veräußerungsgewinne (u.a. Forderungsverzichte und -ausfälle, Vollrisikozertifikate und Depotüberträge)
- Kapitalmaßnahmen
- Anwendungsfälle zeitlichen Übergangsregelungen (u.a. Stückzinsen bei „Altinvestments“ und Genussscheine/Gewinnobligationen)
- Kick-backs/Gebührenerstattungen von Banken/All-in-fee-Gebührenmodelle
- Kirchensteuerabzug

#### Besteuerung von Einkünften aus Investmentfonds nach dem AIFM-Steuer-Anpassungsgesetz

- Anwendungsbereich
- Unterschiedliche Besteuerungsregime
- Besteuerung der Einkünfte aus Investmentfonds und Investitionsgesellschaften
- Ausländische Quellensteuern und Steuerbefreiungen

#### Verlustverrechnung unter der Abgeltungsteuer

- Beschränkungen des Verlustausgleichs, insbes. Aktienverluste

- Laufender Verlustausgleich und Verlustvortrag
- Verlustbescheinigung und -nutzung in der Veranlagung
- Verlustausgleich bei Ehegatten

#### Ausnahmen von der Abgeltungsteuer

- Finanzierungen zwischen einander nahe stehenden Personen, „Gesellschafterdarlehen“ u. a.
- „Methodenwahlrecht“ bei Dividendeneinkünften
- Begünstigte Lebensversicherungen
- Günstigerprüfung

#### Die Jahressteuerbescheinigung für Privatanleger

- Ausweis der Kapitalerträge
- Verwendung bei der Erstellung der Einkommensteuererklärung
- Noch nicht bekannte Erträge aus Investmentfonds
- Hinweistexte zur Jahressteuerbescheinigung 2014

#### Ausführliche Fallstudie

- Auswertung einer Muster-Steuerbescheinigung
- Anlage KAP 2014
- Deklaration ausgewählter Praxisverhalten und Erklärungshinweise

### IHR NUTZEN

- Überblick über die Gesetzeslage
- Besprechung aktueller Anwendungsfragen und Streitpunkte
- Praxishinweise zur sicheren Erstellung der Steuererklärung
- Ausführliche Fallstudie

### REFERENTEN

#### Klaus D. Hahne

StB, Counsel, Allen & Overy LLP

#### Dr. Carsten Schmidt

StB, Head of Products & Clients, Group Tax, Commerzbank AG

### ZIELGRUPPE

- Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Rechtsanwälte und qualifizierte Mitarbeiter aus deren Kanzleien
- Leiter, Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen: Finanzen, Steuern
- Anlage- und Vermögensberater
- Bankberater

### METHODE

- ✓ Vortrag
- ✓ Diskussion
- ✓ Fallbeispiele

### TERMINE

21.02.2015 | Frankfurt/M.  
Dorint Hotel Frankfurt  
Niederrad

19.03.2015 | Düsseldorf  
Novotel Düsseldorf City West

16.04.2015 | München  
NH München Neue Messe

 9.15 - 17.15 Uhr | 6,5 Zeitstd.

### PREIS

€ 525,- zzgl. gesetzl. USt

### BUCHUNGS-CODE 617

**Ja, ich/wir melden uns zu folgender Veranstaltung an:**

Buchungs-Code | Titel

Termin | Ort

**1. TEILNEHMER**

Name | Vorname | Titel

Adresse | Anschrift (falls abweichend von Rechnungsadresse)

Berufsbezeichnung | Position

Abteilung

Kanzlei | Firma

Telefon Geburtstag\*

E-Mail (Für Ihre Anmeldebestätigung) \* freiwillige Angaben

**2. TEILNEHMER (10% Rabatt bei gleichem Seminar + Seminartermin)**

Name | Vorname | Titel

Adresse | Anschrift (falls abweichend von Rechnungsadresse)

Berufsbezeichnung | Position

Abteilung

Kanzlei | Firma

Telefon Geburtstag\*

E-Mail (Für Ihre Anmeldebestätigung) \* freiwillige Angaben

**RECHNUNGSANSCHRIFT**

Bitte angeben:  Firmenanschrift  Privatanschrift (Zutreffendes bitte ankreuzen)

Kanzlei | Firma | Stempel

Ansprechpartner | Abteilung

Kundennummer USTIDNr

Straße

PLZ | Ort

Telefon | Fax | E-Mail

Datum | Unterschrift 95021

**ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN:**

**Anmeldung:**

Bitte melden Sie sich schriftlich mit den für Sie vorbereiteten Anmeldeformularen an. Falls dies für Sie nicht möglich ist, so nennen Sie uns bitte unbedingt den vollständigen Namen, die Berufs- und Positionsbezeichnung, die Telefonnummer, die E-Mail sowie die Firmen-/Rechnungsanschrift des Teilnehmers. Die Anmeldung ist verbindlich und wird in der Reihenfolge des Eingangs von uns gebucht. Sie erhalten daraufhin von uns eine Anmeldebestätigung mit den Informationen zum Veranstaltungsort- und hotel.

**Teilnehmergebühr/Rabatte:**

Die Teilnehmergebühr wird mit Erhalt der Rechnung fällig. Wenn Sie mind. 2 Buchungen vornehmen, gewähren wir Ihnen ab der 2. Buchung der gleichen Veranstaltung zum gleichen Veranstaltungstermin 10% Rabatt für den 2. sowie alle weiteren Teilnehmer. Rabatte sind nicht kombinierbar. Die jeweils ausgewiesene Teilnehmergebühr versteht sich zzgl. Umsatzsteuer in gesetzlicher Höhe und beinhaltet, soweit nicht anders angegeben:

- ein gemeinsames Mittagessen pro vollem Veranstaltungstag,
- Snacks und Pausengetränke und
- umfangreiche Arbeitsunterlagen.

**Umbuchungen/Rücktritt von Veranstaltungen:**

Eine kostenfreie Umbuchung bzw. ein kostenloser Rücktritt ist bis zu 2 Wochen vor Veranstaltung möglich, danach ist die volle Gebühr fällig. Zur Fristwahrung muss der Rücktritt/die Umbuchung schriftlich erfolgen. Gelten für Veranstaltungen gesonderte Regelungen, so weisen wir Sie im Einzelfall daraufhin. Bitte denken Sie in jedem Fall daran, Ihre Hotelbuchungen ebenfalls zu stornieren.

Selbstverständlich steht es Ihnen aber frei, einen Vertreter zu benennen.

**Änderungsvorbehalt:**

Wir sind dazu berechtigt, notwendige inhaltliche, methodische und/oder organisatorische Anpassungen vor und während der Veranstaltung vorzunehmen, soweit diese den Gesamtcharakter der angekündigten Veranstaltung nicht wesentlich ändern.

Fällt ein Dozent aufgrund von Krankheit oder sonstigen unvorhergesehenen Gründen kurzfristig aus, so können wir – um eine Absage der Veranstaltung zu vermeiden – einen Wechsel des Dozenten vornehmen und/oder den Programmablauf einer Veranstaltung ändern sofern dies nicht unzumutbar ist.

**Absage der Veranstaltung:**

Wir behalten uns vor, die Veranstaltung wegen zu geringer Nachfrage bzw. Teilnehmerzahl (bis spätestens 10 Tage vor geplanten Termin) oder sonstigen wichtigen, von uns nicht zu vertretenden Gründen (z.B. Erkrankung des Referenten, höhere Gewalt) abzusagen. Bereits von Ihnen entrichtete Gebühren werden selbstverständlich zurückerstattet. Weitergehende Haftungs- und Schadensersatzansprüche, die nicht die Verletzung von Leben, oder Gesundheit betreffen, sind – soweit es sich nicht um Fälle vorsätzlichen oder grob-fahrlässigen Verhaltens von Angestellten oder Erfüllungsgehilfen des NWB Verlages handelt – ausgeschlossen. Bitte beachten Sie dies auch bei der Buchung Ihrer Bahn- oder Flugtickets.

**Hotellbuchungen**

Im jeweiligen Tagungshotel haben wir für Sie ein begrenztes Zimmerkontingent reserviert. Unter dem Stichwort: NWB Seminare können Sie die Reservierung selbst vornehmen. Die Kontaktdaten des Hotels entnehmen Sie bitte der Anmeldebestätigung. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang, dass die Zimmerkontingente nur für einen bestimmten Zeitraum und nur in begrenzter Anzahl zur Verfügung stehen und Sie selbst für Ihre Buchung/Stornierung verantwortlich sind.

**Arbeitsunterlagen:**

Die im Rahmen unserer Veranstaltung ausgehändigten Arbeitsunterlagen sind urheberrechtlich geschützt und dürfen nicht – auch nicht auszugsweise – ohne die Einwilligung des NWB Verlages und der jeweiligen Referenten vervielfältigt oder gewerblich genutzt werden.

**Datenschutz**

Uns übermittelte Daten werden maschinell zur Abwicklung Ihrer Buchung, zur Erstellung von Teilnehmerlisten und zur Information über weitere Produkte aus unserem Haus verarbeitet. Der NWB Verlag unterwirft sich insofern den Bestimmungen der entsprechenden Datenschutzgesetze. Falls dies nicht gewünscht wird, können Sie uns dies jederzeit schriftlich mitteilen:

NWB Verlag GmbH & Co. KG, Eschstraße 22, 44629 Herne, Fon 02323.141-900, Fax 02323.141-123.

Rechtsstand: Okt. 2012



**Mit der Deutschen Bahn für € 99,- zur NWB Veranstaltung.**  
Infos unter: [www.nwb.de/go/bahn](http://www.nwb.de/go/bahn)  
**DB BAHN**