Ausgewählte steuerliche Aspekte verschiedener Kapitalanlagen

Referent: Peter Unkelbach
Dipl. Volkswirt
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Vorstellung Referent

- Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Dipl.-Volkswirt.
- Geschäftsführer der Unkelbach Treuhand GmbH, eine mittelständische Beratungsgesellschaft mit Sitz in Freiburg, Leipzig und Weißenfels.
- Arbeitsschwerpunkte: Unternehmenssteuerrecht, Steuerstrafrecht, Unternehmensbewertung, Unternehmensnachfolge, Vermögensberatung (Honorar)

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)

A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)

A2) Photovoltaikanlage

A2.1) Photovoltaikanlage allgemein

A2.2) Steuern

A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen

B1) Kapitaleinkünfte

B2) Werbungskosten

B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen

B3.1) Investmentfonds

B3.2) Besteuerung Investmentfonds

B4) Besteuerung Kapitalerträge

B5) Verlustverrechnung

B6) Lebensversicherungen

B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung

B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht

C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen

C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)

D1) Steuerhinterziehung

D2) Selbstanzeige

A1) Investitionsabzugsbetrag

Bis zu 40 % der voraussichtlichen AHK eines

- beweglichen,
- neu oder gebrauchten,
- abnutzbaren

Wirtschaftsgutes des Anlagevermögens können außerbilanziell gewinnmindernd abgezogen werden.

Höchstgrenze für die Summe aller IAB: 200.000 €

A1) Investitionsabzugsbetrag

Investition spätestens in **Jahr 3**

A1) Investitionsabzugsbetrag

Im Jahr der Investition …

IAB wieder außerbilanziell gewinnerhöhend hinzurechnen!

aber: tatsächliche AHK
- 40 % (max. hinzugerechneter IAB)
= BMG

Bei Unterlassen der geplanten Investition:

- IAB ist rückgängig zu machen

Voraussetzung für die Inanspruchnahme des IAB

Im Jahr der Inanspruchnahme, bei	Grenzwerte
Einnahmenüberschussrechnung: Gewinn vor Abzug des Investitionsabzugsbetrags darf nicht höher sein als	100.000 €
Bilanzierung: Betriebsvermögen darf nicht höher sein als	235.000 €
Betriebe der Land- und Forstwirtschaft: Wirtschaftswert bzw. Ersatzwirtschaftswert darf nicht höher sein als	125.000 €

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Photovoltaikanlage als Anlageobjekt

Grundlegendes zu Wirtschaftlichkeit und Ertrag:

- Als Betreiber der Photovoltaikanlage erhalten Sie eine Einspeisevergütung. Diese wird fest für 20 volle Kalenderjahre gezahlt.
- Die Höhe der Einspeisevergütung ist abhängig von der Leistung der Anlage, Ort der Installation, Jahr der Inbetriebnahme.
- Die Einspeisevergütung sinkt monatlich um einen von der Bundesnetzagentur veröffentlichten Prozentsatz.

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Anlagenbetreiber => Gewerbetreibender

Steuerliche Konsequenzen (auch Erbschaftsteuerrecht)

- Einkommensteuer/Gewerbesteuer
- Umsatzsteuer

Einkommensteuer:

- Einkünfte aus Gewerbebetrieb

  (Freibetrag GewSt: 24.500 €, Anrechnung auf ESt)
- Einnahmenüberschussrechnung

  - Betriebseinnahmen über Einspeisevergütung/Eigenverbr.
  - Betriebsausgaben

  Abschreibungen, Schuldzinsen, laufende Kosten, z.B. Ausgaben für Wartung, Zählermiete, Versicherung, etc..

A2.2) Steuern

- Steuerliche Nutzungsdauer: 20 Jahre
  => Abschreibung über 20 Jahre
- Investitionsabzugsbetrag (IAB) von 40 % möglich

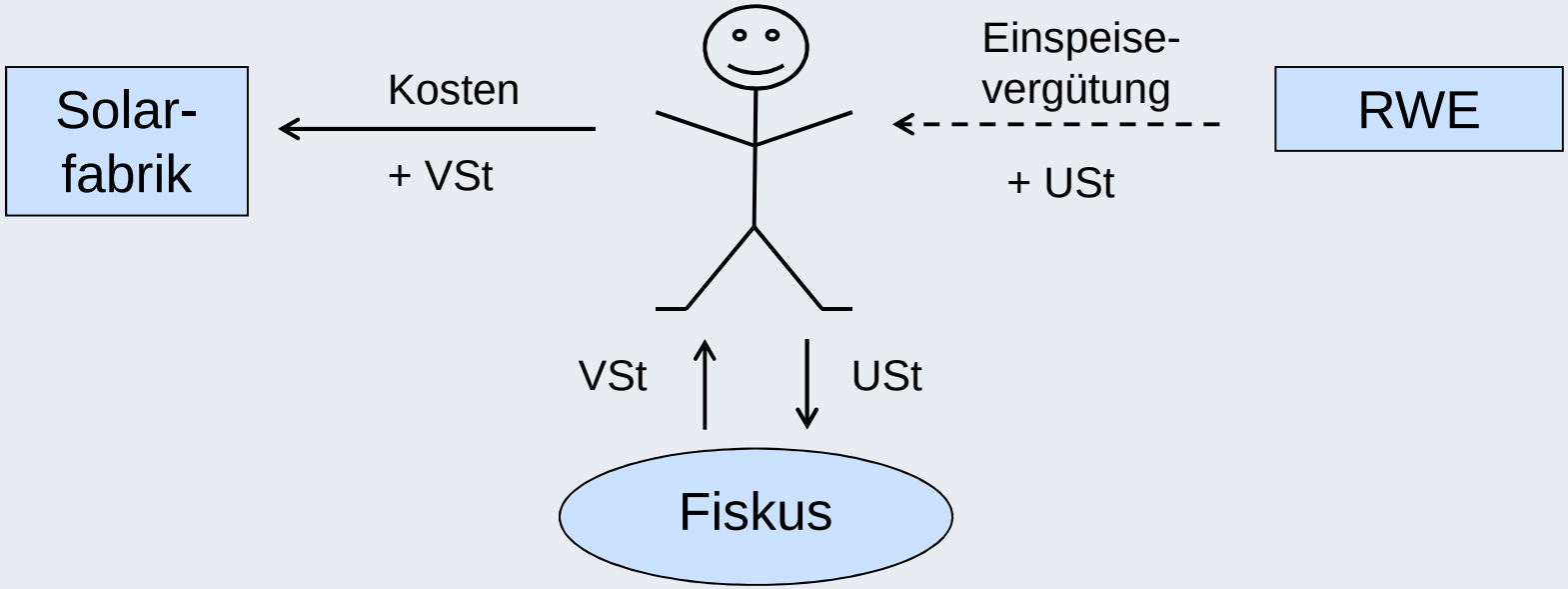
\+ Sonderabschreibung i.H.v. 20 % möglich

=> möglich da PV-Anlage = „Betriebsvorrichtung“ und somit „bewegliches Wirtschaftsgut“ im Steuerrecht!

- Verluste steuerlich anzuerkennen wenn voraussichtlich (über 20 Jahre) ein (Total-) Gewinn erwirtschaftet wird.

Umsatzsteuer:

Option zur Regelbesteuerung durch Verzicht auf Kleinunternehmerregelung:



- Finanziert werden müssen somit nur die Netto-AK.
- Unentgeltliche Wertabgabe (Quasi-Eigenverbrauch) für selbstverbrauchten Strom zu versteuern.

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

A3) Investitionsabzugsbetrag auf PV-Anlage

Jahr 2013 = Jahr der Planung
Investitionsabzugsbetrag:
Außerbilanzielle Gewinnminderung in Höhe von 40% der geplanten Anschaffungskosten i.H.v. 10.000 € = - 4.000 €

1. Jahr: Jahr 2014 = Jahr der Anschaffung
1.) Investitionsabzugsbetrag
Außerbilanzielle Gewinnerhöhung in Höhe des Investitionsabzugsbetrages + 4.000 €

2.) Herabsetzungsbetrag:
Gleichzeitig kann ein Herabsetzungsbetrag im Jahr der Anschaffung abgezogen werden
40% der Anschaffungskosten, maximal in Höhe des Investitionsabzugsbetrages gemäß (§ 7 g Abs. 2 EStG)
40% von 12.000 € = 4.800 €, aber max. Investitionsabzugsbetrag - 4.000 €

3.) lineare Abschreibung
Bei Berechnung der Bemessungsgrundlage für die Abschreibung werden die Anschaffungskosten um den Herabsetzungsbetrag, falls dieser in Anspruch genommen wurde, gemindert:
12.000 € – 4.000 € 5% v. 8.000 = -400 €

4.) Sonderabschreibung: 20% v. 8.000 € = -1.600 €

2. bis 5. Jahr (2015 – 2018)
Die lineare Abschreibung beträgt jährlich: 5% v. 8.000 € = -400 €

Nach dem Begünstigungszeitraum für die Sonderabschreibung (5 Jahre) wird die lineare Afa neu berechnet (§7 a Abs. 9 EStG)

6. bis 20. Jahr (2019 – 2033)
Lineare Abschreibung nach Bestimmung des Restwertes

12.000 € (Anschaffungskosten) – 4.000 € (Herabsetzungsbetrag)
1.600 € (Sonderabschreibung) – 2.000 € (lineare Abschreibung) = 4.400 € Restwert

4.400 € Restwert / 15 Restnutzungsdauer
(letztes Jahr Restwert 284 € abschreiben) = -294 €

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

B1) Kapitaleinkünfte

Einnahmen
- Sparer-Pauschbetrag, max. i.H.d. Einn. (§ 20 Abs. 9 EStG)
= Einkünfte aus Kapitalvermögen

Kriterium	**altes Recht**	**neues Recht**
Veräußerungsgeschäfte	nur in Spekulationsfrist (1 Jahr)	immer steuerpflichtig
Aktien	Halbeinkünfteverfahren	HEV gilt nicht mehr
Zinsen	lückenhaft	lückenlos

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

B2) Werbungskosten

Grundsatz	Veranlagungs-option zum individuellen Steuersatz	Pflichtveran-lagung zum individuellen Steuersatz	Teileinkünfte-verfahren
• keine Werbungskosten absetzbar • Nur Sparerpauschbetrag (801€ /1.602€)		<u>Grundsatz</u>: Werbungs-kosten absetzbar <u>Ausnahme</u>: Lebensver-sicherungen	60% der Werbungs-kosten absetzbar

Themenübersicht

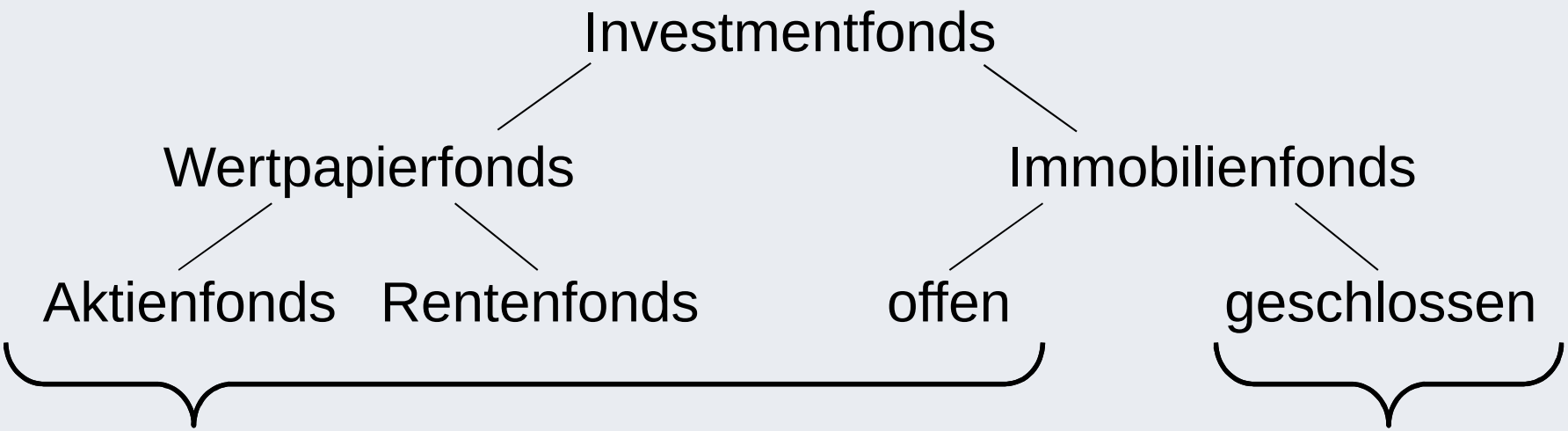
A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

B3.1) Investmentfonds



Einkünfte aus Kapitalvermögen
§ 20 EStG

Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
§ 21 EStG

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

B3.2) Besteuerung Investmentfonds

Einnahmen	**Investmentfonds Ausschüttung**	**Investmentfonds Thesaurierung**	**Direktanlage**
• Dividenden	• steuerpflichtig	• steuerpflichtig	• steuerpflichtig
• Zinsen	• steuerpflichtig	• steuerpflichtig	• steuerpflichtig
• Gewinne aus Veräußerung von WP	• steuerpflichtig	• steuerpflichtig (i.d.R. aber erst bei späterer Ausschüttung oder Veräußerung der Investmentanteile)	• steuerpflichtig

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

B4) Besteuerung Kapitalerträge

Besteuerung von Kapitalerträgen ab 2009		
Abgeltungsteuer	ESt-Tarif	Teileinkünfteverfahren
• Brutto-Erträge • 25% Steuer (ggf. niedrigerer individueller Steuersatz	• Netto-Zinserträge • individueller Steuersatz	• 60% der Netto-Dividende • individueller Steuersatz
• Zinserträge • Dividenden • Veräußerungsgewinne aus Wertpapieren	• Zinsen aus Gesellschafterdarlehen • Zinsen aus Darlehen nahestehender Personen • Zinsen bei back-to-back-Finanzierungen • Kapitalerträge, die zu einer anderen Einkunftsart gehören	• Dividenden aus Kapitalanteilen im Betriebsvermögen • Veräußerungsgewinne aus Kapitalanteilen im Betriebsvermögen • Gewinne nach § 17 EStG

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Überblick über die Verlustverrechnung		
Neue Aktienverluste	→	Neue Aktiengewinne
Sonstige neue Kapitalverluste	→	Alle neuen Kapitalgewinne
Alt-Verluste (WP-Verkäufe)	bis 2013 →	Neue Veräußerungsgewinne ab 2009 bis 2013

Themenübersicht

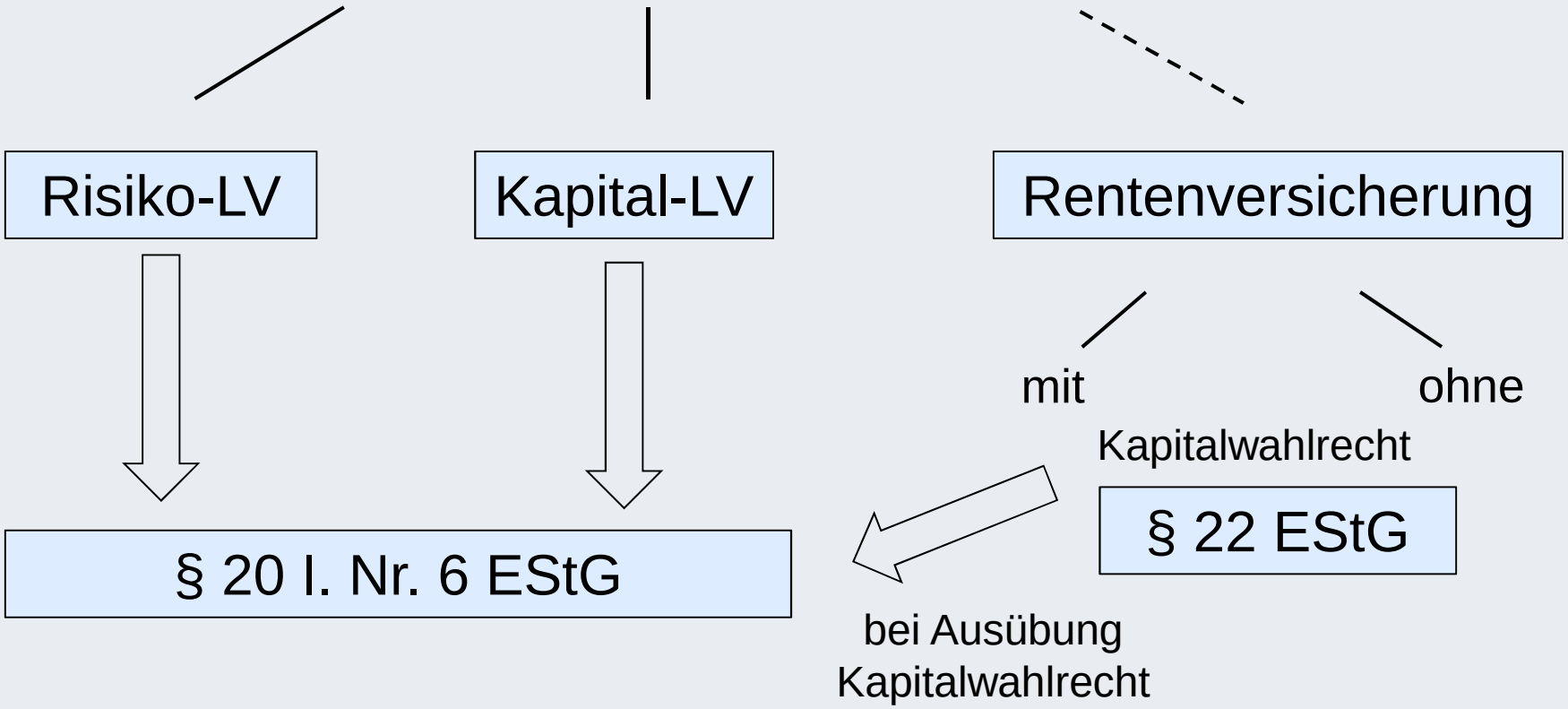
A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Lebensversicherungen i.w.S.



Themenübersicht

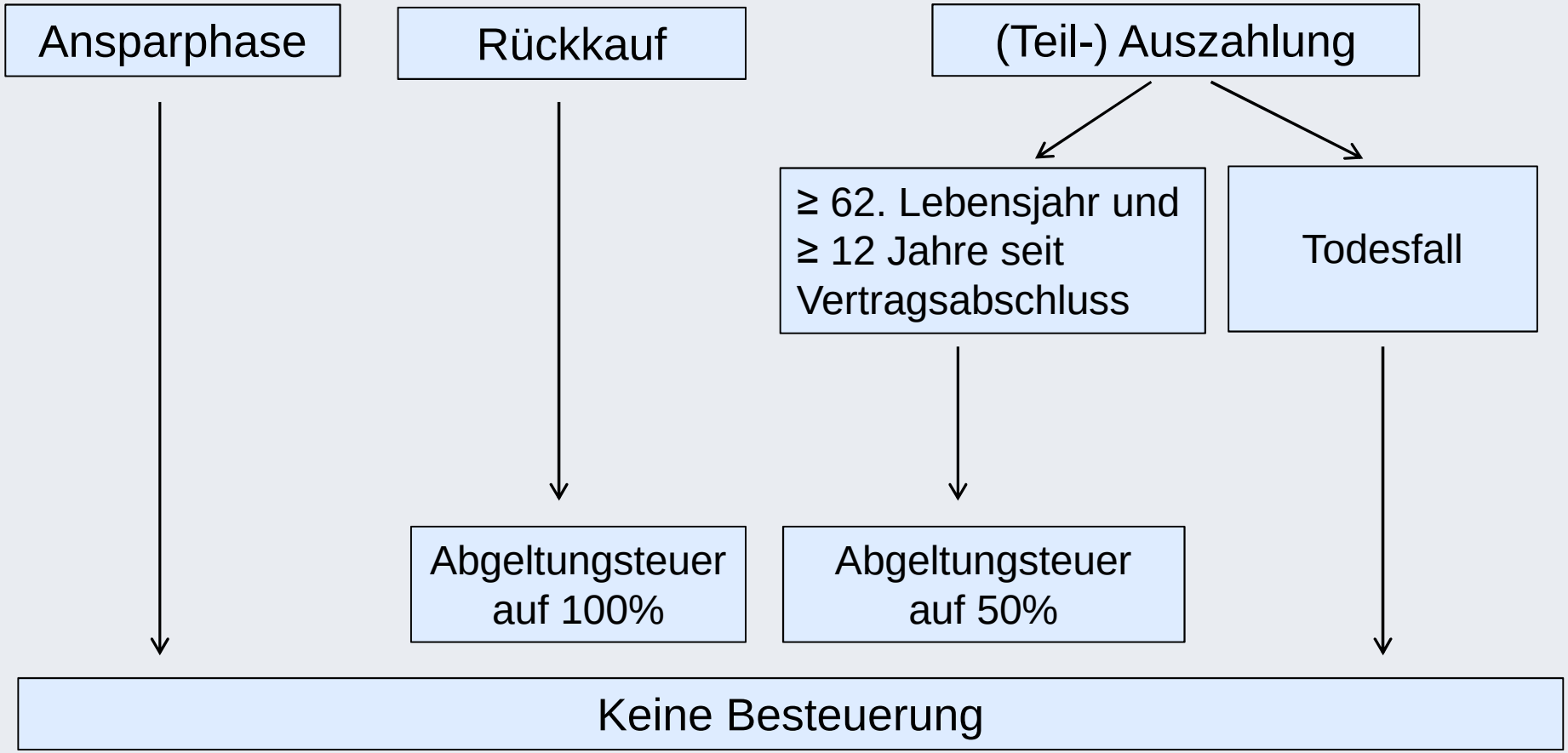
A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Besteuerung von Kapitallebensversicherungen



Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen, Pensionsfonds, Pensionskassen und Direktversicherungen, § 22 Nr. 5 EStG

Zusätzliche Altersvorsorge, § 10a EStG

Gem. § 10a EStG wird ein zusätzlicher Sonderausgabenabzug für Altersvorsorgebeiträge gewährt, „Riester-Rente“. Dabei wird eine Günstigerprüfung durchgeführt, nach der entweder der Sonderausgabenabzug oder die Zulage gewährt wird. Ist der Sonderausgabenabzug günstiger, wird die Zulage der ESt zugerechnet, sie ist also zurückzuzahlen, § 10 Abs. 2 EStG. Es gilt wieder das Korrespondenzprinzip; waren Beiträge zu den o.g. Versicherungen gem. § 10a Abs. 2 S. 1 EStG abzugsfähig (weil dies günstiger war als die gewährte Zulage), so wird die Altersvorsorgeleistung aus diesen Verträgen in vollem Umfang besteuert.

B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

§ 22 Nr. 5 EStG führt zur vollen nachgelagerten Besteuerung bei:

1. begünstigten Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen i.S.d. § 82 EStG (Riester-Rente)

2. begünstigten Leistungen (Betriebsrenten) aus Pensionsfonds (§ 4e), Pensionskassen (§ 4c) und Direktversicherungen (§4b)

Der Umfang der Besteuerung der Leistungen in der Auszahlungsphase richtet sich danach, ob und inwieweit die Beiträge in der Ansparphase steuerfrei waren (§ 3 Nr. 63, 66) bzw. gem. § 10a (SA-Abzug) oder §§ 79 ff (Altersvorsorgezulage) gefördert wurden oder durch Zuwendungen (§ 3 Nr. 56) erworben wurden.

B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

Abweichend vom Grundsatz der vollen nachgelagerten Besteuerung, erfolgt die Besteuerung gem. § 22 Nr. 1 S. 3 bb) mit dem Ertragsanteil oder gem. § 20 Abs. 1 Nr. 6, soweit die Leistungen auf nicht geförderten Beiträgen beruhen.

Die Beträge sind jeweils von den Versicherungsträgern zu bescheinigen.

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

Einnahmen
- Werbungskosten
= Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung

Einnahmen: z.B. Mieten

Werbungskosten: z.B.

- Finanzierungskosten
  – Zinsen, Disagio
- laufende Kosten
  – Grundsteuer, Müllabfuhr, Straßenreinigung
- Erhaltungsaufwendungen
  – Reparaturen, Erneuerungen von Teilen wie- Dach, Heizung...

C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen

- Abschreibungen:

  Ausgangsgröße

  Anschaffungspreis
- \- Anschaffungspreisminderungen
- \+ Anschaffungsnebenkosten
- \+ nachträgliche Anschaffungskosten
- = Anschaffungskosten

- eigenständige Abschreibungsregeln
- Veräußerungsgewinn nach 10 Jahren steuerfrei

Gebäude (nicht Wirtschaftsgebäude)	**Afa**
Fertigstellung nach dem 31.12.1925	2%
Fertigstellung vor dem 31.12.1925 „Altgebäude“	2,5%

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

C2) Denkmalgeschützte Immobilie

- Klassifizierung als Denkmal erfolgt durch Amt für Denkmalschutz.
- Objekt muss Voraussetzungen eines Baudenkmals erfüllen.

⇒ Herstellungskosten für Baumaßnahmen, die zur Erhaltung des Gebäudes als Baudenkmal erforderlich sind, sind innerhalb von 12 Jahren **zu 100%** steuerlich absetzbar.

- Maßnahmen zur Wiederherstellung des Objektes bedürfen der Genehmigung

Erhöhte Absetzungen bei Vermietung und Verpachtung	
Baumaßnahmen bei denkmalgeschützten Immobilien § 7 i EStG	• nur bei Herstellungsmaßnahmen • 8 Jahre bis 9% p.a. • 4 Jahre bis 7% p.a.

Sonderausgabenabzug bei Eigennutzung	
Baumaßnahmen bei denkmalgeschützten Immobilien § 10f i.V.m. § 7 i EStG	• 10 Jahre bis 9% p.a.

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

D1) Steuerhinterziehung

Voraussetzungen:

- Tathandlung: Insbesondere unrichtige, unvollständige oder keine Angaben gg. den zuständigen Behörden über ***steuerlich erhebliche Tatsachen.***
- Taterfolg: Steuerverkürzung
- Ferner: Vorsatz und Unrechtsbewusstsein

Verjährungsfrist:

- Strafrecht 5 bis 10 Jahre (schwerer Fall)
- Einkommensteuer 10 Jahre

Regelstrafe: Freiheitsstrafe (bis zu 5 J.) oder Geldstrafe

BGH: Steuerhinterziehung > 1 Mio. => Freiheitsstrafe ohne Bewährung (6 Monate bis 10 Jahre).

Themenübersicht

A) Investitionsabzugsbetrag (Photovoltaikanlage)
A1) Investitionsabzugsbetrag (allgemein)
A2) Photovoltaikanlage
A2.1) Photovoltaikanlage allgemein
A2.2) Steuern
A3) Investitionsabzugsbetrag auf Photovoltaikanlage

B) Besteuerung von Kapitalanlagen
B1) Kapitaleinkünfte
B2) Werbungskosten
B3) Gewinnanteile aus Sondervermögen
B3.1) Investmentfonds
B3.2) Besteuerung Investmentfonds
B4) Besteuerung Kapitalerträge
B5) Verlustverrechnung
B6) Lebensversicherungen
B6.1) Besteuerung Kapitallebensversicherung
B6.2) Besteuerung Rentenversicherung

C) Immobilien als Kapitalanlage aus steuerlicher Sicht
C1) Immobilien zur Vermietung im Privatvermögen
C2) Denkmalgeschützte Immobilie

D) „Vergessene“ Besteuerung (Selbstanzeige)
D1) Steuerhinterziehung
D2) Selbstanzeige

D2) Selbstanzeige

- Straffreiheit nur bei *korrekter* Selbstanzeige
- strenge Anforderungen
- „Teilselbstanzeigen“ nicht mehr möglich!
- Zahlung der Steuerschuld
- Sofern genau bezifferte Selbstanzeige nicht möglich: Schätzung, Toleranzgrenze 5 %.
- div. Ausschlussgründe z. B.:
  - wenn Tat im Zeitpunkt der Berichtigung bereits entdeckt war und Täter damit rechnen musste,
  - Amtsträger erschienen ist,
  - Daten-CD-Ankauf und mit Aufdeckung rechnen musste.
- Erfahrung: Schweizer Großbanken geben ungern Hilfestellungen, hohe Bankkosten.
- Berater unbedingt hinzuziehen!

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Referent:

Peter Unkelbach
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

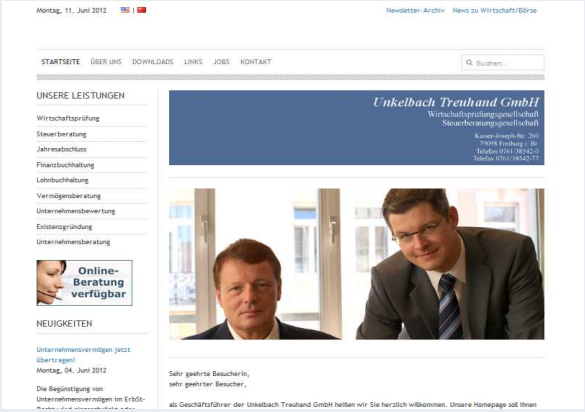
info@unkelbach-treuhand.de
www.unkelbach-treuhand.de

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft
Kaiser-Joseph-Str. 260
79098 Freiburg
Telefon 0761/385420
Fax 0761/3854277
e-mail: info@unkelbach-treuhand.de

Die Seminarinhalte dienen lediglich der unverbindlichen Information. Sie sind für die individuelle Beratung daher weder bestimmt, noch geeignet. Es wird keine Gewähr und somit auch keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Inhalte und Darstellungen übernommen.

Unsere Leistungen im Bereich der Vermögensberatung (Honorarberatung)

- **Vermögensplanung (Aufbau, Struktur)**
- **Objektive Beurteilung von Produkten**
  - **Rentabilität**
  - **Risiken**
  - **Steuern**
- **Erbschaftsplanung (Testament, Steuern)**
- **Vermögensverwaltung**
- **Immobilienkauf/-verkauf**



Weitere Informationen und unseren kostenlosen Newsletter auf www.unkelbach-treuhand.de