



Kreuztaler Treuhand GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft · Steuerberatungsgesellschaft

Was sollten Sie bei Ihren Einkünften aus Kapitalvermögen steuerlich beachten?

Kennen Sie die Grundlagen der Besteuerung und nutzen Sie pauschale Freibeträge richtig!

Sie haben Einnahmen

- aus **Dividenden** und vergleichbare Einkünfte (z.B. durch Gewinnausschüttung einer GmbH),
- als (typisch) **stiller Gesellschafter** und aus der Veräußerung Ihrer Gesellschaftsanteile,
- aus **Zinsen** (z.B. Sparkonten) und vergleichbare Einkünfte (z.B. aus festverzinslichen Wertpapieren oder Anleihen und aus deren Veräußerung),
- aus bestimmten **Versicherungsleistungen** oder
- Gewinne aus der **Veräußerung von Anteilen an einer Körperschaft** (insbesondere GmbH-Anteile, Aktien, Genossenschaftsanteile).

Gehören diese Einnahmen zu Ihrem

Privatvermögen?

Betriebsvermögen?

Sie beziehen Einkünfte aus Kapitalvermögen.

- Diese werden mit dem **Abgeltungssteuersatz von 25 %** zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer besteuert.
- Liegt Ihr **persönlicher Steuersatz** unter 25 %, können Sie diesen bei der Steuererklärung geltend machen.
- Alleinstehende können einen **Sparer-Pauschbetrag i.H.v. 801 €** steuerfrei belassen (Werbungskosten), zusammenveranlagte Ehepaare 1.602 €. Dies gilt unabhängig von den tatsächlich angefallenen Aufwendungen.
- Oft behält die Bank oder die Investmentgesellschaft die Steuer direkt ein. In Höhe des Sparer-Pauschbetrags können Sie den **Freistellungsauftrag** direkt an Ihre Bank erteilen; Ihre Kapitaleinkünfte werden dann in dieser Höhe vom Steuerabzug verschont.

Ausnahme von der Anwendung des Abgeltungssteuersatzes:

Wenn verzinsliche Darlehen an nahestehende Personen vergeben werden und die (vertraglich) vereinbarten Zinsen nicht dem entsprechen, was zwischen fremden Dritten üblich ist, so ist auf die Zinseinkünfte der persönliche, ggf. höhere Steuersatz anzuwenden.

Sie beziehen Einkünfte aus Gewerbebetrieb.

- Die Abgeltungssteuer gilt nicht für Kapitaleinkünfte im Betriebsvermögen. Hier wird Ihr **persönlicher Steuersatz** angewendet.
- Mit betrieblichen Kapitaleinkünften zusammenhängende **Betriebsausgaben** können Sie **unbeschränkt** geltend machen.
- Für im Betriebsvermögen bezogene Dividenden aus Kapitalgesellschaften ist das sog. **Teileinkünfteverfahren** anzuwenden.

Sonderfall: Teileinkünfteverfahren

- Nur 60 %** der Dividenden von Kapitalgesellschaften und der Gewinne aus der Veräußerung von Kapitalgesellschaftsanteilen sind **in den Gewinn einzubeziehen**, wenn Sie
- zu mind. 25 % an der Gesellschaft (auch mittelbar) beteiligt sind oder
 - zu mind. 1 % beteiligt und zudem für die Gesellschaft beruflich (selbständig oder angestellt) tätig sind und hierdurch einen maßgeblichen unternehmerischen Einfluss ausüben können (z.B. als Abteilungsleiter oder Geschäftsführer).

Werbungskosten können Sie dann ebenfalls zu 60 % ansetzen. Da bei der Abgeltungssteuer nur ein pauschaler Werbungskostenansatz möglich ist, kann bei hohen Kosten das Teileinkünfteverfahren vorteilhaft sein.



Gut zu wissen: Kirchensteuer

Wenn Sie **unterjährig aus der Kirche austreten** und die zuständige Meldebehörde die Daten bis zum 31.08. an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) übermittelt, wird der Austritt im selben Jahr berücksichtigt, sonst erst im Folgejahr. Jedoch können Sie den Kirchensteuerabzug in Ihrer Einkommensteuererklärung korrigieren.

Wenn Sie **keinen automatischen Kirchensteuerabzug** möchten, müssen Sie bis zum 30.06. einen Sperrvermerk beim BZSt beantragen. Allerdings müssen Sie dann eine Steuererklärung abgeben.

Bei weiter gehenden Fragen
stehen wir Ihnen gerne
zur Verfügung

Bei weiteren Fragen zur Besteuerung Ihrer Einkünfte aus Kapitalvermögen können Sie gerne einen Termin mit uns vereinbaren.