

Birgit Köhler

Praxisleitfaden Investmentsteuerrecht

Steuerliche Behandlung von Anteilen
an Investmentfonds im Betriebs- und
Privatvermögen

SCHÄFFER
POESCHEL

Birgit Köhler

Praxisleitfaden Investmentsteuerrecht

Steuerliche Behandlung von Anteilen an Investmentfonds
im Betriebs- und Privatvermögen

Schäffer-Poeschel-Verlag Stuttgart

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	11
Abkürzungsverzeichnis	13
1 Investmentsteuerreformgesetz	15
1.1 Hintergründe der Investmentsteuerreform	15
1.2 Wesentliche Änderungen durch das Investmentsteuerreformgesetz	17
2 Anwendungsbereich des InvStG und begriffliche Grundlagen	19
2.1 Anwendungsbereich des InvStG	19
2.2 Investmentvermögen	19
2.3 Fiktive Investmentfonds	20
2.4 Ausnahmen von Anwendungsbereich	21
2.5 Spezial-Investmentfonds	22
3 Besteuerung auf Fondsebene	27
3.1 Investmentvermögen	27
3.1.1 Persönliche Steuerpflicht des Investmentfonds	27
3.1.2 Sachliche Steuerpflicht	28
3.1.2.1 Abschließender Charakter	28
3.1.2.2 Inländische Beteiligungseinnahmen	29
3.1.2.3 Inländische Immobilienerträge	31
3.1.2.4 Sonstige inländische Einkünfte	32
3.1.3 Ermittlung der Einkünfte	33
3.1.4 Erhebung von Kapitalertragsteuer gegenüber dem Investmentfonds	34
3.1.5 Steuerbefreiung aufgrund steuerbegünstigter Anleger	35
3.1.5.1 Steuerbegünstigte Anleger	35
3.1.5.2 Umfang der Steuerbefreiung	40
3.1.5.3 Nachweis der Steuerbefreiung	41
3.1.5.4 Erstattungsverfahren vs. Abstandnahmeverfahren	43
3.1.5.5 Leistungspflicht gegenüber steuerbegünstigten Anlegern	47
3.1.5.6 Wegfall der Steuerbefreiung und Haftung bei unberechtigter Steuerbefreiung	48
3.1.6 Gewerbesteuer	49
3.1.7 Abkommensberechtigung von Investmentfonds	50
3.2 Spezial-Investmentvermögen	50
3.2.1 Besteuerungsgrundsätze	50
3.2.2 Transparenzoption	51
3.2.2.1 Beteiligungseinnahmen	52
3.2.2.2 Immobilien-Transparenzoption	54

3.2.2.3	Besonderheiten bei Dachfondsstrukturen	55
3.2.3	Gewerbesteuer.....	58
4	Besteuerung auf Anlegerebene	59
4.1	Investmentfonds vs. Spezial-Investmentfonds	59
4.2	Investmentvermögen.....	59
4.2.1	Besteuerungsgrundsätze.....	59
4.2.2	Einkunftsart und Kapitalertragsteuerabzug	61
4.2.3	Investmenterträge im Einzelnen	63
4.2.3.1	Definition	63
4.2.3.2	Ausschüttungen.....	64
4.2.3.3	Vorabpauschalen.....	69
4.2.3.4	Veräußerungs- und Rückgabenbesteuerung	78
4.2.4	Teilfreistellungen	81
4.2.4.1	Grundsätze	81
4.2.4.2	Teilfreistellung abhängig von der Fondskategorie – Umfang und Voraussetzungen	83
4.2.4.3	Nachweis der Anlagegrenzen durch den Anleger.....	92
4.2.4.4	Gewerbesteuerliche Besonderheiten	93
4.2.4.5	Berücksichtigung im Rahmen des Steuerabzugsverfahrens	94
4.2.4.6	Wechsel der Teilfreistellungsquote	95
4.2.5	Betriebsausgabenabzugsverbot	103
4.2.6	Ausnahmen von der Besteuerung von Investmenterträgen für bestimmte Anlegergruppen.....	108
4.2.6.1	Vollumfängliche Befreiung von der Besteuerung von Investmenterträgen.....	108
4.2.6.2	Befreiung von der Besteuerung von Vorabpauschalen	109
4.2.6.3	Besonderheiten bei Dachfondskonstruktionen	116
4.2.7	Abschließendes Beispiel	117
4.3	Spezial-Investmentvermögen	118
4.3.1	Grundsätze	118
4.3.2	Ausschüttungen.....	120
4.3.2.1	Ausgeschüttete Erträge	120
4.3.2.2	Ausschüttungsreihenfolge	123
4.3.2.3	Zurechnungsbeträge	123
4.3.2.4	Absetzungsbeträge.....	125
4.3.2.5	Substanzbeträge	128
4.3.2.6	Zeitanteilige Zurechnung	129
4.3.3	Ausschüttungsgleiche Erträge	133
4.3.3.1	Definition der ausschüttungsgleichen Erträge	133
4.3.3.2	Ermittlung der ausschüttungsgleichen Erträge	137
4.3.3.3	Zinsabgrenzung und Bondstripping	138
4.3.3.4	Steuerbilanzielle Behandlung der ausschüttungsgleichen Erträge.....	140

4.3.4	Steuerbefreiung von Beteiligungseinkünften und Immobilienerträgen	148
4.3.4.1	Freistellung von Beteiligungseinkünften	148
4.3.4.2	Freistellung von Beteiligungseinnahmen und Immobilienerträgen bei Vorbelastung auf Fondsebene	150
4.3.4.3	Besonderheiten bei Transparenzoption	152
4.3.4.4	Abschließendes Beispiel	155
4.3.5	Steuerbefreiungen aufgrund von Doppelbesteuerungsabkommen und von Hinzurechnungsbeträgen	158
4.3.6	Teilfreistellung bei Spezial-Investmentfonds	158
4.3.7	Fonds-Aktiengewinn, Fonds-Abkommensgewinn und Fonds-Teilfreistellungs- gewinn	159
4.3.7.1	Allgemeine Grundsätze zu den Fonds-Gewinnen	159
4.3.7.2	Fonds-Aktiengewinn	160
4.3.7.3	Fonds-Abkommensgewinn	172
4.3.7.4	Fonds-Teilfreistellungsgewinn	173
4.3.8	Veräußerungs- und Rückgabenbesteuerung, Bewertung	174
4.3.8.1	Systematik des Anleger-Gewinns	174
4.3.8.2	Veräußerungsgewinnermittlung	180
4.3.8.3	Abschließendes Beispiel	181
4.3.9	Betriebsausgabenabzugsverbot	182
4.3.10	Kapitalertragsteuerabzug	186
4.3.10.1	Kapitalertragsteuerabzug auf der Fondsausgangsseite	186
4.3.10.2	Besonderheiten bei Ausübung der Transparenzoption	189
4.3.11	Anrechnung und Abzug ausländischer Steuer	195
4.3.12	Auswertung Besteuerungsgrundlagen der Kapitalverwaltungsgesellschaften – ein »Fahrplan« für die Erstellung der Steuererklärungen	198
4.3.12.1	Der »Fahrplan«	198
4.3.12.2	Schritt 1 – Ermittlung des steuerpflichtigen Gesamtbetrags	199
4.3.12.3	Schritt 2 – Ermittlung des Differenzbetrags	200
4.3.12.4	Schritt 3 – Klärung des Differenzbetrags – innerbilanzielle und außerbilanzielle Korrekturen	201
4.3.12.5	Schritt 4 – weitere außerbilanzielle Zu- und Abrechnungen	205
4.3.12.6	Schritt 5 – Fortentwicklung der steuerlichen Ausgleichsposten aufgrund von Anteilsveräußerungen	205
4.3.12.7	Schritt 6 – Anrechnung vs. Abzug ausländischer Quellensteuern	206
4.3.12.8	Schritt 7 – Berücksichtigung weiterer Komponenten	207
4.3.13	Verfahrensrechtliche Aspekte	207
4.3.13.1	Gesonderte und einheitliche Feststellung von Besteuerungsgrundlagen	207
4.3.13.2	Erklärungspflichten, Wirkung der Erklärung und Rechtsposition der Anleger	209

5	Wechsel des Besteuerungsregimes	211
5.1	Grundsätze	211
5.2	Investmentfonds	212
5.3	Wegfall der Voraussetzungen für einen Spezial-Investmentfonds	212
5.3.1	Folgen auf Fondsebene	212
5.3.2	Folgen auf Investorenebene	214
5.3.2.1	Veräußerungsfiktion	214
5.3.2.2	Anschaffungsfiktion	214
5.3.2.3	Steuerstundung	217
5.3.2.4	Sonderfall Verlust	218
5.3.2.5	Ertragsabgrenzung	219
6	Die Wahl des Besteuerungsregimes – Steuerbelastungsvergleich	221
6.1	Belastungsparameter	221
6.2	Belastungsvergleiche	223
6.3	Zusammenfassende Darstellung	234
7	Besonderheiten bei ausländischen Investmentfonds	235
8	Anwendungs- und Übergangsvorschriften	237
8.1	Allgemeine Anwendung des neuen Rechts	237
8.2	Ertragszurechnung nach altem vs. neuem Recht	237
8.2.1	Erfordernis der Ertragsabgrenzung – Anwendung des alten und des neuen Rechts	237
8.2.2	Zuflussfiktion nach § 56 Abs. 7 S. 1 InvStG – Grundregel	238
8.2.3	Ausnahme nach § 56 Abs. 7 S. 2 InvStG – Verschiebung des Zuflusses von ausschüttungsgleichen Erträgen in das Jahr 2018	242
8.2.3.1	Voraussetzungen für die Verschiebung des Ertragszuflusses in das Jahr 2018	242
8.2.3.2	Ertragszurechnung	243
8.2.3.3	Sonderfall Teilausschüttung	245
8.3	Veräußerungsfiktion	249
8.3.1	Allgemein	249
8.3.2	Ermittlung des Veräußerungsergebnisses	250
8.3.3	Zufluss bei tatsächlicher Veräußerung – anwendbares Recht	253
8.3.4	Pflichten der inländischen Verwahrstelle – Mitteilung des Veräußerungsergebnisses	256
8.4	Verfahrensrechtliche Besonderheiten	260
8.4.1	Gesonderte Feststellung des fiktiven Veräußerungsergebnisses	260
8.4.1.1	Gesonderte Feststellung zur Vereinfachung des Besteuerungs- verfahrens	260
8.4.1.2	Umfang der Feststellungen	261

8.4.1.3	Erklärungspflicht – Form, Frist und Zuständigkeit	261
8.4.1.4	Wirkung der Feststellungserklärung	262
8.4.2	Kapitalertragsteuer im Rahmen der fiktiven und tatsächlichen Veräußerung . . .	262
8.5	Abbildung der fiktiven Anschaffungskosten in Folgejahren	264
8.5.1	Abbildung der fiktiven Veräußerung zum 31.12.2017	264
8.5.2	Folgebewertung	267
8.5.3	Fortführung der Bilanzposten bei Rechtsnachfolge	277
8.5.4	Zusammenfallen von fiktiver Veräußerung zum 31.12.2017 und fiktiver Veräußerung aufgrund Wegfalls der Voraussetzungen für einen Spezial-Investmentfonds	278
8.6	Neubeginn anlegerbezogener Besteuerungsgrundlagen ab dem 1.1.2018	279
8.7	Umqualifizierung von Substanzausschüttungen	280
8.8	Besonderheiten bei Dachfondskonstruktionen	282
9	Ansatz und Bewertung von Investmentanteilen	285
9.1	Grundsätze zur Bilanzierung und Zugangsbewertung	285
9.2	Folgebewertung	286
9.3	Besonderheiten bei Aktienfonds	290
9.4	Besonderheiten bei Rentenfonds	293
9.5	Besonderheiten bei Immobilienfonds	295
9.6	Besonderheiten bei Mischfonds	295
10	Altersvorsorgevermögensfonds	297
10.1	Definition, Voraussetzungen und Hintergrund	297
10.2	Besteuerung	299
11	Übertragungen, Liquidation und Verschmelzungen	301
11.1	Übertragung von Wirtschaftsgütern in einen Investmentfonds	301
11.2	Liquidation	302
11.2.1	Investmentfonds	302
11.2.2	Spezial-Investmentfonds	304
11.3	Verschmelzung von Investmentfonds	305
11.3.1	Investmentfonds	305
11.3.1.1	Investmentsteuerrechtliche Sonderregelungen	305
11.3.1.2	Fondsebene	305
11.3.1.3	Anlegerebene	306
11.3.2	Spezial-Investmentfonds	309
11.3.3	Besteuerung nach allgemeinen steuerrechtlichen Regelungen	311
12	Latente Steuern	313
12.1	Grundzüge der Abgrenzung latenter Steuern nach HGB und IFRS	313
12.2	Steuerabgrenzung bei Investmentfonds	315

12.3	Steuerabgrenzung bei Spezial-Investmentfonds.	317
12.3.1	Einbeziehung von aktiven und passiven steuerlichen Ausgleichsposten.	317
12.3.2	Steuerfreie und nicht abzugsfähige Ergebnisbestandteile	319
12.3.3	Ermittlungssystematik	321
12.3.4	Besonderheiten bei Besteuerung auf Fondsebene	325
12.4	Auswirkung der Übergangsvorschriften auf die Steuerabgrenzung.	326
12.4.1	Berücksichtigung des Ergebnisses aus der fiktiven Veräußerung	326
12.4.2	Berücksichtigung von Teilwertberichtigungen auf Alt-Anteile	330
	Stichwortverzeichnis.....	333