

Investmentfonds in Fallbeispielen

Handhabung von in- und ausländischen
Investmentfonds in Buchhaltung und
Steuererklärung in der Praxis

von
Ernst Marschner

2. Auflage

IAide

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Abkürzungsverzeichnis	15
1. Die Handhabung dieses Buches	21
1.1. Allgemeine Hinweise und Eingrenzung des Themas.....	22
1.2. Arten von Anlegern.....	23
1.3. Arten von Investmentfonds und Besteuerungsgrundsätze.....	24
1.3.1. Inländischer InvF.....	25
1.3.2. Ausländischer InvF.....	28
1.4. Wichtige Begriffe.....	31
2. Aufbau der steuerlichen Nachweise sowie der Steuererklärungen..	37
2.1. Steuerrechnung des inländischen InvF.....	37
2.2. Steuerdaten des ausländischen InvF.....	38
2.3. Einkommensteuererklärung.....	39
2.3.1. Formular E1a — Betriebsvermögen einer natürlichen Person..	42
2.3.2. Formular Eid - Selbstdarstellung der ausschüttungsgleichen Erträge eines schwarzen InvF.....	42
2.3.3. Formular E3 - Erstattung von KEST „in besonderen Fällen“..	42
2.4. Körperschaftsteuererklärung.....	43
2.4.1. K1 - Kapitalgesellschaft.....	43
2.4.2. K2 - Privatstiftung.....	45
2.4.3. K3 - Beschränkt steuerpflichtige Körperschaft.....	46
3. InvF in Fallbeispielen	47
3.1. Privatanleger.....	47
PV 1 Inländischer InvF - Endbesteuerung als Standard - Erkennen von Veranlagungsfallen.....	49
PV 2 Zinsen aus Altanleihen.....	51
PV 3 Dividenden aus Steueroasen.....	53
PV 4 Inländischer InvF im Auslandsdepot.....	55
PV 5 Matching Credit.....	60
PV 6 Gemäß DBA steuerfreie Kapitalerträge.....	63
PV 7 Anrechnung ausländischer Quellensteuer auf die KEST.....	65
PV 8 Veranlagung bei Zufluss der Erträge vor dem 1.4.2004.....	67
PV 9 Zuflusszeitpunkt des inländischen InvF beim Privatanleger.....	67
PV 10 Steuerpflicht von inländischen InvF beim Verkauf.....	68
PV 11 Der Pensionsinvestmentfonds.....	70
PV 101 Blütenweißer ausländischer InvF.....	71
PV 102 Normal weißer ausländischer InvF.....	77
PV 103 Negativer ausschüttungsgleicher Ertrag bei einem weißen InvF.....	79

PV 104	Schwarzer ausländischer InvF.....	81
PV 105	Ausländische InvF im Auslandsdepot.....	87
PV 106	Weißer (und graue) ausländische InvF bis 2003.....	89
PV 107	Zuflusszeitpunkt des ausländischen InvF beim Privat- anleger.....	89
PV 108	Steuerpflicht von blütenweißen ausländischen InvF beim Verkauf.....	91
PV 109	Steuerpflicht von normal weißen ausländischen InvF beim Verkauf.....	92
PV 110	Steuerpflicht von schwarzen ausländischen InvF beim Verkauf.....	95
PV 201	Antragsveranlagung bei niedriger Progression.....	97
PV 202	Veranlagungsfreigrenze für Arbeitnehmer.....	101
PV 203	Spekulation mit dem InvF-Anteil selbst.....	102
PV 204	Erbschaft von Anteilen an InvF.....	114
PV205	Schenkung von Anteilen an InvF.....	115
PV206	Depotwechsel bzw Depotentnahme.....	117
PV 207	Wegzug des Steuerpflichtigen ins Ausland.....	121
PV 208	Beschränkt steuerpflichtige Person in Österreich.....	126
3.2.	Natürliche Person - Betriebsvermögen.....	129
BV-ESt 1	Ausschüttender inländischer InvF und Erkennen von weiteren Handlungspflichten bzw -Optionen.....	131
BV-ESt 2	Thesaurierender inländischer InvF beim bilanzierenden Unternehmer.....	139
BV-ESt 3	Thesaurierender inländischer InvF beim Einnahmen- Ausgaben-Rechner.....	144
BV-ESt 4	Besonderheiten bei Aktienfonds.....	147
BV-ESt 5	Zinsen aus Altanleihen.....	149
BV-ESt 6	Matching Credit.....	151
BV-ESt 7	Gemäß DBA steuerfreie Zinsen.....	155
BV-ESt 8	Dividendenerträge aus einer Steueroase.....	157
BV-ESt 9	Inländische InvF-Anteile in einem Auslandsdepot.....	158
BV-ESt 10	Zufluss der Erträge vor dem 1.4.2004.....	161
BV-ESt 11	Inländischer InvF mit ausländischen Subfonds.....	161
BV-ESt 12	Regelzuflusszeitpunkt bei bilanzierenden Unternehmern.....	163
BV-ESt 13	Regelzuflusszeitpunkt bei Unternehmern mit Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.....	166
BV-ESt 14	Veräußerung von inländischen InvF durch einen Unternehmer.....	167
BV-ESt 101	Blütenweißer ausländischer InvF.....	169
BV-ESt 102	Normal weißer ausländischer InvF.....	178

BV-ESt 103	Negativer ausschüttungsgleicher Ertrag	181
BV-ESt 104	Schwarzer ausländischer InvF.....	183
BV-ESt 105	Ausländische InvF im Auslandsdepot	189
BV-ESt 106	Regelzuflusszeitpunkt beim bilanzierenden Unternehmer.....	190
BV-ESt 107	Regelzuflusszeitpunkt beim Einnahmen-Ausgaben- Rechner.....	193
BV-ESt 108	Steuerpflicht von blütenweißen ausländischen InvF beim Verkauf.....	194
BV-ESt 109	Steuerpflicht von normal weißen ausländischen InvF beim Verkauf.....	196
BV-ESt 110	Steuerpflicht von schwarzen ausländischen InvF beim Verkauf.....	198
BV-ESt 201	Rückstellungsfonds.....	199
BV-ESt 202	InvF-Anteile als Umlaufvermögen gewidmet beim Einnahmen-Ausgaben-Rechner.....	201
BV-ESt 203	Bewertung von InvF.....	202
BV-ESt 204	Antragsveranlagung bei niedriger Progression	204
BV-ESt 205	Erbschaft von InvF im Betriebsvermögen	207
BV-ESt 206	Schenkung von InvF im Betriebsvermögen	208
BV-ESt 207	Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag	209
3.3.	Juristische Person- Betriebsvermögen.....	212
BV-KSt 1	Inländischer ausschüttender Rentenfonds und Erkennen von weiteren Handlungspflichten bzw -Optionen	213
BV-KSt 2	Inländischer thesaurierender Rentenfonds	216
BV-KSt 3	Abzug von KEST II und III.....	221
BV-KSt 4	Inländischer ausschüttender Aktienfonds.....	224
BV-KSt 5	Inländischer thesaurierender Aktienfonds	233
BV-KSt 6	Gemäß DBA steuerfreie Zinsen	240
BV-KSt 7	Matching Credit.....	241
BV-KSt 8	Inländischer InvF mit ausländischen Subfonds	243
BV-KSt 9	Ermittlung des Zuflusszeitpunkts bei inländischen InvF	246
BV-KSt 101	Blütenweißer ausländischer InvF.....	250
BV-KSt 102	Normal weißer ausländischer InvF.....	255
BV-KSt 103	Weißer ausländischer InvF mit negativem ordentlichem Ertrag.....	259
BV-KSt 104	Blütenweißer bzw normal weißer InvF und fehlende Befreiungserklärung.....	262
BV-KSt 105	Schwarzer ausländischer InvF.....	264
BV-KSt 106	Ermittlung des Zuflusszeitpunkts bei ausländischen invF.....	268
BV-KSt 107	Trennung von Zinsen und Dividenden bei einem blütenweißen InvF mit Echtdaten.....	271

BV-KSt 201	Bewertung von InvF-Anteilen.....	276
BV-KSt 202	Konsolidierung im Konzernabschluss.....	278
BV-KSt 203	Rückstellungsfonds.....	279
BV-KSt 204	Einbringung von Wertpapieren in einen Investmentfonds.....	281
3.4.	Privatstiftung.....	282
PS 1	Ausschüttender inländischer InvF und Verweis auf die anderen Fälle.....	283
PS 2	Thesaurierender inländischer InvF.....	287
PS 3	Besonderheiten bei Aktienfonds.....	290
PS 4	Anrechenbare Quellensteuer auf Zinsen.....	293
PS 5	Zufluss der Erträge aus einem inländischen InvF.....	294
PS 6	Abzug von KEST II und III.....	296
PS 7	Kauf von inländischen InvF durch die Privatstiftung.....	298
PS 8	Verkauf von inländischen InvF durch die Privatstiftung.....	300
PS 101	Blütenweißer ausländischer InvF.....	302
PS 102	Normal weißer ausländischer InvF.....	306
PS 103	Schwarzer ausländischer InvF.....	308
PS 104	Zufluss der Erträge aus einem ausländischen InvF.....	313
PS 105	Abzug von KEST II und III.....	315
PS 106	Kaufeines ausländischen InvF.....	318
PS 107	Verkaufeines blütenweißen InvF.....	319
PS 108	Verkaufeines normal weißen InvF.....	321
PS 109	Verkaufeines schwarzen InvF.....	323
PS 201	Spekulation mit dem InvF-Anteil selbst.....	324
PS 202	Bewertung von InvF-Anteilen in der Unternehmensbilanz.....	334
3.5.	Sonstige inländische juristische Personen.....	335
JUR 1	Unbeschränkt steuerpflichtige sonstige Körperschaft.....	336
KÖR 1	Rentenfonds und inländische beschränkt steuerpflichtige Körperschaft.....	338
KÖR 2	Gemäß DBA steuerfreie Zinsen.....	341
KÖR 3	Aktienfonds bei inländischer beschränkt steuerpflichtiger Körperschaft.....	342
KÖR 4	Auslandsdepots.....	344
KÖR 5	Inländischer InvF bei voll steuerbefreiter Körperschaft.....	345
JUR 101	Unbeschränkt steuerpflichtige sonstige Körperschaft.....	346
KÖR 101	Blütenweiße ausländische InvF bei inländischer beschränkt steuerpflichtiger Körperschaft.....	348
KÖR 102	Normal weiße ausländische InvF bei inländischer beschränkt steuerpflichtiger Körperschaft.....	351
KÖR 103	Schwarze ausländische InvF bei inländischer beschränkt steuerpflichtiger Körperschaft.....	353

KÖR 104	Auslandsdepots.....	356
KÖR 105	Ausländische InvF bei voll steuerbefreiter Körperschaft.	357
4.	Ergänzende Theorie.....	359
4.1.	Unternehmensrecht.....	359
4.1.1.	Die Kapitalertragsteuer als „Schreckgespenst“ des Buchhalters.....	359
4.1.1.1.	Allgemeines.....	359
4.1.1.2.	KESt I auf inländische Dividenden.....	361
4.1.1.3.	Auszahlung der KESt II und III aus dem inlän- dischen InvF.....	362
4.1.1.4.	KESt wird bei ausländischen InvF nicht aus dem InvF ausgezahlt.....	364
4.1.1.5.	KESt III auf Substanzgewinne im Betriebs- vermögen.....	366
4.1.1.6.	Befreiung von der KESt in Tabellenform.....	369
4.1.1.7.	Zusammenfassung des Abzugs der KESt und ausländischen QuSt in der Form einer Graphik. . . .	371
4.1.2.	Ansatz in der Bilanz.....	371
4.1.2.1.	Anschaffungskosten.....	372
4.1.2.2.	Anlage- oder Umlaufvermögen.....	373
4.1.3.	Thesaurierende InvF und Vereinnahmung von Erträgen. . . .	374
4.1.3.1.	Die Fachsenatsstellungnahme im Detail.....	375
4.1.3.2.	Offene Fragen im Zusammenhang mit der Verein- nahmung ausschüttungsgleicher Erträge aufgrund der Fachsenatsstellungnahme.....	377
4.1.3.2.1.	Anwendungsbereich der Fachsenats- stellungnahme.....	377
4.1.3.2.2.	Berücksichtigung von Teilaus- schüttungen.....	380
4.1.3.2.3.	Die laufende Vereinnahmung von Substanzgewinnen.....	381
4.1.3.2.4.	Ausschüttungsgleiche Erträge als Zugang im Anlagespiegel.....	382
4.1.3.2.5.	Vereinnahmung von ausschüttungs- gleichen Erträgen bei gleichzeitigem Abwertungsbedarf.....	382
4.1.4.	Bewertung von InvF.....	384
4.1.5.	Die „gemäß DBA anrechenbaren und rückforderbaren“ Steuern im Jahresabschluss.....	387
4.2.	Steuerrecht.....	389
4.2.1.	Bewertung von InvF in der (fiktiven) Steuerbilanz.....	390
4.2.1.1.	Ansatz in der fiktiven Steuerbilanz.....	390

4.2.1.2. Veräußerungsverlust und Teilwertabschreibung....	392
4.2.2. Zuordnung von InvF zum Betriebsvermögen und die laufende Besteuerung von InvF.....	396
4.2.2.1. Unterscheidung der Zuordnung zum Betriebs- bzw Privatvermögen.....	396
4.2.2.2. Betriebsvermögen.....	399
4.2.2.3. Privatvermögen.....	400
4.2.3. Kritische Betrachtung der steuerlichen Definition des ausländischen InvF.....	401
4.2.3.1. Der ausländische InvF aus der Sicht des BMF. . . .	402
4.2.3.2. Die Rechtsprechung der Höchstgerichte.....	404
4.2.3.3. Kritische Bemerkungen.....	407
4.2.3.4. Exkurs: Liechtensteinische Vermögens verwaltende Stiftungen.....	408
4.2.3.5. Abgrenzung zu Indexzertifikaten.....	409
4.2.4. Die Behandlung von ausländischen Quellensteuern in Österreich.....	411
4.2.4.1. Der Anrechnungshöchstbetrag.....	412
4.2.4.2. Quellensteuern bei Einzeltiteln.....	414
4.2.4.2.1. Die Anrechnung über die Veranlagung .	414
4.2.4.2.2. Die Anrechnung durch die Auslands KEST-VO.....	414
4.2.4.2.3. Die Rückforderung von Quellensteuern	415
4.2.4.3. Quellensteuern bei Investmentfonds.....	416
4.2.4.3.1. Die Anrechnung durch die Auslands KEST-VO.....	417
4.2.4.3.2. Die Anrechnung über die Veranlagung .	417
4.2.4.3.3. Die Rückforderung von Quellensteuern	418
4.2.4.4. Ausländische Quellensteuer auf die Ausschüttung aus einem ausländischen InvF.....	419
4.2.5. Unionsrechtswidrigkeit der Besteuerung mancher Kapitalerträge in Österreich.....	419
4.2.5.1. Diskriminierung von ausländischen InvF.....	420
4.2.5.1.1. Diskriminierung durch die Verwaltungs- praxis.....	420
4.2.5.1.2. Doppelte KEST bei ausländischen InvF .	424
4.2.5.1.3. Die Sicherungssteuer.....	426
4.2.5.1.4. Substanzgewinne im Betriebsvermögen .	427
4.2.5.2. Die Besteuerung ausländischer Dividenden bei Körperschaften.....	428
4.2.5.2.1. Allgemeine Regel an Hand der Kapital- gesellschaft dargestellt.....	428
4.2.5.2.2. Besonderheiten bei Privatstiftungen . . .	434

4.2.5.2.3. Besonderheiten bei inländischen beschränkt steuerpflichtigen Körper- schaften.....	436
4.2.5.2.4. Besonderheiten bei inländischen unbe- schränkt steuerpflichtigen sonstigen Körperschaften.....	437
4.2.5.2.5. Besonderheiten der Steuerfreiheit ausländischer Dividenden bei Invest- mentfonds.....	438
4.2.5.3. Exkurs: Die Bevorzugung von Auslandsdepots.	442
4.2.6. Widerlegbarkeit des steuerlichen Nachweises?.....	443
4.2.6.1. Grundsätzliches zum steuerlichen Nachweis.	444
4.2.6.2. „Bemerkungen" aus der Finanzverwaltung	447
4.2.6.3. Haftung und Korrektur des Nachweises steuer- lichen Vertreters.....	438
4.2.6.4. Eigene Meinung-Gilt jetzt der Nachweis?	449
4.2.7. Besteuerung der Kapitalerträge in einer eigenen Schedule....	451
4.2.8. Der Zufluss von InvF-Erträgen im außerbetrieblichen Bereich.....	452
4.2.8.1. Der Zullusszeitpunkt.....	452
4.2.8.2. Die Veräußerung eines InvF-Anteils zwischen Fondsstichtag und Regelzuflusstag.....	453
4.2.8.3. Stückzinsen.....	454
4.2.8.4. KEST-Anomalien bei Investmentfonds.	456
4.2.9. Die Besteuerung von Substanzgewinnen eines Investment- fbnds.....	458
5. Schlussbemerkung: Kritik an der derzeitigen praktischen Handhabung von Investmentfonds.....	463
Literaturverzeichnis.....	467
Stichwortverzeichnis.....	475