

Besteuerung der Einkünfte aus Kapitalvermögen nach alter und neuer Rechtslage

Kapitalanlage	Rechtslage bis zum 31.12.2008 Einkommensteuer persönl. Steuersatz	Rechtslage ab dem 01.01.2009 Abgeltungsteuer und Soli/KiSt
Zinsen		
Girokonto Tages-/Festgeld Sparbuch/Sparbrief Banksparvertrag Bausparvertrag Bundesschatzbrief	Zinsen sind vollumfänglich steuerpflichtig.	Zinsen sind vollumfänglich steuerpflichtig.
Bundesanleihe Pfandbrief Bankanleihe Unternehmensanleihe Währungsanleihe Wandelanleihe	Zinsen sind vollumfänglich steuerpflichtig. Kursgewinne ebenfalls, falls Zeitraum zwischen Anschaffung und Veräußerung geringer als zwölf Monate ist und Freigrenze von 600 EURO erreicht wurde. Währungsgewinne werden wie Kursgewinne behandelt.	Zinsen, Kursgewinne sowie Währungsgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig.
Umtauschanleihe Aktienanleihe Floater (var. Anleihe) Null-Kupon-Anleihe Stufenzinsanleihe Hybride Anleihe	Diese Anleihen werden vom Finanzamt regelmäßig als Finanzinnovationen erachtet. Erträge sind selbst nach Ablauf der zwölfmonatigen Spekulationsfrist steuerpflichtig. Steuerpflichtiger Ertrag ist die Differenz zwischen Kauf- und Verkaufskurs.	Zinsen, Kursgewinne sowie Währungsgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig.
Aktien und ähnliche Wertpapiere		
Aktien	Dividenden gemäss Halbeinkünfteverfahren hälftig steuerpflichtig. Kursgewinne dito, falls Spekulationsfrist nicht abgelaufen ist.	Dividenden und Kursgewinne vollumfänglich steuerpflichtig.
REITs	Dividenden vollumfänglich steuerpflichtig. Kursgewinne dito innerhalb Spekulationsfrist.	Dividenden und Kursgewinne vollumfänglich steuerpflichtig.
Genossenschaftsanteile	Dividenden hälftig steuerpflichtig	Ausschüttungen steuerpflichtig.
Genussrechte	Ausschüttungen steuerpflichtig. Kursgewinne dito innerhalb der Spekulationsfrist.	Dividenden und Kursgewinne vollumfänglich steuerpflichtig.
Optionsscheine	Kursgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig, falls Spekulationsfrist nicht abgelaufen ist.	Kursgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig.
Investmentfonds		
Geldmarktfonds Rentenfonds Aktienfonds Mischfonds Dachfonds Hedgefonds	Dividenden gemäss Halbeinkünfteverfahren hälftig steuerpflichtig. Zinsen sind vollumfänglich steuerpflichtig. Kursgewinne dito, falls Spekulationsfrist nicht abgelaufen ist.	Zinsen, Dividenden und Kursgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig.
Offene Immobilienfonds	Zinsen und Mieteinnahmen sind vollumfänglich steuerpflichtig. Kursgewinne dito, falls Spekulationsfrist nicht abgelaufen ist.	Zinsen und Mieteinnahmen steuerpflichtig. Kursgewinne dito innerhalb von zehn Jahren.
Zertifikate		
Indezertifikat Basketzertifikat Discountzertifikat Bonuszertifikat Expresszertifikat Hebelzertifikat	Kursgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig, falls Spekulationsfrist nicht abgelaufen ist.	Zinsen, Dividenden und Kursgewinne sind vollumfänglich steuerpflichtig.
Garantiezertifikat Indezertifikat Rente	Beide Zertifikate sind Finanzinnovationen. Erträge sind immer steuerpflichtig.	Zinsen, Dividenden und Kursgewinne voll steuerpflichtig.