

Anke Dembowski



Wo die Freiheit noch grenzenlos ist....

Wie clevere Anleger den Weg aus der Steuerfalle
zu mehr Rendite finden

Inhaltsverzeichnis

Vorwort von Heinz Brestel	III
Abkürzungsverzeichnis	VIII
Abbildungs- und Tabellenverzeichnis	IX
1. Chronik des Schreckens	11
1. I Zinsabschlagsteuer und Freibeträge	14
1.1.1 Einführung der Zinsabschlagsteuer führte zu Massenflucht ins Ausland	14
1.1.2 Sparer-Freibeträge wurden kontinuierlich reduziert	17
1.1.3 Konsequenz für Steuerhinterzieher: Razzien, Fahndungen, Selbstanzeigen	20
1.1.4 Wo die Freiheit wohl grenzenlos ist? Die KU-Zinsrichtlinie	22
1.2 Die neue deutsche Abgeltungssteuer	25
1.2.1 Spekulationsgewinne nur noch bis 2009	25
1.2.2 Regelungen der neuen Abgeltungssteuer 2009	27
1.2.3 Konsequenzen der Finanzindustrie	28
1.3 Big Brother wird größer: Der Gläserne Bürger	29
1.3.1 Das Geldwäschegesetz: Anmeldegrenze von €5.000,- auf 10.000 gesenkt	31
1.3.2 Einführung einer bundesweiten Steuer-Identifikationsnummer	33
1.3.3 Das Steuergeheimnis in Deutschland	34
1.3.4 Das Bankgeheimnis in Deutschland	34
1.3.5 Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	36
1.3.6 Automatische Rentenbezugsmittelungen	39
1.3.7 Jahresbescheinigung über Kapitalerträge und Veräußerungsgewinne	41
1.3.8 RFID-Chips in Geldscheinen und Reisepässen	42
2. Antworten der Banken und Anleger	44
2.1 Vermögensverwaltung im Ausland	44
2.1.1 Antwort der Banken: Expansion ins Ausland	44
2.1.2 Vorsicht bei Niederlassungen von deutschen Banken im Ausland	44
2.1.3 Antwort der Anleger: Flucht ins Ausland als Lösung?	46
2.2 Nahezu Steuerfreiheit: Ja! Aber legal!	47
2.3 Aktien, Zertifikate, Fonds im Zeichen der Abgeltungssteuer	50
2.3.1 Aktien	50
2.3.2 Festverzinsliche Wertpapiere / Sparvermögen	50
2.3.3 Investmentfonds und Zertifikate	51
2.3.5 Immobilien / Immobilienfonds	52
2.3.6 Policen / Versicherungen / Versicherungsmantel	52
2.3.7 Auswirkungen der Abgeltungssteuer im Überblick	53
3. Lösungswege für Anleger	54
3.1 Millionärsfonds	54
3.2 Lebensversicherung? Nicht gerade der Rendite-Renner!	56
3.3 Das Versicherungs-Depot als Finanzplanungs-Instrument	57
3.4 Einkommensteuerliche Behandlung von Lebensversicherungen	62
3.5 Behandlung ausländischer Versicherungsverträge	65
3.6 Schenkungs-/erbschaftsteuerliche Behandlung von Lebensversicherungen	66
3.7 Sonstige Gestaltungsmöglichkeiten mit Lebensversicherungen	69
3.7.1 Übertragung außerhalb des Testaments und flexible Änderung	69
3.7.2 Weitreichender Pfändungsschutz	70
3.7.3 Fazit für die Leser	70
Adressverzeichnis	71
Stichwortverzeichnis	72