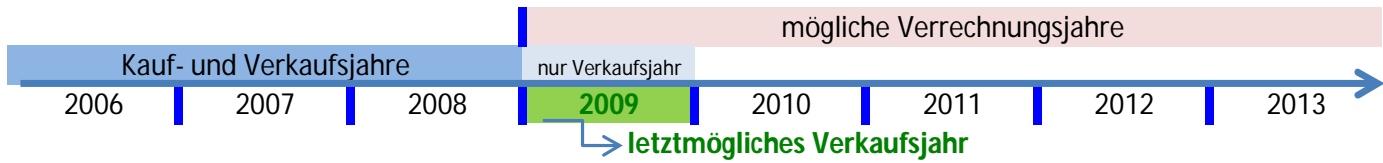


Verlustverrechnung

Altverluste: altes Steuerrecht



Voraussetzung:

- Kauf der Wertpapiere vor dem 01.01.2009 (Ausnahme Zertifikate)
- Haltedauer 12 Monate oder weniger (= Spekulationsverluste)
- Verlustverrechnung ausschließlich mit Kursgewinnen aus Wertpapieren
- Verrechnung spätestens mit Veranlagungsjahr 2013 (muss jeweils in der Steuererklärung vorgetragen werden, wenn Verrechnung nicht im betreffenden Veranlagungsjahr erfolgt).

Neuverluste: neues Steuerrecht (Abgeltungssteuer)

und Folgejahre



Neuverluste sind alle Verluste, die bei Veräußerung von Wertpapieren entstehen, unabhängig von der Haltedauer, siehe Ausnahmeregelung Zertifikate

Voraussetzung: Kauf der Wertpapiere nach dem 31.12.2008

Verlustverrechnung: Neuverluste können mit allen Einkünften aus Kapitalvermögen - also Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen - zeitlich unbegrenzt verrechnet werden.

Ausnahme Aktienverluste: Diese dürfen nur mit Aktiengewinnen verrechnet werden.

Aktiengewinne dürfen jedoch mit allen Verlusten anderer Wertpapiere verrechnet werden.

Begründung: Mit dieser Sonderregelung für Aktien schützt sich der Staat vor hohen Steuerausfällen in Zeiten stark fallender Aktienkurse.

Ausnahme Zertifikate:

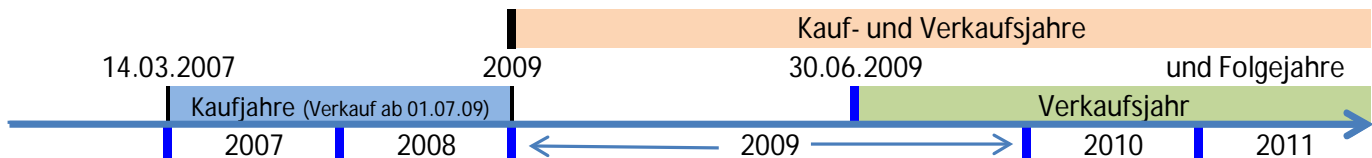
Altverluste:



Voraussetzung:

- Kauf der Zertifikate vor dem 01.01.2009
- Verkauf der Zertifikate vor dem 30.06.2009
- Haltedauer 12 Monate oder weniger (= Spekulationsverluste)
- Verlustverrechnung ausschließlich mit Kursgewinnen aus Wertpapieren
- Verrechnung spätestens mit Veranlagungsjahr 2013 (muss jeweils in der Steuererklärung vorgetragen werden, wenn Verrechnung nicht im betreffenden Veranlagungsjahr erfolgt.)

Neuverluste



Zertifikate die nachfolgende Bedingungen erfüllen und bei Verkauf einen Verlust realisieren, gelten unabhängig von der Haltedauer als Neuverluste. Verlustverrechnung wie Neuverluste oben

Voraussetzung:

a) Zertifikate wurden gekauft zwischen dem 14.03.2007 und dem 31.12.2008:

Verkauf erfolgt nach dem 30.06.2009

b) Kauf nach dem 01.01.2009, Verkauf jederzeit möglich "