

Die Anlage KAP ist für die Erklärung Ihrer Einkünfte aus Kapitalvermögen vorgesehen.

Soweit die Kapitalerträge zu den Einkünften aus Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb, selbständiger Arbeit oder Vermietung und Verpachtung gehören, sind sie diesen Einkünften zuzurechnen.

### Wann ist die Anlage KAP auszufüllen?

Füllen Sie die Anlage KAP bitte stets aus, wenn

- Ihre gesamten Einnahmen aus Kapitalvermögen 801 €, bei Zusammenveranlagung 1 602 € überschreiten; hierzu zählen alle steuerpflichtigen und nach dem sog. Halbeinkünfteverfahren steuerfreien Einnahmen unabhängig davon, ob und inwieweit sich ein erteilter Freistellungsauftrag ausgewirkt hat,
- einbehaltene inländische Kapitalertragsteuer (Zinsabschlag), einbehaltenen Solidaritätszuschlag anzurechnen oder zu erstatten sind oder
- anzurechnende Quellensteuern nach der Zinsinformationsverordnung (ZIV) einbehalten wurde.

### Wie wird die Anlage KAP ausgefüllt?

Die Anlage KAP ist in verschiedene Bereiche gegliedert:

1. Erträge, die Sie und ggf. Ihr Ehegatte als **alleiniger Gläubiger** erzielen (Zeilen 4 bis 35):  
Ihre inländischen Kapitalerträge erklären Sie bitte getrennt nach
  - Zinsen und anderen Erträgen, ohne Dividenden (Zeilen 4 bis 17);
  - Dividenden und ähnlichen Erträgen (Zeilen 18 bis 22).
 Ihre ausländischen Kapitalerträge erklären Sie in den Zeilen 31 bis 35.
2. Erträge aus **Beteiligungen**, die gesondert und einheitlich festgestellt werden (Zeilen 36 bis 41).
3. **Anzurechnende Steuern aus Beteiligungen und anderen Einkunftsarten, anzurechnende Quellensteuern nach der ZIV sowie anzurechnende Solidaritätszuschläge** (Zeilen 42 bis 44).
4. **Werbungskosten** (Zeilen 45 bis 52).

Beträge in ausländischer Währung rechnen Sie bitte nach dem maßgeblichen Kurs zum Zeitpunkt des Zu- oder Abflusses um; geben Sie Kurs und Zeitpunkt auf einem besonderen Blatt an.

### Wie werden Einnahmen / Werbungskosten erklärt?

(Spalten 1 und 2)

**Einnahmen aus Kapitalvermögen sind stets vollständig und in voller Höhe anzugeben. Dies gilt selbst dann, wenn Sie die Anlage KAP nur zur Anrechnung von Steuerabzugsbeträgen abgeben.** Tragen Sie Ihre Einnahmen aus Kapitalvermögen in die Spalten 1 und 2 in voller Höhe ein, **ohne Rücksicht darauf, ob sie dem Steuerabzug** (Kapitalertragsteuer, Zinsabschlag) **unterliegen haben, durch Freistellungsauftrag vom Steuerabzug befreit worden sind oder dem sog. Halbeinkünfteverfahren unterliegen.**

Einzelheiten zur Behandlung der Einnahmen und Werbungskosten aus den verschiedenen Einnahmequellen entnehmen Sie bitte den nachfolgenden Ausführungen.

### Wo können anzurechnende Steuern geltend gemacht werden?

Die von den Erträgen der Zeilen 4 bis 32 **einbehaltene Kapitalertragsteuer** sowie den **einbehaltenen Zinsabschlag** geben Sie bitte in Spalte 3 an.

Entsprechende Anrechnungsbeträge, die zu Einnahmen aus anderen Einkunftsarten gehören (z. B. zu den Einkünften aus Gewerbebetrieb oder aus Vermietung und Verpachtung) sowie gesondert und einheitlich festgestellte anzurechnende Steuern aus Beteiligungen erklären Sie bitte in Zeile 42.

Die anzurechnenden **Solidaritätszuschläge** zur Kapitalertragsteuer und zum Zinsabschlag tragen Sie bitte in einer Summe in Zeile 44 ein.

**Die anzurechnenden Beträge weisen Sie bitte anhand von Steuerbescheinigungen im Original nach.**

### Veräußerungsgewinne

Bitte beachten Sie:

Von einkommensteuerpflichtigen Kapitalerträgen zu unterscheiden sind Erträge mit rein spekulativem Charakter (Veräußerungsgewinne), bei denen sowohl der Ertrag an sich als auch die Höhe des Ertrags (und die Rückzahlung des Kapitals) von vornherein ungewiss waren. Diese Erträge sind in der **Anlage SO** anzugeben, wenn der Zeitraum zwischen Kauf und Veräußerung nicht mehr als ein Jahr betragen hat.

### Erträge aus Guthaben und Einlagen

Zeile 4

Zu den **Zinsen und anderen Erträgen (ohne Dividenden) aus Guthaben und Einlagen** gehören insbesondere Zinsen aus Sparbüchern, Sparverträgen, Termingeldkonten, Tagesgeldkonten und Fremdwährungskonten (so weit der Schuldner seinen Sitz im Inland hat).

### Erträge aus Bausparguthaben

Zeile 5

Zinsen aus Bausparguthaben, die der Einkunftsart Vermietung und Verpachtung wegen des engen Zusammenhangs mit Erwerb, Umbau usw. eines Hauses oder einer Wohnung zuzuordnen sind, tragen Sie bitte nicht hier, sondern in Zeile 16 der Anlage V ein.

### Erträge aus verzinslichen Wertpapieren

Zeilen 6 und 7

Zu den verzinslichen Wertpapieren gehören z. B. festverzinsliche Anleihen, Bundesschatzbriefe, Finanzierungsschätze des Bundes, Pfandbriefe, Sparbriefe, Schuldverschreibungen, Währungsanleihen (soweit sie nicht zu den ausländischen Einkünften gehören). Zinsen aus der **Einlösung der Zins-scheine** solcher Wertpapiere tragen Sie bitte in Zeile 6 ein.

Bei der Veräußerung eines festverzinslichen Wertpapiers eingekommene und gesondert in Rechnung gestellte **Stückzinsen** sind ebenfalls Einnahmen; beim Erwerb gezahlte Stückzinsen sind negative Einnahmen. Hat das Kreditinstitut in der Abrechnung die positiven Einnahmen (z. B. Zinsen, vereinnahmte Stückzinsen) bereits mit negativen Einnahmen (z. B. gezahlte Stückzinsen) verrechnet, brauchen Sie nur den Unterschiedsbetrag einzutragen.

Zu den steuerpflichtigen Einnahmen gehören auch Erträge aus Forderungen (Wertpapieren), bei denen der Kapitalertrag neben möglicherweise während der Laufzeit zufließenden Zinsen erst bei Einlösung oder Veräußerung der Forderung / des Wertpapiers entsteht. Zu den Erträgen aus verzinslichen Wertpapieren gehören daher z. B. auch **Einnahmen aus der Veräußerung oder Abtretung** von

1. abgezinsten oder aufgezinsten Schuldverschreibungen, Schuldbuchforderungen und sonstigen Kapitalforderungen (insbesondere **Zero-Bonds** – Nullkupon-Anleihen –, **unverzinsliche Schatzanweisungen** – sog. U-Schätze –, **Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe Typ „B“, auf- oder abgezinsten Sparbriefe**, niedrig verzinsliche Wertpapiere, die mit einem sog. Emissionsdisagio oder -diskont ausgegeben werden) durch den ersten und jeden weiteren Erwerber.
2. Schuldverschreibungen, Schuldbuchforderungen und sonstigen Kapitalforderungen mit Zinsscheinen oder Zinsforderungen,
  - a) wenn Stückzinsen nicht besonders in Rechnung gestellt werden;
  - b) bei denen die Höhe der Erträge von einem ungewissen Ereignis abhängt; hierzu zählen insbesondere sog. **Indexanleihen** (Rück- oder Zinszahlungen hängen von einem Index ab) sowie Hochzins- und Umtauschanleihen;
  - c) bei denen Kapitalerträge in unterschiedlicher Höhe (z. B. **Gleitzins-Anleihen**) oder für unterschiedlich lange Zeiträume (z. B. **Kombizins-Anleihen**) gezahlt werden.

Den Ertrag aus der Veräußerung oder Abtretung stellt grundsätzlich die sog. **besitzzeitanteilige Emissionsrendite** dar. Als Emissionsrendite bezeichnet man die Rendite, die Ihnen bei Ausgabe des Wertpapiers für den Zeitpunkt der Einlösung des Wertpapiers von vornherein versprochen wurde. Davon abzuziehen sind die Ihnen bereits zugeflossenen und von Ihnen zu versteuernden Zinsen, da die Gesamtemissionsrendite die Nominalzinsen bereits mit umfasst. Haben die Wertpapiere keine Emissionsrendite, gilt als Ertrag aus der Veräußerung oder Abtretung **grundsätzlich** die sog. **Marktrendite**. Diese ermitteln Sie bitte auf einem besonderen Blatt als Unterschiedsbetrag zwischen dem Entgelt für den Erwerb des Papiers und den Einnahmen aus der Veräußerung / Einlösung. Bei Wertpapieren und Kapitalforderungen in ausländischer Währung ist die Marktrendite in dieser Währung zu ermitteln und anschließend in Euro umzurechnen.

Erträge aus festverzinslichen Wertpapieren, die Sie nicht in einem Depot verwahrt haben und die bei Einlösung des Zinskupons am Bankschalter (sog. **Tafelgeschäft**) einem Zinsabschlag von 35 % unterliegen haben, erklären Sie bitte gesondert in Zeile 7, wenn Sie Gläubiger der Kapitalerträge sind.

### Erträge aus Investmentanteilen

Zeilen 8, 19, 31, 32 und 34

Ausschüttungen und bestimmte nicht zur Kostendeckung oder Ausschüttung verwendete („thesaurierte“) Erträge aus Anteilscheinen an einem inländischen Sondervermögen (**Erträge aus Investmentfonds**, einschließlich reiner Aktienfonds) gehören zu den inländischen Kapitalerträgen. Sie sind deshalb, auch soweit darin Erträge enthalten sind, für die eine Anrechnung ausländischer Quellensteuer in Betracht kommt, bei den inländischen Kapitalerträgen anzugeben. In diesen Fällen geben Sie bitte den Gesamtbetrag der Zinseinnahmen (ohne Dividenden) einschließlich der ausländischen Quellensteuer in den Spalten 1 und 2 der Zeile 8 an. **Dividenden** und ähnliche Erträge aus Investmentfonds geben Sie bitte nicht hier, sondern – entsprechend der Ihnen vorliegenden Bescheinigung der Fondsgesellschaft – in Zeile 19 an. Zur Anrechnung der ausländischen Quellensteuer tragen Sie bitte die aus dem Ausland stammenden Erträge und die einbehaltene ausländische Quellensteuer in die Anlage AUS ein. Diese Beträge ergeben sich im Regelfall aus der Abrechnung Ihrer Fondsgesellschaft.

Erträge aus ausländischen Investmentanteilen erklären Sie bitte in den Zeilen 31, 32 und / oder 34.

**Zwischengewinne**, die bei der Veräußerung von Investmentanteilen eingenommen wurden, sind Einnahmen; beim Erwerb gezahlte Zwischengewinne sind negative Einnahmen. Hat das Kreditinstitut in der Abrechnung die positiven Einnahmen (z. B. Zinsen, vereinnahmte Zwischengewinne) bereits mit negativen Einnahmen (z. B. ausgeschüttete und thesaurierte Investorerträge, eingenommene Zwischengewinne) verrechnet, brauchen Sie nur den Unterschiedsbetrag in Zeile 8 einzutragen.

## Erträge aus sonstigen Kapitalforderungen jeder Art, die dem Zinsabschlag unterliegen

### Zeile 9

Zu den Zinsen und anderen Erträgen aus sonstigen Kapitalforderungen jeder Art, die dem Zinsabschlag unterliegen, gehören z. B.

- **Zinserträge aus der Instandhaltungsrücklage einer Wohnungseigentümergeinschaft**; die auf Sie entfallenden anteiligen Zinserträge und den darauf einbehaltenen Zinsabschlag entnehmen Sie ggf. der Abrechnung des Verwalters;
- **Erträge aus einer Mietkaution**, die Sie als Mieter dem Vermieter geben haben;
- Erträge aus einem Notaranderkonto.

## Erträge aus Wandelanleihen und Gewinnobligationen

### Zeile 11

**Wandelanleihen** sind Schuldverschreibungen, die neben der festen Verzinsung ein Recht auf Umtausch in Gesellschaftsanteile einräumen. **Gewinnobligationen** sind Schuldverschreibungen, die eine Zusatzverzinsung gewähren, die sich nach der Höhe der Gewinnausschüttung des Schuldners richtet.

## Erträge aus Lebensversicherungen

### Zeile 12

Die steuerpflichtigen **Erträge aus Lebensversicherungen** und ggf. die davon einbehaltene Kapitalertragsteuer entnehmen Sie bitte einer Bescheinigung Ihrer Versicherungsgesellschaft, die Sie anfordern müssen, falls sie Ihnen nicht zugesandt worden ist.

## Erträge aus stiller Gesellschaft / partiarischen Darlehen

### Zeile 13

Zu den Einnahmen aus Kapitalvermögen gehören auch alle Vorteile, die ein typisch stiller Gesellschafter als Gegenleistung für die Überlassung der Einlage erhält, z. B. Bezüge auf Grund von Wertsicherungsklauseln oder von Kursgarantien, ein Damnum und ein Aufgeld. Dazu gehört auch ein Mehrerlös, der im Fall der Veräußerung der stillen Beteiligung über den Betrag der Anlage hinaus erzielt wurde, soweit dieser auf einen Anteil am Gewinn eines bereits abgelaufenen Wirtschaftsjahres entfällt oder soweit er ein anders bemessenes Entgelt für die Überlassung der Einlage darstellt.

Ein **partiarisches Darlehen** liegt vor, wenn sich der Darlehensgeber mit dem Darlehensnehmer nicht zur Verfolgung eines gemeinsamen Gesellschaftszwecks verbindet, jedoch als Entgelt für die Hingabe des Darlehens keine Zinsen, sondern Gewinnanteile vereinbart werden.

## Erträge aus sonstigen Kapitalforderungen jeder Art, die nicht dem Zinsabschlag unterliegen

### Zeile 16

Hierzu zählen z. B.

- Zinserträge aus Darlehen zwischen Privatpersonen;
- Erträge aus Hypotheken und Grundschulden und Renten aus Rentenschulden.

## Vom Finanzamt erhaltene Steuererstattungszinsen

### Zeile 17

Bitte denken Sie daran, in Zeile 17 die Erstattungszinsen einzutragen, die Sie im Jahr 2008 vom Finanzamt erhalten haben.

## Dividendenerträge

### Zeilen 18 und 33

In diesen Zeilen erklären Sie bitte Ihre **Gewinnanteile (Dividenden)**, Ausbeuten und sonstige Bezüge aus

- Aktien;
- Genussrechten, mit denen das Recht am Gewinn und Liquidationserlös einer Kapitalgesellschaft verbunden ist;
- Anteilen an Gesellschaften mit beschränkter Haftung;
- Anteilen an Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (z. B. Wohnungsbaugenossenschaften).

Zu den hier einzutragenden Erträgen gehören aber auch solche

- aus der Veräußerung von Dividendenscheinen;
- aus einer Kapitalherabsetzung von Körperschaften oder Personenvereinigungen;
- aus einer Auflösung von Körperschaften oder Personenvereinigungen.

Ausschüttungen aus einer inländischen REIT-Aktiengesellschaft tragen Sie bitte nicht hier, sondern in Zeile 22 ein.

### Zeile 20

Leistungen, die Sie von Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit, sonstigen juristischen Personen des privaten Rechts, nicht rechtsfähigen Vereinen, Anstalten, Stiftungen oder anderen Zweckvermögen des privaten Rechts erhalten haben und die Sie nicht bereits in Zeile 18 erklärt haben, tragen Sie bitte in Zeile 20 ein.

## Ausländische Kapitalerträge

### Zeilen 31 bis 35

Zu den ausländischen Kapitalerträgen gehören z. B.:

- Dividenden von Aktien ausländischer Unternehmen, deren Aktien im Inland gehandelt und deren Dividenden durch inländische Kreditinstitute ausgezahlt werden;

- Zinserträge aus Kapitalforderungen jeder Art im Ausland, wenn der Schuldner der Zinserträge nicht im Inland ansässig ist;
- Erträge aus Guthaben in Euro bei ausländischen Kreditinstituten;
- Erträge aus Guthaben in ausländischer Währung, deren Verwaltung bei einer ausländischen Bank erfolgt, deren Zinserträge jedoch über eine inländische Zahlstelle in Deutschland gutgeschrieben werden (ggf. mit Zinsabschlag nach § 44 Abs. 1 EStG);
- Erträge aus Anleihen ausländischer Schuldner in Euro, die bei einem inländischen Kreditinstitut verwahrt werden;
- Erträge aus Kapitalvermögen, wenn das Kapitalvermögen durch ausländischen Grundbesitz gesichert ist.

Geben Sie bitte diese Erträge unabhängig davon an, ob ausländische Quellensteuer einbehalten worden ist oder nicht. Tragen Sie in Spalte 3 bitte den auf die ausländischen Erträge entfallenden anzurechnenden Zinsabschlag ein, nicht jedoch ausländische Quellensteuer.

Für eine ggf. mögliche Anrechnung der im Ausland gezahlten / einbehaltenen ausländischen Steuer auf die deutsche Einkommensteuer geben Sie bitte außerdem die Anlage AUS ab. Zur Anrechnung von Quellensteuer nach der ZIV vgl. Erläuterungen zu Zeile 43.

Die folgenden Erträge sind jedoch trotz Auslandsbeziehungen steuerlich inländische Kapitalerträge:

- Guthaben in ausländischer Währung bei inländischen Kreditinstituten (z. B. US-Dollar-Festgeld bei einer deutschen Bank);
- Dividenden von Aktien inländischer Unternehmen, deren Aktien auch im Ausland gehandelt werden und deren Dividenden durch ausländische Kreditinstitute ausgezahlt werden (z. B. deutsche Aktien, die an einem ausländischen Börsenplatz erworben wurden);

vgl. auch die Erläuterungen zu Erträgen aus Investmentanteilen.

## Beteiligungen

### Zeilen 36 bis 41

Bitte geben Sie zunächst in den Zeilen 36 und 37 oder ggf. zusätzlich auf einem besonderen Blatt an, welcher Beteiligung die in den Zeilen 38 bis 41 erklärten Erträge entstammen. Geben Sie bitte auch das Feststellungsfinanzamt und die Steuernummer an.

Die anteiligen Einnahmen ordnen Sie bitte entsprechend der gesonderten und einheitlichen Feststellung den Zeilen 38 bis 41 zu.

Anzurechnende Steuern aus Beteiligungen geben Sie bitte gesondert in Zeile 42 an.

Die gesondert und einheitlich festgestellten Werbungskosten tragen Sie bitte entsprechend der sachlichen Zugehörigkeit in die Zeilen 45 bis 52 ein.

## Anzurechnende Quellensteuern nach der ZIV

### Zeile 43

In den Staaten / Gebieten

- Belgien, Luxemburg, Österreich,
- Schweizerische Eidgenossenschaft, Fürstentum Liechtenstein, Republik San Marino, Fürstentum Monaco, Fürstentum Andorra,
- Guernsey, Jersey, Isle of Man, Britische Jungferninseln, Turks- und Caicosinseln, Niederländische Antillen

wird eine Quellensteuer auf Zinszahlungen erhoben. Da diese Quellensteuer in voller Höhe auf die deutsche Einkommensteuer angerechnet wird, tragen Sie diese bitte nicht in die Anlage AUS, sondern in Zeile 43 ein.

Bitte weisen Sie die ausländischen Steuern durch eine Bescheinigung nach.

## Werbungskosten

### Zeilen 45 bis 52

Ihre in- und ausländischen **Werbungskosten** (z. B. Depotgebühren) tragen Sie entsprechend der sachlichen Zugehörigkeit bitte in den Zeilen 45 bis 52 ein. Den eventuell höheren Pauschbetrag (51 € oder bei zusammen veranlagten Ehegatten 102 €) berücksichtigt das Finanzamt von Amts wegen, ebenso den Sparer-Freibetrag.

Aufwendungen, die mit dem Erwerb eines Wertpapiers zusammenhängen (z. B. Bankspesen, Maklergebühren), gehören zu den Nebenkosten der Anschaffung und sind deshalb hier nicht einzutragen.

Die ausländischen Werbungskosten tragen Sie bitte zusätzlich zu den Zeilen 49 und 50 auch in den Zeilen 10 und 11 der Anlage AUS – aufgeteilt nach den verschiedenen Quellenstaaten – ein.

Hinsichtlich der **Anrechnung oder dem Abzug ausländischer Quellensteuern** beachten Sie bitte die Erläuterungen zur Anlage AUS.

## Steuerstundungsmodelle

### Zeile 53

Einkünfte aus Gesellschaften / Gemeinschaften / ähnlichen Modellen i. S. d. § 15 b EStG tragen Sie bitte ausschließlich hier ein. Die Einnahmen und Werbungskosten dürfen nicht in den vorangegangenen Zeilen enthalten sein. Weitere Angaben zur Bezeichnung der Steuerstundungsmodelle, der Höhe der Einnahmen und der Werbungskosten machen Sie bitte auf einem besonderen Blatt.