
Private Geldanlage

Sammlung an Informationen zur privaten Geldanlage in
Deutschland

Florian La Roche

2022-08-06

Inhaltsverzeichnis

Start	1
Neuste Version	1
Motivation	1
Disclaimer	1
Link-Sammlung	3
Auswertung, Trading Log und Backtest	6
Finanznachrichten	7
Morgenroutine	7
Aktienanlage	7
Elliott Wave Analysis	8
CoT	8
Optionen	9
Broker	11
inländische Broker	13
ausländische Broker	15
Interactive Brokers	15
FxFlat	15
CapTrader	16
Tastyworks	16
FirstTrade	17
Produkte	19
Banken	21
Geldanlage-Möglichkeiten	23
FTSE All-World	23
MSCI	23
MSCI All-Country World-Index IMI (ACWI IMI)	24

MSCI All-Country World-Index (ACWI)	24
MSCI World	24
S&P500 und Technologiewerte Nasdaq100	25
Global Portfolio One	26
Cash-Reserve	26
Cash-Reserve Anlagevermögen	26
UCITS	27
Steuern	29
Linksammlung zu Steuern	29
Steuern bei inländischen Banken/Brokern	29
Steuern bei ausländischen Banken/Brokern	30
Regeln der Kapitalertragsteuer	30
Wie wird die KAP berechnet?	32
Eintragung Steuern 2021	32
aktuelle Rechtsprechung, BMF und Zusatzinfos	34
Aktienverluste voll anrechnen	35
Doppelbesteuerung der Renten	36
Termingeschäftsverluste ab 2021	36
Steuern bei Fremdwährungskonten	36
Steuern für Accounts bei Interactive Brokers	38
Software zum Einlesen der Interactive Broker Reports	40
Bücher	41
Allgemein	41
Optionen	41
Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung	43
Erbrecht	45

Start

Neuste Version

Die neuste Version dieses Dokuments ist

- als pdf-Dokument hier zu finden: [Private-Geldanlage.pdf](#)
- als Webseite hier zu finden: <https://laroche.github.io/private-geldanlage/>

Änderungen kann man als RSS-Feed über [private-geldanlage/commits](#) mitverfolgen.

Weitere Änderungen bitte an Florian.LaRoche@gmail.com schicken oder bei [private-geldanlage/issues](#) eintragen.

Dieses Dokument soll als Community-Projekt weiter ausgebaut und verwaltet werden.

Motivation

Blah.

Disclaimer

Die Community ersetzt in keinem Fall eine individuelle und professionelle Steuerberatung. Die Informationen, die hier bereitgestellt werden, dienen lediglich der Information und Aufklärung.

Ich bin kein Steuerberater und dieser Beitrag ist nicht als Steuerberatung anzusehen. Für rechtsverbindliche Beratung bitte den Steuerberater zu Rate ziehen.

Link-Sammlung

- Chart-Software mit vielen Börsen/Daten: <https://de.tradingview.com/>
- Chart-Software: <https://www.barchart.com/>
- Überblick über die Märkte: <https://finviz.com/>
- <https://optionsellerroi.com/>
- Tickdaten einzelner Aktien an der Stuttgarter Börse: <https://www.finanzen.net/>
 - Beispiel SAP: <https://www.finanzen.net/realtimekurs/sap>
- Zu einzelnen Aktien Kommentare lesen: <https://seekingalpha.com/>
- Bewertung einzelner Aktien
 - <https://aktienfinder.net/>
 - ★ YouTube Aktienfinder
 - <https://www.fastgraphs.com/>
 - ★ YouTube FASTgraphs
 - <https://eulerpool.com/>
 - <https://www.tobigs.de/funviz/>
 - Firmeninfos: <https://www.sec.gov/edgar/searchedgar/companysearch.html>
- <https://www.test.de/shop/geldanlage-banken/>
- Foren: <https://www.wallstreet-online.de/community/foren.html>
- <https://globalportfolio-one.com/>
 - YouTube-Suche Andreas Beck
 - YouTube mehrWert
- <https://www.finanztip.de/>
 - <https://community.finanztip.de/>
 - YouTube Finanztip
- <https://www.finanzfluss.de/>
 - YouTube Finanzfluss

- <https://www.jay-medrow.com/>
 - YouTube Jay Medrow
- <https://www.echtgeld.tv/>
 - YouTube echtgeld.tv
 - <https://twitter.com/echtgeldtv>
- <https://www.dividendenadel.de/>
 - <https://twitter.com/CWRoehl>
- Beate und Uwe Sander
 - <https://boersenpirat.de/>
 - <https://www.youtube.com/channel/UCWUjHZFQeAj-aXfGTYmQfDw/videos>
 - <https://www.youtube.com/c/BialloDeOnlineMagazinFuerIhrGeld/videos>
- <https://finanzgeschichten.com>
 - <https://www.youtube.com/c/Finanzgeschichten/videos>
- <http://www.intelligent-investieren.net/>
 - <https://www.facebook.com/Intelligent-Investieren-331872843507373/>
- <https://www.gajowiy.com/>
 - YouTube Zahltagstrategie
- <https://sdk.org/>
 - YouTube Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger (SdK) e.V.
- <https://www.pwlcapital.com/author/benjamin-felix/>
 - YouTube Ben Felix CSI
- <https://rationalreminder.ca/podcast>
- <https://www.flossbachvonstorch.de/>
 - YouTube Flossbach von Storch
- <https://www.dje.de/>
 - YouTube DJE Kapital
- Auswahl von ETFs/Fonds:
 - <https://www.justetf.com/>

- ★ YouTube justETF
 - <https://etfdb.com/>
 - <https://de.extraetf.com/>
 - <https://www.trackingdifferences.com/>
 - <https://www.fondsweb.com/>
 - <https://www.etf.com>
- <https://www.gerd-kommer-invest.de/>
 - <https://www.gerd-kommer.de/>
 - YouTube Gerd Kommer
 - <https://www.finanztfluss.de/blog/etf-weltportfolio-kommer/>
- <https://www.youtube.com/c/WorldofValue/videos>
- <https://earlyretirementnow.com/safe-withdrawal-rate-series/>
- <https://www.ifo.de/>
 - <https://www.youtube.com/channel/UCcirfl2eb2MNKmn5K0gNAjg>
- https://www.youtube.com/results?search_query=Druckenmiller
- <https://www.youtube.com/c/principlesbyraydalio/videos>
- https://www.youtube.com/results?search_query=Jim+Rogers
- <https://www.youtube.com/c/TheMaverickofWallStreet/videos>
- <https://www.realvision.com/>
 - YouTube RealVision
- <https://www.lynalden.com/>
- <https://think-beyondtheobvious.com/> von Dr. Daniel Stelter
- <https://www.weforum.org/events/world-economic-forum-annual-meeting-2022/>
- <https://de.wikipedia.org/wiki/72er-Regel>
 - Cashflow Coach: Zinseszins im Kopf berechnen. Wie lange dauert es zur Kapitalverdopplung?
- <https://www.armuts-und-reichtumsbericht.de/DE/Bericht/Der-sechste-Bericht/sechster-bericht.html>
- <https://www.iwkoeln.de/presse/pressemitteilungen/beitrag/judith-niehues-maximilian-stockhausen-wer-in-deutschland-vermoegend-ist.html>
- https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensverteilung_in_Deutschland
- https://www.iwkoeln.de/fileadmin/user_upload/HTML/2019/einkommensverteilung/index.html

- <https://www.faz.net/aktuell/wirtschaft/wie-reich-bin-ich-vermoegen-im-vergleich-17016897.html>
- Vereine
 - Bundesverband der Börsenvereine an deutschen Hochschulen e. V.
 - <https://www.boersen-vereine.de/borsenvereine-deutschland/>
 - Dagoberta e. V. - Frauen und Wirtschaftswissen

Auswertung, Trading Log und Backtest

- <https://www.portfolio-performance.info/>
 - <https://github.com/buchen/portfolio>
 - YouTube: Import von IB zu PP
 - <https://divvydiary.com/>
- <https://trademetria.com/>
- <https://wingmantracker.com/>
- <https://www.tradingdiarypro.com/>
- <https://tradersync.com/>
- <https://www.optionen-support.de/>
- <https://edgewonk.com/>
- Thumper's Options Tracker:
 - <https://www.youtube.com/watch?v=GIPC5UaS-CE> and <https://www.youtube.com/watch?v=ANuetWZ1low>
 - <https://docs.google.com/spreadsheets/d/1qGo6U5G9se-n5TksdOwmxcCv2a4O3eGsf3CT9Ol1pVE/edit>
 - <https://www.youtube.com/c/FinancialOptionsWithThumper/videos>
- <https://www.tradinglogbook.de/>
- <http://www.tradelogsoftware.com/>
- <https://www.parqet.com/> <https://tresor.one/>
 - <https://github.com/tresorone/tresor-import/>
- <https://www.getquin.com/> <https://app.getquin.com/>
 - <https://app.getquin.com/learn/unterstuetze-broker-getquin/>
- <https://investmentmoats.com/stock-market-commentary/portfolio-management/introducing-our-free-stock-portfolio-tracker-spreadsheet/>

- <https://fyoumoney.de/diy-portfolio-uebersicht-in-google-sheets/>
- <https://www.portfoliovisualizer.com/>
- <https://visualtradingjournal.com/>
- extraETF: FinanzManager

Finanznachrichten

- <https://www.handelsblatt.com/finanzen/>
 - <https://www.youtube.com/c/handelsblattvideo/videos>
- <https://www.nzz.ch/finanzen>
- <https://www.faz.net/aktuell/finanzen/>
- <https://www.manager-magazin.de/finanzen/>
- <https://www.zerohedge.com/>
- <https://www.wsj.com/>

Morgenroutine

- <https://money.cnn.com/data/fear-and-greed/>
- <https://putcallratio.org/>
- https://markets.cboe.com/us/options/market_statistics/
- https://www.cboe.com/us/options/market_statistics/daily/
- https://www.cboe.com/us/options/market_statistics/#current-stats
- Up/Down Volumes der NYSE bzw NASDAQ: <https://www.barchart.com/stocks/momentum>
- <https://options4winners.de/panikbericht>
- <https://currentmarketvaluation.com/models/buffett-indicator.php>
- <https://www.insiderkauf.de/barometer>
- <https://www.zerohedge.com/markets/citi-us-economic-surprise-index-turns-red-first-time-nearly-year>
- VIX
- VVIX

Aktienanlage

- <https://www.markuselsaesser.com/>

- YouTube Markus Elsässer
- <https://www.youtube.com/c/ChristianDelacour/videos>

Elliott Wave Analysis

- <https://elliottwavestockmarket.com/> und <https://elliottwavegold.com/>
 - YouTube Lara Iriarte CMT
- <https://www.youtube.com/user/elliottwaveintl/videos>

CoT

- <https://daytradingcoach.de/>
 - YouTube Martin Görsch
 - YouTube Tickmill Deutsch
- <https://www.suricate-trading.de/>
 - YouTube Suricate Trading
- <https://options4winners.de/>
 - YouTube options4winners
- <https://www.ireallytrade.com/>
 - https://en.wikipedia.org/wiki/Larry_R._Williams
 - YouTube Larry Williams
- <https://www.livewithoscar.com/>
 - YouTube Oscar Carboni
- <https://futures.io/options-futures/>
- <https://www.mrci.com/>
- <https://www.upperman.com/>
 - Commitments of Traders: Profitable Insider-Strategien: Floyd Uppermann
- <https://www.tradestation.com/>
 - YouTube Tradestation

Optionen

- <https://xn--brsenstrategen-vpb.com/>
 - <https://xn--brsenstrategen-vpb.com/trading-buch/>
 - YouTube Börsenstrategen
- Wikipedia: finance Greeks
- Wikipedia: Black Scholes model
- <https://www.trading-volatility.com/>
- <https://www.optionsuniversum.de/>
 - <https://www.optionsuniversum.de/newsletter-archiv/>
 - sehr empfehlenswerter Kurs: Hedge Trades für Aktienmarkt-Portfolios inklusive Airbag Trade
 - YouTube Optionsuniversum
 - <https://www.facebook.com/groups/934266489930445>
 - <https://twitter.com/Optionsuniversu>
- <https://der-optionstrader.com/>
 - YouTube Martin Hlouschek
- <https://www.sheridanmentoring.com/>
 - YouTube Sheridan Mentoring
- <https://www.freakyfinance.net/>
 - <https://www.freakyfinance.net/option-tradingpal-magazin/>
 - YouTube freaky finance
 - Telegram: Steuern beim Optionshandel
 - Telegram: Optionshandel für Anfänger
- <https://eichhorn-coaching.de/>
 - YouTube Eichhorn Coaching
 - YouTube Inside Markets
- <https://finance.coach/>
 - YouTube Finance.Coach
 - Telegram: Finance.Coach Talk
 - Facebook Die Stillhalter
 - Facebook Optionshandel lernen

- <https://optionalpha.com/>
 - YouTube OptionAlpha
- <https://aeromir.com/>
 - YouTube Aeromir
 - <https://forums.aeromir.com/>
- <https://jensrabe.de/>
 - Facebook Jens Rabe
 - YouTube Jens Rabe
 - YouTube Optionsstrategien
 - Facebook Optionshändler
- <https://optionstrat.com/>
- <https://onfinance.org/>
 - YouTube Patrick Boyle
- <https://www.cboe.com/insights/>
 - YouTube CBOE
- <https://spotgamma.com/>
 - YouTube SpotGamma
 - <https://twitter.com/spotgamma>
 - <https://twitter.com/tarantinotradi1>
- <https://slashtraders.com/en/blog/vix-hedging-strategy/>
- <https://www.volatilitytradingstrategies.com/>
 - <https://www.youtube.com/channel/UCwEh1xKQWSsue9BQwjRJzlg/videos>
 - <https://twitter.com/VolatilityVIX>

Broker

Broker sind nicht so reguliert wie Banken und bei Ihnen gilt in Europa nicht die Einlagensicherung von 100.000 Euro, sondern nur 20.000 Euro.

- <https://www.depot-vergleichen.de/>
- <https://www.aktien.net/broker-vergleich/>

inländische Broker

Neo-Broker:

- <https://de.scalable.capital/>
 - Gettex, Xetra
- <https://smartbroker.de/>
 - viele deutsche Handelsplätze
 - Hat auch Fremdwährungskonten.
- <https://traderepublic.com/>
 - L&S Exchange
- <https://www.finanzen.net/zero/>
 - Gettex

traditionellere Online-Broker:

- <https://www.whselfinvest.de/>
 - YouTube WH SelfInvest Deutschland
 - https://www.whselfinvest.de/de/trading_newsletter_kostenlos_futures.php
- <https://www.flatex.de/> (Degiro gehört auch dazu)
 - YouTube Flatex
 - negativ Zinsen auf Guthaben
- <https://www.consorsbank.de/>
- <https://www.ing.de/wertpapiere/>
- <https://www.commerzbank.de/>
- <https://www.comdirect.de/>
- DKB
- Deutsche Bank
- onvista

ausländische Broker

Für alle ausländischen Broker muss eine Steuererklärung KAP und KAP-Inv selber erstellt werden und am Ende vom Jahr dem Finanzamt eingereicht werden.

Deutsche Aktien sollte man wegen Dividendenzahlungen und Quellensteuer nicht bei einem ausländischen Broker handeln.

Interactive Brokers

- <https://www.interactivebrokers.eu/>
- <https://www.facebook.com/groups/interactivebrokersgroup/>
- <https://www.facebook.com/groups/trader.workstation>
- <https://www.facebook.com/groups/304691457461243>
- <https://www.facebook.com/groups/302820644209579/>

Pro:

- Der günstige Standard-Broker im Ausland (USA).
- Große Auswahl an Produkten und Börsen handelbar.
- Konto kann viele verschiedene Währungen halten, Umtausch zu geringen Kosten.
- Sehr geringe Kosten. (Transaktionskosten, Devisenhandel, Zinsen)
 - Kreditzinsen sehr gering (oft zu ca. 1.5 %).
- Einzahlung/Auszahlung erfolgt als SEPA-Überweisung mit geringen Kosten.

Con:

- Steuererklärung zu erstellen

Tipps: - [TradingView mit Interactive Brokers verbinden](#)

FxFlat

- Reseller von IB in Deutschland

- höhere Kosten als direkt bei IB
- <https://www.fxflat.com/>
 - Youtube FXFlat

CapTrader

- Reseller von IB in Deutschland
 - höhere Kosten als direkt bei IB
 - ★ Kosten beim Kauf von Aktien in Deutschland geringer als bei IB
- <https://www.captrader.com/>
 - YouTube CapTrader

Tastyworks

- <https://tastyworks.com/> und offene Lernplattform <https://www.tastytrade.com/>
 - Youtube: Tastytrade
 - Youtube: The Small Exchange
 - Youtube: Tastyworks
 - <https://info.quietfoundation.com/alphaboost>
- Zum Vorbereiten der Steuererklärung kann <https://github.com/laroche/tastyworks-pnl> hilfreich sein.
- Für Dividenden von US-Aktien bekomme ich nur 15% Quellensteuer anstelle der vollen 30% abgezogen. Es gibt aber einige Rückmeldungen, dass Tastyworks dies nicht immer richtig einträgt. Falls dies der Fall ist, am besten per Email beim Tastyworks Support melden und dies richtig eintragen lassen.
 - <https://tastyworks.freshdesk.com/support/solutions/articles/43000472765-how-do-i-complete-and-submit-a-w-8-ben->

Pro:

- Weitgehend für Optionshändler und Aktienhändler an den Börsen der USA
- Insgesamt geringe Kosten.
 - Echtzeitkurse sind kostenfrei.

- FINRA/SIPC-Schutz
- Manche mögen die Trading-App/Weboberfläche mehr als die TWS, aber die TWS kann deutlich mehr, wenn man sich dazu etwas Zeit zum Einlernen nimmt.
- ETFs wie SPY, QQQ, IWM, DIA, GLD, SLV können direkt gehandelt werden, müssen beim Kauf nicht über Optionen angedient werden.
- Crypto-Trading integriert

Con:

- Konto nur in USD, keine anderen Währungen.
- Genaue Handelskosten siehe <https://tastyworks.com/commissions-and-fees/>.
- Geringe Handelskosten, aber:
 - Hohe Kosten für Dividendenzahlungen (\$ 5). (Das könnte inzwischen behoben sein. Tritt nicht mehr auf?)
 - Hohe Kosten bei der Andienung von Optionen (\$ 5). Dies sollte im Handel vermieden werden. Bei Andienung entstehen oft auch größere Währungsgewinne.
- Kreditzinsen ab ca. 8 % (ist bei IB deutlich günstiger, eher ca. 1.5 %)
- Ein- und Auszahlungen sind eventuell teurer, da keine SEPA-Zahlungen möglich sind. Wenn man ein Bankkonto in den USA hat oder auch bei Interactive Brokers Kunde ist, kann man eine ACH-Zahlung verwenden. Ansonsten kann <https://currencyfair.com/> günstig sein.
 - <https://www.currencyfair.com/receive-proceeds-from-selling-shares/>
 - <https://europoor.com/fund-your-tastyworks-account-from-europe/>
 - <https://europoor.com/open-a-currencyfair-account-to-fund-your-us-broker/>
- Nur für den privaten Handel, Geschäftskonten für Deutschland können nicht eröffnet werden.

FirstTrade

<https://www.firsttrade.com/> mit Geldeinzahlungen über <https://wise.com>

Produkte

Einige oft gehandelte Produkte:

Description	Symbol	Price	Multiplier	Kontraktwert	Settlement
S&P 500 Index	/SPX	4.600 USD	100	460.000 USD	???
E-Mini S&P 500	/ES	4.600 USD	50	230.000 USD	Cash
Micro E-Mini S&P 500 Index	/MES	4.600 USD	5	23.000 USD	Cash
Mini-SPX Index	/XSP	460 USD	100	46.000 USD	Cash
SPDR S&P 500 ETF	SPY	460 USD	100	46.000 USD	
-----	-----	-----	-----	-----	-----
E-Mini Nasdaq 100 Future	/NQ	16.000 USD	20	320.000 USD	Cash
Micro E-Mini Nasdaq 100 Index	/MNQ	16.000 USD	2	32.000 USD	Cash
Invesco QQQ Trust	QQQ	390 USD	100	39.000 USD	
-----	-----	-----	-----	-----	-----
E-Mini Russell 2000 Index	/RTY	2.200 USD	50	110.000 USD	Cash
Micro E-Mini Russell 2000 Index	/M2K	2.200 USD	5	11.000 USD	Cash
iShares Russell 2000 ETF	IWM	220 USD	100	22.000 USD	
-----	-----	-----	-----	-----	-----
Gold	/GC	1.800 USD	100	180.000 USD	Delivery
E-Mini Gold	/MGC	1.800 USD	10	18.000 USD	Delivery
SPDR Gold Trust	GLD	170 USD	100	17.000 USD	
Mini Sized NY Gold Futures	/YG	1.800 USD	32.15	57.870 USD	Delivery
Gold 100 Troy Oz	/ZG	1.800 USD	100	180.000 USD	Delivery
-----	-----	-----	-----	-----	-----

Description	Symbol	Price	Multiplier	Kontraktwert	Settlement
NYMEX Silver Index	/SI	23 USD	5.000	115.000 USD	Delivery
iShares Silver Trust	SLV	20 USD	100	2.000 USD	
Mini Sized NY Silver Futures	/YI	22 USD	1.000	22.000 USD	Delivery
CBOT 5000 Oz Silver Futures	/ZI	22 USD	5.000	110.000 USD	Delivery
-----	-----	-----	-----	-----	-----
WTI Crude Oil	/CL	80 USD	1.000	80.000 USD	???
WTI Crude Oil	/MCL	80 USD	100	8.000 USD	???
-----	-----	-----	-----	-----	-----
EURUSD	/6E	125.000 USD		125.000 Euro	???
EURUSD	/M6E	12.500 USD		12.500 Euro	???
-----	-----	-----	-----	-----	-----
TLT	TLT	120 USD	100	12.000 USD	
-----	-----	-----	-----	-----	-----
CME CF Bitcoin Reference Rate	BRR	50.000 USD	5	250.000 USD	Cash
Micro Bitcoin	MBT	50.000 USD	0.1	5.000 USD	Cash
ProShares Bitcoin Strategy ETF	BITO	30 USD	100	3.000 USD	

Banken

- [SAG-Gesetz](#)
 - [SAG-Gesetz](#)

Geldanlage-Möglichkeiten

- <https://www.youtube.com/watch?v=2tsUdgjgtdo>

FTSE All-World

Wenn man ganz neu startet oder wenn man die Anlage einfach, solide, (Kosten-)günstig und zeitsparend sein soll, dann ist ein Sparplan auf den FTSE All-World sehr gut. Nur ein Produkt für die komplette Aktienanlage.

4.130 Unternehmen. Bei der Ländergewichtung ist man zu 59 % in die USA investiert. Die 10 größten Firmen haben einen Anteil von 14,92 %.

Eines der folgenden beiden Produkte auswählen:

- Vanguard FTSE All-World, WKN:A1JX52, ISIN:IE00B3RBWM25
 - Ausschüttend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,22 %, Fondsgröße 12.462 Millionen (2022-05), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2012-05-22
 - <https://www.finanzen.net/etf/vanguard-ftse-all-world-etf-ie00b3rbwm25>
- Vanguard FTSE All-World, WKN:A2PKXG, ISIN:IE00BK5BQT80
 - Thesaurierend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,22 %, Fondsgröße 12.462 Millionen (2022-05), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2019-07-23
 - <https://www.finanzen.net/etf/vanguard-ftse-all-world-etf-ie00bk5bqt80>

MSCI

<https://www.justetf.com/de/news/etf/die-msci-index-klassifikationen-und-wie-sie-die-welt-einteilen.html>

<https://www.justetf.com/de/how-to/msci-acwi-etfs.html>

MSCI All-Country World-Index IMI (ACWI IMI)

9.000 Aktien aus 47 Ländern. Bei der Ländergewichtung ist man zu 59 % in die USA investiert. Die 10 größten Firmen haben einen Anteil von 13,80 %.

- SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF, WKN:A1JJTD, ISIN:IE00B3YLT666
 - Thesaurierend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,40 %, Fondsgröße 458 Millionen (2022-08), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2011-05-13
 - <https://www.finanzen.net/etf/spdr-msci-acwi-imi-etf-ie00b3ylty66>

MSCI All-Country World-Index (ACWI)

2.937 Unternehmen weltweit. Bei der Ländergewichtung ist man zu 59 % in die USA investiert. Die 10 größten Firmen haben einen Anteil von 17,19 %.

- iShares MSCI ACWI UCITS ETF, WKN:A1JMDF, ISIN:IE00B6R52259
 - Thesaurierend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,20 %, Fondsgröße 4.996 Millionen (2022-06), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2011-10-21
 - <https://www.finanzen.net/etf/ishares-msci-acwi-etf-ie00b6r52259>

MSCI World

Gewichtung erfolgt nach der Marktkapitalisierung. 1.539 Unternehmen. Bei der Ländergewichtung ist man zu 67 % in die USA investiert. Die 10 größten Firmen sind Apple, Microsoft, Amazon, Tesla, Alphabet A und C, Nvidia, Meta Platforms, JP Morgan und Home Depot. Die 10 größten Firmen haben einen Anteil von 19,81 %.

- iShares Core MSCI World, WKN:A0RPWH, ISIN:IE00B4L5Y983
 - Thesaurierend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,20 %, Fondsgröße 41.603 Millionen (2022-06), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2009-09-25
 - <https://www.finanzen.net/etf/ishares-core-msci-world-etf-ie00b4l5y983>
- Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF, WKN:LYX0YD, ISIN:LU1781541179

- Thesaurierend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,12 %, Fondsgröße 1.814 Millionen (2022-06), Fondswährung USD
- Auflagedatum 2018-02-28
- <https://www.finanzen.net/etf/lyxor-core-msci-world-dr-etf-lu1781541179>
- Lyxor MSCI World (LUX) UCITS ETF, WKN:ETF110, ISIN:LU0392494562
 - Ausschüttend, Replikationsart: synthetisch, TER 0,20 %, Fondsgröße 3.172 Millionen (2022-06), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2008-11-27
 - <https://www.finanzen.net/etf/lyxor-msci-world-lux-etf-lu0392494562>

S&P500 und Technologiewerte Nasdaq100

S&P500 sind die 500 größten Unternehmen in den USA, der Nasdaq100 sind die 100 größten Technologieunternehmen in den USA. Beide sind in der Vergangenheit sehr gut gelaufen, bleiben aber natürlich eine Wette auf die USA. Die 10 größten Firmen haben einen Anteil von 27,97 %.

- Vanguard S&P 500, WKN:A1JX53, ISIN:IE00B3XXRP09
 - Ausschüttend, Replikationsart: physisch vollständig, TER 0,07 %, Fondsgröße 32.632 Millionen (2022-05), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2012-05-22
 - <https://www.finanzen.net/etf/vanguard-sp-500-etf-ie00b3xxrp09>
- iShares Core S&P 500, WKN:622391, ISIN:IE0031442068
 - Ausschüttend, Replikationsart: physisch optimiert, TER 0,07 %, Fondsgröße 12.788 Millionen (2022-05), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2002-03-15
 - <https://www.finanzen.net/etf/ishares-core-sp-500-etf-ie0031442068>
- iShares Core S&P 500, WKN:A0YEDG, ISIN:IE00B5BMR087
 - Thesaurierend, Replikationsart: physisch vollständig, TER 0,07 %, Fondsgröße 53.994 Millionen (2022-05), Fondswährung USD
 - Auflagedatum 2010-05-19
 - <https://www.finanzen.net/etf/ishares-core-sp-500-etf-ie00b5bmr087>
- Invesco S&P 500 UCITS ETF, WKN:A1CYW7, ISIN:IE00B3YCGJ38
 - Thesaurierend, Replikationsart: Synthetisch, TER 0,05 %, Fondsgröße 15.233 Millionen (2022-05), Fondswährung USD

- Auflagedatum 2010-05-20
- <https://www.finanzen.net/etf/invesco-sp-500-etf-ie00b3ycgj38>

Global Portfolio One

Ein recht neuer Aktienfonds von Dr. Andreas Beck mit einer Anlage in 8.800 Unternehmen weltweit und einem eingebauten Re-Balancing, das die Aktienquote bei einem Crash von den normalen 80 % Aktien auf 90 % bzw. 100 % Aktienquote erhöht. Dies muss der Anleger damit nicht selber übernehmen.

- Global Portfolio One, WKN:A2PT6U, ISIN:AT0000A2B4T3
 - Thesaurierend, TER 0,7 %, Fondsgröße 270 Millionen EUR (2022-05)
 - Auflagedatum 2019-11-13, ca. 8800 Unternehmen weltweit
 - <https://globalportfolio-one.com/gpo/> (inklusive genauer Auflistung aller Produkte in diesem Fonds, vielleicht will man ja nur Teile davon bei sich als Idee im Portfolio aufnehmen/nachhandeln.)
 - * anstelle von Cash werden z.B. Schweizer Staatsanleihen gehalten

Cash-Reserve

Eine Aktienanlage sollte nur langfristig erfolgen, damit man nicht mit Verlust verkaufen muss. Eine Planung sollte von mindestens 10 Jahren ausgehen.

Für eine Cash-Reserve sollte man unvorhergesehene Ausgaben einplanen wie: Auto ist Schrott und muss ersetzt werden, Arbeitslosigkeit für ein paar Monate, steht ein Wohnungskauf an, größere Anschaffungen?

Bankkonten sollten nie mehr wie die Einlagensicherung an Geld einbezahlt haben. Ansonsten sollte man das Geld über mehrere Banken verteilen.

Cash-Reserve Anlagevermögen

Auch für das Anlagevermögen kann man einen Teil als Cash halten, damit man bei einem Crash am Aktienmarkt zu billigeren Kursen die Aktienquote wieder erhöhen kann. Zur Erhöhung der Aktienquote kann man folgendes machen:

- Cash-Quote vom Anlagevermögen nehmen
- Gold verkaufen

- Anleihen verkaufen
- Verkauf von überbewerteten Aktien (Sektorenrotation)
- bei extremen Crash: gehebeltes Investieren auf Margin (Dies ist extrem gefährlich und eigentlich nie zu empfehlen!)

UCITS

Bei ETFs/Fonds braucht man in Europa eine eigene Zulassung für Retail Kunden. Daher sollte man bei der Auswahl auf **UCITS** für den Handel in Europa achten. Siehe auch <https://www.justetf.com/de/news/etf/die-rechtslage-bei-etfs-das-ucits-regelwerk.html> oder <https://etf.capital/was-bedeutet-ucits-bei-etfs/>.

Bei einem ausländischen Broker wie Interactive Brokers kann man nicht-UCITS-Produkte über Optionen erhalten. Ein Schliessen dieser Positionen ist immer möglich.

Steuern

Linksammlung zu Steuern

- <https://www.finanztip.de/steuererklaerung-anlage-kap/>
- Allianz Global Investors: Steuern für Privat- und Firmenanleger
- <https://www.smartsteuer.de/online/lexikon/e/einkuenfte-aus-kapitalvermoegen/>
- <https://www.wallstreet-online.de/forum/85-1-50/recht-steuern>
- <https://www.wertpapier-forum.de/forum/101-steuern-recht-und-unternehmensgr%C3%BCndung/>
- <https://www.juhn.com/>
 - YouTube Juhn
- Besteuerung von Kryptowährungen: <https://pekuna.de/>
 - YouTube Pekuna GmbH
- [Steuerberatergebührenverordnung](#)
- Thomas Breiden - Kapitalerträge und Verlustverrechnung 31.01.2022: <https://www.youtube.com/watch?v=EZ99Pbi1osQ>
- <https://www.steuer-webinar.de/> von Daniel Denker
 - YouTube Steuer-Webinar von Daniel Denker
- Wenn man Unterlagen online anstelle von Ausdrucken dem Finanzamt übermitteln will, kann man dies in Baden-Württemberg über folgenden Link machen: <https://finanzamt-bw.fv-bwl.de/Lde/Startseite/Service/Kontaktformular> Über WISO/Elster gibt es wohl auch eine Möglichkeit zur Übermittlung von Unterlagen.

Steuern bei inländischen Banken/Brokern

- [Deutsche Bank Steuermerkblatt](#)
- Über eine [Nichtveranlagungsbescheinigung](#) werden keine Kapitalerträge besteuert.

- Eine [Günstigerprüfung](#) kann bei der Steuerabgabe gestellt werden, wenn der persönliche Steuersatz unter der Kapitalertragsteuer liegt.
- Wenn man Verluste über verschiedene Depots vom Finanzamt verrechnet haben will, muss man eine [Verlustbescheinigung](#) anfordern. Ansonsten bleiben die Verluste bei den Brokern und werden nur dort für das nächste Jahr fortgeschrieben.

Steuern bei ausländischen Banken/Brokern

- Ausländische Broker behalten nur die Quellensteuer sofort ein.
- <https://www.freakyfinance.net/>
 - <https://www.youtube.com/channel/UCmVWGQd6pf2vY1ZGScvyxvg/videos>
 - <https://www.youtube.com/watch?v=ZD9q78Jf3s8&t=497s>
- https://www.youtube.com/watch?v=_crnNjefKOk
- <https://www.youtube.com/watch?v=QFgyPz5Y7VA&t=451s>
- <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=um7PTNidkpE>
- https://www.haufe.de/finance/haufe-finance-office-premium/einkuenfte-aus-kapitalvermogen-1225-zeilen-1826_idesk_PI20354_HI9285903.html
- Mit dem Steuerbescheid kann das Finanzamt [Wikipedia: Steuervorauszahlungen](#) festsetzen, die Quartalsweise an das Finanzamt zu zahlen sind. Man kann gegen diese Festsetzung beim Finanzamt Einspruch erheben (weil die Ergebnisse in Zukunft nicht zu erwarten sind) oder man kann später einen Antrag auf Herabsetzung der Vorauszahlungen stellen, wenn die aktuellen Ergebnisse niedriger ausfallen.

Regeln der Kapitalertragsteuer

- Siehe [Wikipedia: Einkünfte aus Kapitalvermögen](#),
- [Wikipedia: Kapitalertragsteuer](#) und [Wikipedia: Abgeltungsteuer](#).
- Abgeltungssteuer ist 25 %. Darauf muss nochmal 5.5 % Solidaritätszuschlag (SolZ) und für evangelische 8 % (insgesamt 27,8186 %) bzw. für katholische 9 % (insgesamt 27,9951 %) Kirchensteuer bezahlt werden.
- Eine [Günstigerprüfung](#) kann bei der Steuerabgabe gestellt werden, wenn der persönliche Steuersatz unter der Kapitalertragsteuer liegt.
- Mit dem [Sparerpauschbetrag](#) (Freibetrag) kassieren Singles Kapitalerträge bis 801 Euro und gemeinsam Veranlagte bis zu 1.602 Euro steuerfrei.
- Transaktionskosten werden direkt beim Kauf/Verkauf eingerechnet (und sind voll abzugsfähig).

- Sonstige Bank- und Depotverwaltungsgebühren sind bereits mit der Werbungskostenpauschale abgegolten. Auch alle Weiterbildungen, Seminare, Bücher, Computer- und Internetausgaben.
- Alle Kauf- und Verkaufspreise müssen in Euro umgerechnet werden.
- Beim Berechnen der Gewinne und Verluste wird die FIFO-Methode angewendet.
- Aktien
 - Aktienverluste dürfen nur mit Aktiengewinnen verrechnet werden. (Eigener Verlustverrechnungstopf.)
 - Bei Aktien-Leerverkäufen (über eine Jahresgrenze hinaus) wird 30 % vom Preis mit der KapEst als Ersatzbemessungsgrundlage besteuert (§ 43a Absatz 2 Satz 7 EStG) und erst mit der Eindeckung ausgeglichen.
 - Altbestände vor 2009.
- Dividenden und Quellensteuer
 - steuerfreie Dividenden, diese reduzieren den Anschaffungspreis: Vonovia, Deutsche Telekom, Freenet
 - [BMF-Schreiben zur Quellensteuer auf chinesische Aktien](#)
- [Investmentsteuergesetz](#)
 - Die Anlage KAP-INV muss dazu ausgefüllt werden.
 - <https://www.youtube.com/watch?v=mmQkGhfgD6w>
- Zinsen
 - Zinsen für Kredite sind nur abzugsfähig wenn damit höhere Gewinne erzielt werden.
- Optionen
 - Jede Option wird einzeln abgerechnet, es gibt keine gemeinsame Berechnung für komplexe Optionsstrategien.
 - Bei Stillhaltergeschäften wird die eingenommene Prämie sofort besteuert. (Short Call und Short Put.) (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG)
 - ★ Wird bei Stillhaltergeschäften am Ende ein [Barausgleich](#) (“cash settlement”) gezahlt (meistens bei Indexoptionen), so ist dieser Barausgleich ein Termingeschäft.
 - Bei Long-Optionen wird wie bei Aktien beim Verkauf der Gewinn/Verlust berechnet. (§ 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3a EStG.) Diese gelten als Termingeschäfte und fallen unter die Verlustverrechnungsgrenze von 20.000 Euro pro Jahr.
 - Wird eine Long-Option angedient, wird der Kaufpreis der Option zum Anschaffungspreis vom Underlying hinzugerechnet.
- Optionsscheine, CFDs, Crypto, physisches Gold/Silber

- hier nicht weiter betrachtet
- <https://www.gold.de/steuern-edelmetalle/>
- Besteuerung von Kryptowährungen: <https://pekuna.de/>
- Alle Verluste mit Termingeschäften dürfen pro Jahr nur bis zu 20.000 Euro angerechnet werden (§ 20 Abs. 6 Satz 5 EStG), der Rest wird vorgetragen. (Verlustverrechnungsbeschränkung von Termingeschäften. Termingeschäfte sind u.a. Futures, Long-Optionen, CFDs.)
 - Verluste bei Termingeschäften bilden einen eigenen Verlustverrechnungstopf, nur Gewinne aus Stillhaltergeschäften dürfen damit verrechnet werden.
- Wertlose Wirtschaftsgüter dürfen nur iHv 20.000 Euro mit anderen Kapitalerträgen verrechnet werden.
- Sonstige Verluste aus Kapitalerträgen dürfen mit allen weiteren Gewinnen aus Kapitalerträgen verrechnet werden oder Vortrag in die Folgejahre.

Wie wird die KAP berechnet?

- Aktiengewinne minus Aktienverluste minus Aktienverlustvortrag (mindestens Null, ein Verlust wird nur vorgetragen)
 - – Sonstige Gewinne
 - – Sonstige Verluste
 - – Sonstiger Verlustvortrag
- = Kapitalerträge (mindestens Null, ein Verlust wird nur vorgetragen)
 - – Sparer-Pauschbetrag
- = steuerpflichtige Kapitalerträge
- Davon 25% (bzw. weniger bei erfolgreicher Günstigerprüfung) minus anrechenbare Quellensteuern ergibt die zu zahlenden Steuern, Soli und ggf. Kirche letztendlich darauf.

Eintragung Steuern 2021

Z19 steht als Abkürzung für Zeile 19 im (durchnummerierten) Formular vom Finanzamt.

In Verlustzeilen werden die Verluste als positive Zahl eingetragen. (Z.B. bei der KAP2021 in Z23, Z24 und Z25.)

[KAP 2021:](#)

- Zeile 18: Inländische Kapitalerträge
- Zeile 19: Ausländische Kapitalerträge
 - Zeile 20: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Gewinne aus Aktienveräußerungen
 - Zeile 21: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Einkünfte aus Stillhalterprämien und Gewinne aus Termingeschäften
 - Zeile 22: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien
 - Zeile 23: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste aus der Veräußerung von Aktien
- Zeile 24: Verluste aus Termingeschäften
- Zeile 25: Verluste aus der ganzen oder teilweisen Uneinbringlichkeit einer Kapitalforderung, Ausbuchung, Übertragung wertlos gewordener Wirtschaftsgüter oder aus einem sonstigen Ausfall von Wirtschaftsgütern
- Zeile 41: Anrechenbare noch nicht angerechnete ausländischen Steuern (gezahlte Quellensteuer)

KAP 2021	Z19	Z20	Z21	Z22	Z23	Z24	Z25	Z41
Aktiengewinne	x	x						
Aktienverluste	x				x			
Aktien Totalverlust							x	
Stillhaltergewinne	x		x					
Stillhalterverluste	x		x	x				
Long-Optionen-Gewinne	x		x					
Long-Optionen-Verluste						x		
Long-Optionen Totalverluste							x	
Futuregewinne	x		x					
Futureverluste						x		
CFD-Gewinne	x		x					
CFD-Verluste						x		
Dividenden	x							
Zinsen	x							
Quellensteuer								x

Offene Fragen:

- Nach Gesetzestexten könnte man Long-Optionen-Verluste auch in Z25 eingetragen und damit die Verlustbeschränkungen auf mehrere Töpfe verteilen. Dies ist im neusten BMF-Schreiben allerdings nicht erwähnt.
- Zeile 21 erlaubt im digitalen Formular keine negativen Einträge, nur positive. Durch Stillhalterverluste kann ein negativer Wert herauskommen.
- (Thomas Breiden) Verluste aus Termingeschäften (bei ausl. Broker) werden separiert und nur in Zeile 24 eingetragen. (Auch nicht in Zeile 18/19 und auch nicht in Zeile 22.)
 - Auch Zeile 25 ist nicht in Zeile 18/19 enthalten.
- (Manche Steuersoftware geht nicht korrekt damit um, wenn man Aktiengewinne und Aktienverluste eintragen will.)
- Die deutschen Dividenden gehören in Zeile 7, die dazu gehörigen Steuern in Zeile 37 und 38.
 - Die deutschen Dividenden gehören in Zeile 7 “Kapitalerträge, die dem inländischen Steuerabzug unterlegen haben”. Die Quellensteuer sollte ziemlich genau 26,375 % betragen und gehört aufgeteilt (25 % KapErSt und 1,375% Soli = 5,5 % aus 25 %) in die Zeilen 37 und 38. Bei Land = DE sind das keine QSt im Sinne von Zeile 40 “anrechenbare QSt” der Anlage KAP.

KAP-INV 2021:

SO 2021:

- Zeile 44: Veräußerungspreis oder an dessen Stelle tretender Wert
 - Währungsgewinne / Devisengewinne

aktuelle Rechtsprechung, BMF und Zusatzinfos

- [alle BMF-Schreiben](#)
- https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/BMF_Schreiben/Steuerarten/Abgeltungsteuer/2020-11-11-KapitalertragSt-Ausstellung-Steuerbescheinigung-Kapitalertraege.pdf?__blob=publicationFile&v=2
- BMF zur Abgeltungssteuer
 - [BMF Einzelfragen zur Abgeltungsteuer 2016-01-18](#)
 - [BMF Einzelfragen zur Abgeltungsteuer 2021-02-19](#)
 - [BMF Einzelfragen zur Abgeltungsteuer 2021-06-03](#)
 - ★ <https://www.youtube.com/watch?v=xZyWEzCsF9A>

- [BMF Einzelfragen zur Abgeltungsteuer 2022-05-19](#)
- BMF zum Investmentsteuergesetz 2018 (InvStG 2018)
 - Vorabpauschale 2018: Basiszins ist 0,87 %
 - Vorabpauschale 2019: Basiszins ist 0,52 %
 - [Vorabpauschale 2020](#): Basiszins ist 0,07 %
 - [Vorabpauschale 2021](#): Basiszins ist -0,45 %, es wird keine Vorabpauschale erhoben
 - [Vorabpauschale 2022](#): Basiszins ist -0,05 %, es wird keine Vorabpauschale erhoben
 - [Anwendungsfragen vom 2017-09-21](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2017-11-08](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2017-12-21](#)
 - [Fristverlaengerung vom 2018-04-09](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2018-05-15](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2018-08-29](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2019-05-21](#)
 - [Muster-Investmentanteil-Bestandsnachweis](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2020-07-28](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2020-10-29](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2021-01-20](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2021-04-29](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2021-06-01](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2021-06-18](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2021-08-18](#)
 - [Anwendungsfragen vom 2022-03-15](#)
- [BMF: Stand DBA 2021](#)
- [BMF: Stand DBA 2022](#)
- [BMF-Schreiben zu virtuellen Währungen und Token](#)
- [Bundesfinanzhof: anhängige Verfahren](#)

Aktienverluste voll anrechnen

- [Aktienverluste: BFH hält Verrechnungsbeschränkung für verfassungswidrig](#)
 - <https://blog.handelsblatt.com/steuerboard/2021/06/07/gute-nachrichten-fuer-private-anleger-bfh-haelt-beschaenkung-der-verlustverrechnung-fuer-aktien-fuer-verfassungswidrig/>
 - [Steuer-Webinar: BFH hält Regelung im Einkommensteuergesetz für verfassungswidrig](#)

Doppelbesteuerung der Renten

- <https://www.youtube.com/watch?v=OJpHKpwpZm8>
- <https://www.youtube.com/watch?v=pVpOfza6Sqs>

Termingeschäftsverluste ab 2021

- https://epetitionen.bundestag.de/content/petitionen/_2021/_06/_06/Petition_124097.html
- <https://www.openpetition.de/petition/online/initiative-ruecknahme-der-steuerlichen-benachteiligungen-privater-anleger>
- <https://www.youtube.com/c/MartinHlouschekOptionstrader/videos>

Steuern bei Fremdwährungskonten

Links:

- <https://www.steuernetz.de/lexikon/private-veraeusserungsgeschaefte>
- <https://www.wertpapier-forum.de/topic/45232-steuerliche-behandlung-fremdw%C3%A4hrungskonto-ib-oder-andere-broker/>
- <https://www.wertpapier-forum.de/topic/53676-versteuerung-bei-ausl-aktien-mit-w%C3%A4hrungstausch/>
- <https://www.wertpapier-forum.de/topic/56107-interactive-brokers-steuererkl%C3%A4rung-fifo-berechnung-devisen/>
- <https://www.youtube.com/watch?v=VRjp1yVvHcg> ab Minute 39
- <https://www.youtube.com/watch?v=Bm2r2yXCJ30>
 - <https://fintax-steuerberater.de/>
 - <https://fintegra.de/steuerliches-fremdwaehrungsreporting/>
- <http://www.iusconsulting.de/de/portal-eintrag/private-veraumluszligerungsgeschaumlft>

Zusammenfassung Steuern im Privatvermögen bei Fremdwährungskonten:

- Private Veräußerungsgeschäfte werden in § 23 EStG behandelt. (EStG = Einkommensteuergesetz)
- Bei der Anschaffung und Veräußerung von Fremdwährungsbeträgen kann es sich um ein privates Veräußerungsgeschäft i.S. des § 23 Abs. 1 Nr. 2 EStG handeln. Diese werden in der privaten Einkommensteuererklärung in der Anlage SO in Zeile 49 angegeben.

- Laut [BMF-Schreiben zur Abgeltungssteuer vom 2022-05-19](#) können laut R131 die Währungsgewinne auch in der KAP versteuert werden (Ist das richtig?): Wird der Fremdwährungsbetrag innerhalb der Frist des § 23 Absatz 1 Satz 1 Nummer 2 EStG in Euro oder eine dritte Währung getauscht, so sind Währungsgewinne/-verluste die bereits bei den Einkünften aus Kapitalvermögen erfasst wurden, nicht zusätzlich bei den Einkünften aus privaten Veräußerungsgeschäften zu erfassen, § 23 Absatz 2 EStG.
- Da die Gewinne aus § 23 EStG nicht dem Steuerabzug unterliegen, ermitteln die inländischen Banken diese Gewinne in der Regel nicht. Die Einkünfte müssen daher eigenständig ermittelt werden und - sofern die Freigrenze des § 23 Abs. 3 Satz 5 EStG von 600 € überschritten ist - in der Einkommensteuererklärung (Anlage SO) erklärt werden. BMF, Schreiben v. 18.1.2016 - IV C 1 - S 2252/08/1004:017, BStBl 2016 I S. 85 NWB WAAF-66193, Rz 131.
- Unterliegen nicht der Abgeltungssteuer sondern dem persönlichen Steuersatz.
- Fremdwährungen fallen nicht unter die Abgeltungssteuer/KapESt und werden daher von den Banken auch nicht in Ihrem Steuer-Reporting erfasst. Der Steuerpflichtige muss dies eigenverantwortlich übernehmen.
- Währungen gelten als Spekulationsgeschäfte, steuerbar beim Verkauf (betrachte das fremde Geld einfach als Wertpapiere)
 - Ein Konto in einer nicht-Euro-Währung gilt als eigenes Asset und muss besteuert werden.
- Für die Veräußerungsgewinnberechnung gilt die FiFo-Methode.
- die Spekulationsfrist beträgt ein Jahr (bei verzinsten Anlage 10 Jahre), danach ist es immer steuerfrei
 - die 10 Jahre werden imho im Normalfall nicht angewandt, diese Regel ist nur für gezielte Steuervermeidungsstrategien (etwa spezielle Fonds)
 - Zur 10-Jahresverlängerung: Meines Wissens (Hinweis meiner Bank) gibt es vom BayLfSt die Verfügung vom 10.3.2016 die darlegt, dass die Erhöhung der Spekulationsfrist auf 10 Jahre (bei Festgeldverzinsung) nicht greift. https://www.haufe.de/steuern/finanzverwaltung/veraeusserungsgewinne-bei-fremdwaehrungsgeschaeften-im-fokus_164_373742.html
 - <https://www.wertpapier-forum.de/topic/53676-versteuerung-bei-ausl-aktien-mit-w%C3%A4hrungstausch/?do=findComment&comment=1354931>: Ein Nebeneffekt ist, dass verzinsliche Währungsguthaben dennoch nur der Ein-Jahresfrist in § 23 EStG unterliegen (und nicht verlängert), weil die Zinsen ja nicht für das Wirtschaftsgut "Währungsguthaben", sondern für die darunter liegende Forderung an sich bezahlt werden. Zinsen fallen unter § 20 EStG.
 - Bei der Berechnung der Spekulationsfrist wird der Tag der Anschaffung nicht mitgerechnet.

- Freigrenze 600 Euro (für alle Spekulationsgewinne zusammen), darunter immer steuerfrei
- Verluste werden in einem extra Verlustverrechnungstopf vom Finanzamt vorgetragen und können (auf Antrag) nur mit Gewinnen aus dem Vorjahr verrechnet werden.
- Dividendenauszahlungen/Optionsprämien/Zinsen in Fremdwährung sind keine "Anschaffung" von Währungsguthaben im Sinne von § 23 EStG (da gilt eine enge Auslegung des Anschaffungsbegriffs), sondern ein Zufluss (Der Zufluss an sich fällt ja unter § 20 EStG als Kapitalertrag). Die spätere Veräußerung von Währungsguthaben aus Dividendenzuflüssen ist somit nie nach § 23 EStG steuerbar, weil es kein Anschaffungsgeschäft dazu gibt. Anschaffung = Erwerb von etwas Bestehendem von einem Dritten gegen Hingabe des Kaufpreises.
- Abflüsse, die keine Veräußerung darstellen. Ich zähle dazu u.a. Kontogebühren, fremde Steuern, Zinsen etc. im Zusammenhang mit der Kapitalüberlassung

Steuern für Accounts bei Interactive Brokers

Von einem Jahresreport lässt sich weitgehend (etwas pauschalisiert) die Steuer erledigen. Bei IB kann man sich aktuell die Daten der letzten 5 Jahre ausgeben lassen.

Bei den Zahlen ist der Report etwas ungenau bei der Berechnung der Gewinne nach FIFO. Anstatt sowohl den Kauf wie den Verkaufspreis in Euro umzurechnen wird hier der Gewinn in USD berechnet und dann nur dieser USD-Gewinn einmal am Schluss in Euro umgerechnet.

Bei Stillhaltergeschäften wird beim Report von IB erst beim Schliessen der Position der Gewinn ermittelt. Bis dahin gilt die Position als offen und nicht realisiert. Nach offiziellen Regeln muss direkt beim Öffnen die Prämie versteuert werden und dann die Glattstellungsprämie als Verlust gebucht werden. Dies macht vor allem bei Trades über die Jahresgrenze einen Unterschied, da diese dann erst im Folgejahr bei den realisierten Gewinnen auftauchen.

Es gibt Berichte, dass bei Andienung von Short Optionen die Prämien mit in die Aktienpreise eingerechnet werden. (Hab ich nicht verifiziert, sollte ja eigentlich nur für Long-Optionen gemacht werden.) Damit werden Einnahmen zwischen verschiedenen Einnahmetöpfen verschoben.

Die Berechnung von Fremdwährungsgewinnen entspricht nicht den Steuer-Regeln. Viele lassen diese Angaben wohl in der Steuererklärung komplett weg. (Eine Freigrenze gibt es dazu auch.)

Wenn man sich im IB Account einloggt, kann man unter "Berichte" und dann "Kontoauszüge" so einen Jahresreport neu definieren. (Bei englischer Sprache ist das unter "Reports" und dann "Statements" zu finden.) Folgende Einstellungen sollten ganz gut geeignet sein:

Statement Details

Statement ID

385687

Statement Name

Steuerauszug

Statement Type

Activity

Sections

(Select Multiple)

All

Account Information

Adjustments

Advisor Fees

Bill Pay

Bond Interest

Borrow Fee Details

Borrow/Loan Fees

Borrows/Loans

Broker Interest

Cash Report

CFD Charges

Change in Dividend Accruals

Change in Position Value

Client Fees

Combined Deposits/Withdrawals

Combined Dividends

Combined Fees

Combined Interest

Commission Credits

Commission Details

Complex Positions

Corporate Actions

Daily Conversion Rates

Debit Card Activity

Deposits and Withdrawals

Deposits on Hold

Dividends

Financial Instrument Information

Forex Balances

Forex P/L Details

Grant Activity

HK IPO Open Subscriptions

HK IPO Subscription Activity

Incoming Trade Transfers

Interest Accruals

Month & Year to Date Summary

MTM P/L on Prior Period Positions

MTM Performance Summary

Net Asset Value

Open Dividend Accruals

Open Positions

Option Cash Settlements

Option Exercises/Assignments

Options Distribution by Expiration

Other Fees

Outgoing Trade Transfers

Payment in Lieu of Dividends

Pending Exercises

Positions and Mark-to-Market

Realized & Unrealized P/L Summary

Routing Commissions

Sales Tax Details

Soft Dollar Activity

Statement of Funds

Trade Summary by Asset Class

Trade Summary by Symbol

Trades

Transaction Codes

Transaction Fees

Transfers

Unbooked Trades

Unsettled Transfers

Withholding Tax

Section Configurations

(Select yes or no)

Profit and Loss

Realized P/L Only

Breakout Positions into Long and Short?

Yes

No

Combine by Underlying (MTD/YTD only)?

Yes

No

Display Canceled Trades?

Yes

No

Group Buys and Sells per Symbol in Trades Section?

Yes

No

Hide Details for Positions, Trades and Client Fees Sections?

Yes

No

Replace Account ID with Account Alias?

Yes

No

Delivery Configuration

(Applicable for Email and FTP)

Accounts

Format

PDF

Period

Monthly

Continue

Abbildung 1: Jahres-Steuer-Report

Für die eigenen Unterlagen kann man ja noch einen kompletten Report mit allen Daten erstellen.

Software zum Einlesen der Interactive Broker Reports

Hier eine Sammlung an freier Software, die mit dem Einlesen der Reports von Interactive Brokers zu tun hat. Vielleicht bekommt man damit für eine Steuererklärung weiter.

- Steuerdaten für Interactive Brokers erstellen: https://github.com/tobigs/IB_Tax
- <https://github.com/cdump/investments>
- <https://github.com/titov-vv/jal>
- <https://github.com/KonishchevDmitry/investments>
- <https://github.com/gabbersepp/ib-flex-reader>
 - aktiver Fork: <https://github.com/zdomokos/ib-flex-reader>
- <https://github.com/csingley/ibflex>
- https://github.com/airens/interactive_brokers_tax
- <https://github.com/wilsonfreitas/awesome-quant>
- <https://github.com/shashankvemuri/Finance>

Bücher

Allgemein

- Souverän investieren mit Indexfonds und ETFs von Gerd Kommer
- Einfach nicht arm sterben von Rene Isau
- Aktien für Einsteiger von Michael Blumenthal
- Über die Gier, die Angst und den Herdentrieb der Anleger von Pirmin Hotz
- Inflation – die ersten zweitausend Jahre von Urban Bacher, Hanno Beck, Marco Herrmann
- Nach dem Kollaps: Die sieben Geheimnisse des Vermögenserhalts im kommenden Chaos von James Rickards
- Gold: Wie Sie sich vor Inflation, Zentralbanken und finanzieller Repression schützen von James Rickards
- Cool bleiben und Dividenden kassieren von Christian W. Röhl, Werner H. Heussinger
- Bargeld statt Buchgewinn von Luis Pazos
- Unternehmensbewertung & Kennzahlenanalyse von Nicolas Schmidlin
- Higher Probability Commodity Trading von Carley Garner
- Amazon Bestseller in Börse und Aktien und Amazon Bestseller in Geldanlage & Vermögensaufbau

Optionen

- Colin Bennett: Trading Volatility, Correlation, Term Structure and Skew
- Keine Angst vor Optionen: Profiwissen für Einsteiger von Sincere und Michael
- Optionen, Futures und andere Derivate von John C. Hull
- Trade Options with an Edge von Russell Richards
- Options as a Strategic Investment von Lawrence G. McMillan
- Strategisch Investieren mit Aktienoptionen: Konservativer Vermögenszuwachs mit Stillhaltergeschäften von Dr. Peter Putz
- Option Volatility and Pricing: Advanced Trading Strategies and Techniques von Sheldon Natenberg

- [Options with a cherry on top von Vicki Lee Dillard](#)
- [Option Strategy Risk / Return Ratios von Brian Johnson](#)
- [Hedging mit Optionen: Crashesicher handeln von Eric Ludwig](#)
 - [YouTube Channel Eric Ludwig](#)
- [Hari P. Krishnan: The Second Leg Down: Strategies for Profiting after a Market Sell-Off](#)

Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung

- https://www.bmjv.de/DE/Themen/VorsorgeUndPatientenrechte/Patientenrechte/Patientenrechte_node.html
- https://www.bmjv.de/DE/Themen/VorsorgeUndPatientenrechte/Betreuungsrecht/Betreuungsrecht_node.html
- https://www.bmjv.de/DE/Service/Formulare/Formulare_node.html
- <https://www.familienratgeber.de/rechte-leistungen/rechte/vorsorgevollmacht.php>
- <https://www.vorsorgeregister.de/>
- <https://de.wikipedia.org/wiki/Generalvollmacht>
- YouTube: Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht

Erbrecht

- https://www.bmjv.de/DE/Themen/FamilieUndPartnerschaft/Erbrecht/Erbrecht_node.html
- Berliner Testament:
 - https://www.youtube.com/watch?v=LH5xsops_xo
 - YouTube: Das Berliner Testament: GP Jura Channel
- Testament beim Nachlaßgericht zu hinterlegen kostet 75 Euro.

