
Private Geldanlage

Sammlung an Informationen zur privaten Geldanlage in
Deutschland

Florian La Roche

2021-08-05

Inhaltsverzeichnis

Start	1
Neuste Version	1
Motivation	1
Disclaimer	1
Link-Sammlung	3
Auswertung, Trading Log und Backtest	5
Finanznachrichten	5
Morgenroutine	6
Aktienanlage	6
Elliott Wave Analysis	6
CoT	7
Optionen	7
Broker	9
inländische Broker	11
ausländische Broker	13
Interactive Brokers	13
FxFlat	13
CapTrader	14
Tastyworks	14
Banken	17
Steuern	19
Linksammlung zu Steuern	19
Steuern bei inländischen Banken/Brokern	19
Steuern bei ausländischen Banken/Brokern	19
Regeln der Kapitalertragsteuer	20
aktuelle Rechtsprechung, BMF und Zusatzinfos	21

Aktienverluste voll anrechnen	22
Termingeschäftsverluste ab 2021	22
Steuern bei Fremdwährungskonten	23
Steuern für Accounts bei Interactive Brokers	24
Software zum Einlesen der Interactive Broker Reports	27
Bücher	29
Allgemein	29
Optionen	29
Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung	31
Erbrecht	33

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/>
- 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
- Foren: <https://www.wallstreet-online.de/community/foren.html>
- <https://globalportfolio-one.com/>
 - YouTube-Suche Andreas Beck
 - YouTube Wissenschaftlich investieren
- <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>
- <http://www.intelligent-investieren.net/>
 - <https://www.facebook.com/Intelligent-Investieren-331872843507373/>
- <https://www.gajowiy.com/>
 - YouTube Zahltagsstrategie
- <https://www.pwlcapi.com/author/benjamin-felix/>
 - YouTube Ben Felix CSI
- <https://rationalreminder.ca/podcast>
- <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/>
 - YouTube Gerd Kommer
 - <https://www.finanzfluss.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/UCcirfI2eb2MNKmn5K0gNAjg>
- https://www.youtube.com/results?search_query=Druckenmiller
- https://www.youtube.com/results?search_query=Jim+Rogers
- <https://www.realvision.com/>

- YouTube RealVision
- <https://www.lynalden.com/>
- <https://de.wikipedia.org/wiki/72er-Regel>
 - Cashflow Coach: Zinseszins im Kopf berechnen. Wie lange dauert es zur Kapitalverdoppelung?
- <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
- 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>
- <https://www.tradingdiarypro.com/>
- <https://tresor.one/>
 - <https://github.com/tresorone/tresor-import/>
- <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/>

Finanznachrichten

- <https://www.handelsblatt.com/finanzen/>

- <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
- <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

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
- <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

Optionen

- <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://der-optionstrader.com/>
 - YouTube Martin Hlouschek
- <https://www.sheridanmentoring.com/>
 - YouTube Sheridan Mentoring

- <https://eichhorn-coaching.de/>
 - YouTube Eichhorn Coaching
 - YouTube Inside Markets
- <https://finance.coach/>
 - YouTube Finance.Coach
- <https://optionalpha.com/>
 - YouTube OptionAlpha
- <https://aeromir.com/>
 - YouTube Aeromir
- <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

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.

inländische Broker

Neo-Broker:

- <https://de.scalable.capital/>
- <https://smartbroker.de/>
- <https://traderepublic.com/>

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.

Interactive Brokers

- <https://www.interactivebrokers.eu/>
- <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.
- Sehr gringe Kosten. (Transaktionskosten, Devisenhandel, Zinsen)
 - Kreditzinsen sehr gering.
- Einzahlung/Auszahlung erfolgt als SEPA-Überweisung mit geringen Kosten.

Con:

- Steuererklärung zu erstellen

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
- <https://www.captrader.com/>
 - YouTube CapTrader

Tastyworks

- <https://tastyworks.com/> und offene Lernplattform <https://www.tastytrade.com/>
 - Youtube: Tastytrade
- 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.

Con:

- Konto nur in USD, keine anderen Währungen.
- Geringe Handelskosten, aber:
 - Hohe Kosten für Dividendenzahlungen (\$ 5).

- Hohe Kosten bei der Andienung von Optionen (\$ 5).
- Kreditzinsen ab ca. 6 bis 7 % (ist bei IB deutlich günstiger)
- 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.

Banken

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

Steuern

Linksammlung zu Steuern

- <https://www.finanztip.de/steuererklaerung-anlage-kap/>
- Allianz Global Investors: Steuern für Privat- und Firmenanleger
- <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](#)

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.haufe.de/finance/haufe-finance-office-premium/einkuenfte-aus-kapitalvermogen-1225-zeilen-1826_idesk_PI20354_HI9285903.html

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 Jahreshgrenze 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
- [Investmentsteuergesetz](#)
 - Die Anlage KAP-INV muss dazu ausgefüllt werden.
- Zinsen

- 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.

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 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
 - Anwendungsfragen vom 2017-09-21
 - Anwendungsfragen vom 2017-11-08
 - Anwendungsfragen vom 2017-12-21
 - Fristverlängerung 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
- BMF: Stand DBA
- BMF-Schreiben zu virtuellen Währungen und Token

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/>

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>

Steuern bei Fremdwährungskonten

Links:

- <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.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-veraumlungsgeschaeft>

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.
- 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-fremdwahrungsgeschaeften-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.

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	HK IPO Open Subscriptions
Account Information	HK IPO Subscription Activity
Adjustments	Incoming Trade Transfers
Advisor Fees	Interest Accruals
Bill Pay	Month & Year to Date Summary
Bond Interest	MTM P/L on Prior Period Positions
Borrow Fee Details	MTM Performance Summary
Borrow/Loan Fees	Net Asset Value
Borrows/Loans	Open Dividend Accruals
Broker Interest	Open Positions
Cash Report	Option Cash Settlements
CFD Charges	Option Exercises/Assignments
Change in Dividend Accruals	Options Distribution by Expiration
Change in Position Value	Other Fees
Client Fees	Outgoing Trade Transfers
Combined Deposits/Withdrawals	Payment in Lieu of Dividends
Combined Dividends	Pending Exercises
Combined Fees	Positions and Mark-to-Market
Combined Interest	Realized & Unrealized P/L Summary
Commission Credits	Routing Commissions
Commission Details	Sales Tax Details
Complex Positions	Soft Dollar Activity
Corporate Actions	Statement of Funds
Daily Conversion Rates	Trade Summary by Asset Class
Debit Card Activity	Trade Summary by Symbol
Deposits and Withdrawals	Trades
Deposits on Hold	Transaction Codes
Dividends	Transaction Fees
Financial Instrument Information	Transfers
Forex Balances	Unbooked Trades
Forex P/L Details	Unsettled Transfers
Grant Activity	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 0.1: Jahres-Steuer-Report

26

Florian La Roche

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/titov-vv/jal>
- <https://github.com/KonishchevDmitry/investments>
- <https://github.com/gabbersepp/ib-flex-reader>

Bücher

Allgemein

- Souverän investieren mit Indexfonds und ETFs von Gerd Kommer
- Einfach nicht arm sterben von Rene Isau
- 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

- 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

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>

Erbrecht

- https://www.bmjv.de/DE/Themen/FamilieUndPartnerschaft/Erbrecht/Erbrecht_node.html

