# **Private Geldanlage**

Sammlung an Informationen zur privaten Geldanlage in Deutschland

# **Inhaltsverzeichnis**

Start	1
Neuste Version	 1
Motivation	 1
Disclaimer	 1
Link-Sammlung	3
Auswertung, Trading Log und Backtest	 5
Finanznachrichten	 6
Morgenroutine	 6
Aktienanlage	 6
Elliott Wave Analysis	 7
CoT	 7
Optionen	 7
Broker	11
inländische Broker	13
ausländische Broker	15
Interactive Brokers	 15
FxFlat	 15
CapTrader	 16
Tastyworks	 16
FirstTrade	 17
Banken	19
Steuern	21
Linksammlung zu Steuern	 21
Steuern bei inländischen Banken/Brokern	
Steuern bei ausländischen Banken/Brokern	
Regeln der Kapitalertragsteuer	22

Erk	precht	35
Vo	rsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung	33
	Optionen	31
	Allgemein	31
Bü	cher	31
	Software zum Einlesen der Interactive Broker Reports	29
	Steuern für Accounts bei Interactive Brokers	27
	Steuern bei Fremdwährungskonten	25
	Termingeschäftsverluste ab 2021	25
	Aktienverluste voll anrechnen	25
	aktuelle Rechtsprechung, BMF und Zusatzinfos	24

## **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. La Roche@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
  - https://www.tobigs.de/funviz/
- 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 Zahltagstrategie
- https://www.pwlcapital.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/UCcirfl2eb2MNKmn5K0gNAjg
- 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://think-beyondtheobvious.com/ von Dr. Daniel Stelter
- https://de.wikipedia.org/wiki/72er-Regel
  - Cashflow Coach: Zinseszins im Kopf berechnen. Wie lange dauert es zur Kapitalverdopplung?
- https://www.iwkoeln.de/presse/pressemitteilungen/beitrag/judith-niehues-maximilianstockhausen-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
  - YouTube: Import von IB zu PP
- https://trademetria.com/
- https://wingmantracker.com/
- https://www.tradingdiarypro.com/
- 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.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
- 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**

- Wikipedia: finance Greeks
- 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://eichhorn-coaching.de/
  - YouTube Eichhorn Coaching
  - YouTube Inside Markets
- https://finance.coach/
  - YouTube Finance.Coach
  - Facebook Die Stillhalter
  - Facebook Optionshandel lernen
- 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

- https://spotgamma.com/
  - YouTube SpotGamma
  - https://twitter.com/tarantinotradi1

# **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/
- https://smartbroker.de/
- https://traderepublic.com/
- https://www.finanzen.net/zero/

#### 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/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 gringen Kosten.
- Sehr gringe 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

#### **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
  - Youtube: The Small Exchange
  - Youtube: Tastyworks
  - https://info.quietfoundation.com/alphaboost
- Zum Vorbereiten der Steuererklärung kann https://github.com/laroche/tastyworks-pnl hilf-reich 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.firstrade.com/ mit Geldeinzahlungen über https://wise.com

# **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%BC ndung/
- https://www.juhn.com/
  - YouTube Juhn
- Besteuerung von Kryptowährungen: https://pekuna.de/
  - YouTube Pekuna GmbH
- Steuerberatergebührenverordnung
- 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 Kapitelerträge 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-kapitalvermo egen-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
- 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/Ste uerarten/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
  - 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
- 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-beschraenkung-der-verlustverrechnung-fuer-aktien-fuer-verfassungswidrig/
  - Steuer-Webinar: BFH hält Regelung im Einkommensteuergesetz für 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
- https://www.youtube.com/c/MartinHlouschekOptionstrader/videos

#### Steuern bei Fremdwährungskonten

#### Links:

- https://www.wertpapier-forum.de/topic/45232-steuerliche-behandlung-fremdw%C3%A4hr ungskonto-ib-oder-andere-broker/
- https://www.wertpapier-forum.de/topic/53676-versteuerung-bei-ausl-aktien-mit-w%C3%A 4hrungstausch/
- 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-veraumluszligerungsgeschaumlfte

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 verzinster 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/finanzverwalt ung/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 Verkauspreis 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. 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.

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:

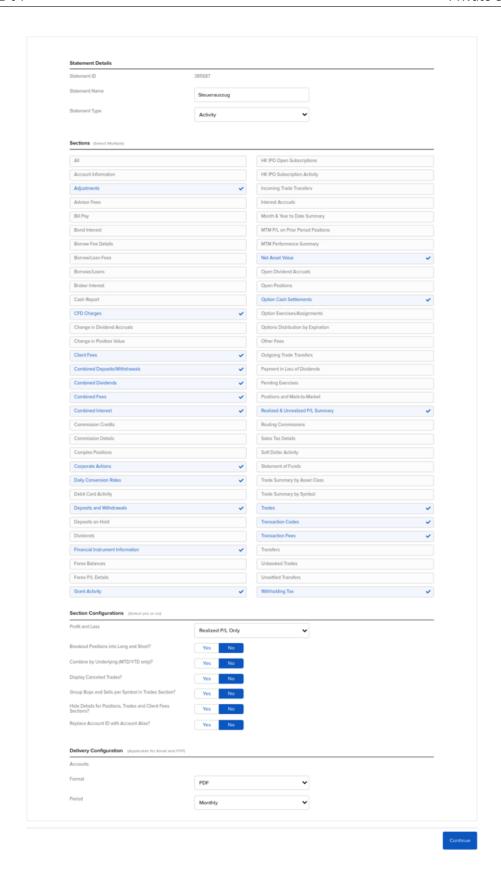


Abbildung 1: Jahres-Steuer-Report

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

# Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung

- https://www.bmjv.de/DE/Themen/VorsorgeUndPatientenrechte/Patiente
- https://www.bmjv.de/DE/Themen/VorsorgeUndPatientenrechte/Betreuungsrecht/Betreuung srecht\_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