

# Steuerzusammenfassung – Kapitalerträge Auslandsdepot Steuerjahr 2024

Steuerliche Ergebnisse auf Basis der Transaktionsdaten – ohne automatischen Steuerabzug durch den Broker.

---

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Broker:          | <b>Interactive Brokers</b>   |
| Depot-/Konto-ID: | <b>U9999901</b>              |
| Erstellt am:     | <b>04.09.2026, 20:30 Uhr</b> |

---

## Über diesen Bericht

Dieser Bericht unterstützt die Erstellung der deutschen Einkommensteuererklärung: Er berechnet die Kapitalerträge aus den im Depot erfassten Transaktionen nach den geltenden deutschen steuerlichen Vorschriften und weist sie bis auf Einzeltransaktionsebene nachvollziehbar aus.

**Das depotführende Institut führt keine deutsche Kapitalertragsteuer ab.** Die steuerliche Erfassung erfolgt daher eigenständig durch den Steuerpflichtigen.

Der Bericht stellt keine steuerliche Beratung dar. Für die abschließende steuerliche Würdigung wird empfohlen, die Ergebnisse zu prüfen bzw. einen Steuerberater hinzuzuziehen.

---

## INHALTSVERZEICHNIS

### 1. Steuerzusammenfassung

- 1.1 Steuerliche Ergebnisse
  - 1.2 Warnungen, Hinweise und Datenqualität — *keine Einträge*
- 

### 2. Steuerliche Herleitung

- 2.1 Wirtschaftliche Ergebnisse
  - 2.2 Überleitung zu den Steuerformularen
- 

### 3. Aufschlüsselung der Ergebnisse nach Kategorien

- 3.1 Investmentfonds (InvStG)
  - 3.2 Aktien
  - 3.3 Sonstige Kapitalerträge (§20 EStG)
  - 3.4 Dividenden, Ausschüttungen und Steuerabzüge
  - 3.5 Fremdwährungsgewinne und -verluste
- 

### 4. Offene Positionen

- 4.1 Positionen zum Jahresbeginn — *keine Einträge*
  - 4.2 Positionen zum Jahresende (*15 Positionen*)
- 

### 5. Datengrundlage

- 5.1 Importierte Broker-Exporte
- 

### 6. Methodik der Berechnung

# 1. Steuerzusammenfassung

Dieses Kapitel enthält die kompakten Werte für die Steuererklärung. Die detaillierte Herleitung und Zusammensetzung der Beträge folgt ab Kapitel 2.

## 1.1. Steuerliche Ergebnisse

Die folgenden Beträge dienen als Übertragungshilfe für die jeweiligen Zeilen der Anlagen KAP, KAP-INV bzw. SO der Einkommensteuererklärung. Alle Beträge in EUR. Bitte prüfen Sie vor Einreichung insbesondere die Hinweise und Warnungen in Abschnitt 1.2.

### 1.1.1 Anlage KAP

| ZEILE | BESCHREIBUNG                                                                             | BETRAG        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 19    | Ausländische Kapitalerträge (ohne Beträge laut den Zeilen 24, 25, 26a und 52)            | 23.482,65 EUR |
| 20    | In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Gewinne der Veräußerung von Aktien                    | 76.360,01 EUR |
| 22    | In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien | 4.407,53 EUR  |
| 23    | In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste aus der Veräußerung von Aktien               | 53.779,30 EUR |
| 41    | Anrechenbare noch nicht angerechnete ausländische Steuern                                | 43,36 EUR     |

### 1.1.2 Anlage KAP-INV

| ZEILE | BESCHREIBUNG                                                                                                      | BETRAG      |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 08    | Ausschüttungen aus sonstigen Investmentfonds (vor Teilfreistellung)                                               | 16,51 EUR   |
| 26    | Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von Investmentanteilen – sonstige Investmentfonds (vor Teilfreistellung) | -111,56 EUR |

### 1.1.3 Anlage SO

Für die Anlage SO ergeben sich keine anzugebenden Beträge.

## 1.2. Warnungen und Hinweise

Für diesen Bericht liegen keine besonderen Warnungen oder prüfpflichtigen Hinweise vor.

## 2. Steuerliche Herleitung

Dieses Kapitel zeigt zunächst die wirtschaftlichen Ergebnisse nach Steuerkategorien und anschließend deren Überleitung in die Steuerformularzeilen.

### 2.1 Wirtschaftliche Ergebnisse

Die folgenden Übersichten zeigen die wirtschaftlichen Ergebnisse des Steuerjahres nach Kategorien, unabhängig von deren steuerlicher Zuordnung in den Formularzeilen.

#### 2.1.1 Ergebnisse nach Steuerkategorien

**Gewinne / Erträge** zeigen positive Beträge je Kategorie. **Verluste** zeigen negative Teilbeträge innerhalb der jeweiligen Kategorie. Das Ergebnis entspricht der Verrechnung innerhalb der Kategorie; die steuerliche Überleitung erfolgt in Abschnitt 2.2.

| KATEGORIE                          | GEWINNE / ERTRÄGE | VERLUSTE      | ERGEBNIS       |
|------------------------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Investmentfonds (InvStG)           | 50,83 EUR         | 145,87 EUR    | -95,05 EUR     |
| Sonstiger Fonds – Veräußerung      | 34,32 EUR         | 145,87 EUR    | -111,56 EUR    |
| Sonstiger Fonds – Ausschüttung     | 16,51 EUR         |               | +16,51 EUR     |
| Aktien                             | 76.360,01 EUR     | 53.779,30 EUR | +22.580,71 EUR |
| Aktien                             | 76.360,01 EUR     | 53.779,30 EUR | +22.580,71 EUR |
| Sonstige Kapitalerträge (§20 EStG) | 5.309,47 EUR      | 4.407,53 EUR  | +901,94 EUR    |
| Dividenden                         | 647,04 EUR        |               | +647,04 EUR    |
| Devisenergebnisse                  | 4.038,50 EUR      | 4.407,53 EUR  | -369,04 EUR    |
| Zinsen                             | 623,94 EUR        |               | +623,94 EUR    |
| Gesamt                             | 81.720,31 EUR     | 58.332,71 EUR | +23.387,60 EUR |

#### 2.1.2 Einbehaltene und anrechenbare Steuern

Im Steuerjahr einbehaltene bzw. anrechenbare Steuerbeträge, insbesondere ausländische Quellensteuer.

| STEUERART                                | BETRAG    |
|------------------------------------------|-----------|
| Ausländische Quellensteuer (anrechenbar) | 43,36 EUR |

#### 2.1.3 Nicht in die Steuerwerte eingeflossene Vorgänge

Die folgenden Vorgänge wurden erkannt, fließen jedoch nicht unmittelbar in die in Kapitel 1 ausgewiesenen Steuerwerte ein.

| KATEGORIE                                      | BETRAG      |
|------------------------------------------------|-------------|
| Fremdwährungsdifferenzen aus Verbindlichkeiten | -562,63 EUR |
| Sollzinsen                                     | -138,50 EUR |
| Sonstige Gebühren                              | -50,40 EUR  |
| Gesamt                                         | -751,53 EUR |

## 2.2 Überleitung zu den Steuerformularen

Die folgenden Übersichten zeigen, aus welchen wirtschaftlichen Ergebnissen sich die jeweiligen Zeilen der Steuerformulare zusammensetzen.

### 2.2.1 Anlage KAP

#### Zeile 19: Ausländische Kapitalerträge (ohne Beträge laut den Zeilen 24, 25, 26a und 52)

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| <b>Positive Bestandteile</b>      |                      |
| Gewinne aus Aktienverkäufen       | 76.360,01 EUR        |
| Gewinne aus Fremdwährungen        | 4.038,50 EUR         |
| Dividenden (ausländisch)          | 647,04 EUR           |
| Zinserträge                       | 623,94 EUR           |
| <b>Negative Bestandteile</b>      |                      |
| Verluste aus Aktienverkäufen      | 53.779,30 EUR        |
| Verluste aus Fremdwährungen       | 4.407,53 EUR         |
| <b>Betrag laut Steuerformular</b> | <b>23.482,65 EUR</b> |

#### Zeile 20: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Gewinne der Veräußerung von Aktien

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| Gewinne aus Aktienverkäufen       | 76.360,01 EUR        |
| <b>Betrag laut Steuerformular</b> | <b>76.360,01 EUR</b> |

#### Zeile 22: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien

|                                   |                     |
|-----------------------------------|---------------------|
| Verluste aus Fremdwährungen       | 4.407,53 EUR        |
| <b>Betrag laut Steuerformular</b> | <b>4.407,53 EUR</b> |

#### Zeile 23: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste aus der Veräußerung von Aktien

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| Verluste aus Aktienverkäufen      | 53.779,30 EUR        |
| <b>Betrag laut Steuerformular</b> | <b>53.779,30 EUR</b> |

#### Zeile 41: Anrechenbare noch nicht angerechnete ausländische Steuern

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Quellensteuer                     | 43,36 EUR        |
| <b>Betrag laut Steuerformular</b> | <b>43,36 EUR</b> |

### 2.2.2 Anlage KAP-INV

#### Zeile 08: Ausschüttungen aus sonstigen Investmentfonds (vor Teilfreistellung)

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Sonstiger Fonds – Ausschüttung    | 16,51 EUR        |
| <b>Betrag laut Steuerformular</b> | <b>16,51 EUR</b> |

#### Zeile 26: Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von Investmentanteilen – sonstige Investmentfonds (vor Teilfreistellung)

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| <b>Positive Bestandteile</b>  |           |
| Sonstiger Fonds – Veräußerung | 34,32 EUR |

---

**Negative Bestandteile**

Sonstiger Fonds – Veräußerung

145,87 EUR

---

**Betrag laut Steuerformular****-111,56 EUR**

### 2.2.3 Anlage SO

Für dieses Steuerjahr ergeben sich keine anzugebenden Beträge.

### 3. Aufschlüsselung der Ergebnisse nach Kategorien

Dieses Kapitel gliedert die steuerlichen Ergebnisse in zwei Bereiche: zunächst nach Ertragsarten (Aktien, Investmentfonds, Termingeschäfte), danach nach übergreifenden steuerlichen Themen (Dividenden, Vorabpauschale, Fremdwährungen).

Die Summen entsprechen exakt den Werten aus Kapitel 2. In den folgenden Detailkapiteln werden diese Beträge bis auf einzelne Transaktionen heruntergebrochen.

#### 3.1 Investmentfonds (InvStG)

Anlage KAP-INV

| KATEGORIE / WERTPAPIER            | GEWINNE / ERTRÄGE | VERLUSTE   | NETTO       |
|-----------------------------------|-------------------|------------|-------------|
| Sonstiger Fonds – Veräußerung     | 34,32 EUR         | 145,87 EUR | –111,56 EUR |
| AGREE REALTY CORP (US0084921008)  |                   | 145,87 EUR | –145,87 EUR |
| CARETRUST REIT INC (US14174T1079) | 34,32 EUR         |            | +34,32 EUR  |
| Sonstiger Fonds – Ausschüttung    | 16,51 EUR         |            | +16,51 EUR  |
| AGREE REALTY CORP (US0084921008)  | 16,51 EUR         |            | +16,51 EUR  |
| Summe Investmentfonds (InvStG)    | 50,83 EUR         | 145,87 EUR | –95,05 EUR  |

#### 3.2 Aktien

Aktienverlusttopf – Anlage KAP

| KATEGORIE / WERTPAPIER                      | GEWINNE / ERTRÄGE | VERLUSTE      | NETTO          |
|---------------------------------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Aktien                                      | 76.360,01 EUR     | 53.779,30 EUR | +22.580,71 EUR |
| ABERCROMBIE & FITCH CO-CLA (US0028962076)   | 338,62 EUR        | 566,05 EUR    | –227,43 EUR    |
| AGILYSYS INC (US00847J1051)                 | 170,45 EUR        |               | +170,45 EUR    |
| ALAMOS GOLD INC-CLASS A (CA0115321089)      | 1.911,70 EUR      | 769,33 EUR    | +1.142,37 EUR  |
| AMAZON.COM INC (US0231351067)               | 317,81 EUR        |               | +317,81 EUR    |
| AMERICAN EXPRESS CO (US0258161092)          | 607,03 EUR        |               | +607,03 EUR    |
| AMERICAN SUPERCONDUCTOR CORP (US0301112076) | 1.025,57 EUR      | 2.197,49 EUR  | –1.171,93 EUR  |
| APOLLO GLOBAL MANAGEMENT INC (US03769M1062) |                   | 1.220,92 EUR  | –1.220,92 EUR  |
| APPLE INC (US0378331005)                    |                   | 566,49 EUR    | –566,49 EUR    |
| APPLOVIN CORP-CLASS A (US03831W1080)        | 2.259,96 EUR      | 248,85 EUR    | +2.011,10 EUR  |
| ARCH CAPITAL GROUP LTD (BMG0450A1053)       | 2.117,72 EUR      | 744,77 EUR    | +1.372,94 EUR  |
| ARGAN INC (US04010E1091)                    | 1.510,99 EUR      |               | +1.510,99 EUR  |
| ARISTA NETWORKS INC (US0404131064)          | 697,53 EUR        | 68,67 EUR     | +628,86 EUR    |
| ARISTA NETWORKS INC (US0404132054)          | 66,12 EUR         |               | +66,12 EUR     |
| AXON ENTERPRISE INC (US05464C1018)          | 1.226,81 EUR      |               | +1.226,81 EUR  |
| BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B (US0846707026)  | 29,44 EUR         |               | +29,44 EUR     |

| KATEGORIE / WERTPAPIER                      | GEWINNE / ERTRÄGE | VERLUSTE     | NETTO         |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| BIOVENTUS INC - A (US09075A1088)            | 24,44 EUR         |              | +24,44 EUR    |
| BLUE BIRD CORP (US0953061068)               |                   | 776,16 EUR   | -776,16 EUR   |
| BROADCOM INC (US11135F1012)                 |                   | 679,81 EUR   | -679,81 EUR   |
| BYRNA TECHNOLOGIES INC (US12448X2018)       |                   | 515,36 EUR   | -515,36 EUR   |
| CARNIVAL CORP (PA1436583006)                | 152,27 EUR        |              | +152,27 EUR   |
| CELESTICA INC (CA15101Q2071)                |                   | 1.629,80 EUR | -1.629,80 EUR |
| CHINA YUCHAI INTL LTD (BMG210821051)        |                   | 107,48 EUR   | -107,48 EUR   |
| CIVEO CORP (CA17878Y2078)                   |                   | 83,50 EUR    | -83,50 EUR    |
| CLEAR SECURE INC -CLASS A (US18467V1098)    | 494,38 EUR        |              | +494,38 EUR   |
| CLOVER HEALTH INVESTMENTS CO (US18914F1030) | 1.129,04 EUR      |              | +1.129,04 EUR |
| COMFORT SYSTEMS USA INC (US1999081045)      | 672,63 EUR        | 2.754,65 EUR | -2.082,02 EUR |
| CROWDSTRIKE HOLDINGS INC - A (US22788C1053) |                   | 1.044,27 EUR | -1.044,27 EUR |
| DELCATH SYSTEMS INC (US24661P8077)          | 79,09 EUR         | 750,61 EUR   | -671,51 EUR   |
| DOLE PLC (IE0003LFFZ4U7)                    |                   | 37,34 EUR    | -37,34 EUR    |
| ELF BEAUTY INC (US26856L1035)               |                   | 1.181,97 EUR | -1.181,97 EUR |
| EMCOR GROUP INC (US29084Q1004)              | 2.651,01 EUR      |              | +2.651,01 EUR |
| EXELIXIS INC (US30161Q1040)                 | 4.166,33 EUR      |              | +4.166,33 EUR |
| EZCORP INC-CL A (US3023011063)              |                   | 561,90 EUR   | -561,90 EUR   |
| GRUPO SUPERVIELLE SA-SP ADR (US40054A1088)  | 813,16 EUR        | 413,96 EUR   | +399,20 EUR   |
| H&R BLOCK INC (US0936711052)                |                   | 133,92 EUR   | -133,92 EUR   |
| HALOZYME THERAPEUTICS INC (US40637H1095)    | 1.006,15 EUR      | 475,80 EUR   | +530,35 EUR   |
| HAMILTON LANE INC-CLASS A (US4074971064)    | 414,38 EUR        |              | +414,38 EUR   |
| HEICO CORP (US4228061093)                   |                   | 1.280,35 EUR | -1.280,35 EUR |
| HERITAGE INSURANCE HOLDINGS (US42727J1025)  |                   | 2.124,38 EUR | -2.124,38 EUR |
| IAMGOLD CORP (CA4509131088)                 |                   | 133,99 EUR   | -133,99 EUR   |
| INGREDION INC (US4571871023)                | 16,92 EUR         |              | +16,92 EUR    |
| INTERACTIVE BROKERS GRO-CLA (US45841N1072)  | 764,43 EUR        |              | +764,43 EUR   |
| INTERFACE INC (US4586653044)                |                   | 16,17 EUR    | -16,17 EUR    |
| JD.COM INC-ADR (US47215P1066)               |                   | 1.206,29 EUR | -1.206,29 EUR |
| KINGSTONE COS INC (US4967191051)            |                   | 2.329,67 EUR | -2.329,67 EUR |
| LSI INDUSTRIES INC (US50216C1080)           |                   | 42,25 EUR    | -42,25 EUR    |
| M/I HOMES INC (US55305B1017)                |                   | 867,13 EUR   | -867,13 EUR   |
| MAKEMYTRIP LTD (MU0295S00016)               | 876,82 EUR        | 781,71 EUR   | +95,10 EUR    |
| MANHATTAN ASSOCIATES INC (US5627501092)     |                   | 28,84 EUR    | -28,84 EUR    |
| MEDPACE HOLDINGS INC (US58506Q1094)         | 21,76 EUR         |              | +21,76 EUR    |
| MERCADOLIBRE INC (US58733R1023)             | 1.251,36 EUR      |              | +1.251,36 EUR |
| MICROSOFT CORP (US5949181045)               |                   | 156,66 EUR   | -156,66 EUR   |
| MIZUHO FINANCIAL GROUP-ADR (US60687Y1091)   | 221,12 EUR        |              | +221,12 EUR   |
| NAPCO SECURITY TECHNOLOGIES (US6304021057)  | 101,98 EUR        | 1.197,17 EUR | -1.095,19 EUR |
| NEUROCRINE BIOSCIENCES INC (US64125C1099)   | 107,92 EUR        | 4.115,69 EUR | -4.007,77 EUR |

| KATEGORIE / WERTPAPIER                      | GEWINNE / ERTRÄGE | VERLUSTE     | NETTO          |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------|----------------|
| NEWMONT CORP (US6516391066)                 |                   | 1.792,08 EUR | -1.792,08 EUR  |
| NORWEGIAN CRUISE LINE HOLDIN (BMG667211046) | 794,32 EUR        |              | +794,32 EUR    |
| NOVO NORDISK A/S-B (DK0062498333)           | 31,76 EUR         |              | +31,76 EUR     |
| NOVO-NORDISK A/S-SPONS ADR (US6701002056)   |                   | 1.265,38 EUR | -1.265,38 EUR  |
| NRG ENERGY INC (US6293775085)               | 1.018,20 EUR      |              | +1.018,20 EUR  |
| NVIDIA CORP (US67066G1040)                  |                   | 1.634,91 EUR | -1.634,91 EUR  |
| OFG BANCORP (PR67103X1020)                  | 9,37 EUR          |              | +9,37 EUR      |
| OKTA INC (US6792951054)                     |                   | 1.100,98 EUR | -1.100,98 EUR  |
| PALANTIR TECHNOLOGIES INC-A (US69608A1088)  | 1.703,87 EUR      |              | +1.703,87 EUR  |
| PALO ALTO NETWORKS INC (US6974351057)       |                   | 1.235,81 EUR | -1.235,81 EUR  |
| PAYPAL HOLDINGS INC (US70450Y1038)          | 1.385,55 EUR      |              | +1.385,55 EUR  |
| PERIMETER SOLUTIONS SA (LU2391723694)       | 958,09 EUR        |              | +958,09 EUR    |
| PILGRIM'S PRIDE CORP (US72147K1088)         | 516,15 EUR        | 1.106,69 EUR | -590,53 EUR    |
| POWELL INDUSTRIES INC (US7391281067)        | 4.468,87 EUR      | 896,77 EUR   | +3.572,10 EUR  |
| PROG HOLDINGS INC (US74319R1014)            | 258,70 EUR        |              | +258,70 EUR    |
| PROGRESSIVE CORP (US7433151039)             | 582,15 EUR        | 481,01 EUR   | +101,13 EUR    |
| PROTAGONIST THERAPEUTICS INC (US74366E1029) |                   | 699,99 EUR   | -699,99 EUR    |
| PULTE GROUP INC (US7458671010)              | 280,00 EUR        |              | +280,00 EUR    |
| QUANTUM COMPUTING INC (US74766W1080)        | 6.332,83 EUR      | 142,47 EUR   | +6.190,37 EUR  |
| RENAISSANCERE HOLDINGS LTD (BMG7496G1033)   |                   | 50,67 EUR    | -50,67 EUR     |
| RIGETTI COMPUTING INC (US76655K1034)        | 14.031,00 EUR     | 1,15 EUR     | +14.029,85 EUR |
| ROCKWELL MEDICAL INC (US7743743004)         | 1.096,03 EUR      | 3.290,37 EUR | -2.194,34 EUR  |
| ROYAL CARIBBEAN CRUISES LTD (LR0008862868)  | 3.232,10 EUR      |              | +3.232,10 EUR  |
| SEANERGY MARITIME HOLDINGS (MHY737604006)   |                   | 599,92 EUR   | -599,92 EUR    |
| SERVICENOW INC (US81762P1021)               |                   | 2.338,32 EUR | -2.338,32 EUR  |
| STERLING INFRASTRUCTURE INC (US8592411016)  | 2.256,27 EUR      |              | +2.256,27 EUR  |
| STRIDE INC (US86333M1080)                   | 1.559,91 EUR      |              | +1.559,91 EUR  |
| SYNCHRONOSS TECHNOLOGIES INC (US87157B4005) |                   | 262,85 EUR   | -262,85 EUR    |
| SYNCHRONY FINANCIAL (US87165B1035)          | 3.554,34 EUR      |              | +3.554,34 EUR  |
| T-MOBILE US INC (US8725901040)              | 1.466,28 EUR      |              | +1.466,28 EUR  |
| TALEN ENERGY CORP (US87422Q1094)            | 479,90 EUR        |              | +479,90 EUR    |
| TENET HEALTHCARE CORP (US88033G4073)        |                   | 473,68 EUR   | -473,68 EUR    |
| TG THERAPEUTICS INC (US88322Q1085)          | 98,31 EUR         | 1.152,37 EUR | -1.054,06 EUR  |
| TRADEWEB MARKETS INC-CLASS A (US8926721064) | 401,21 EUR        | 1,29 EUR     | +399,91 EUR    |
| TURNING POINT BRANDS INC (US90041L1052)     | 205,25 EUR        |              | +205,25 EUR    |
| UNILEVER PLC-SPONSORED ADR (US9047677045)   |                   | 96,99 EUR    | -96,99 EUR     |
| UNISYS CORP (US9092143067)                  |                   | 165,06 EUR   | -165,06 EUR    |
| UNIVERSAL HEALTH SERVICES-B (US9139031002)  |                   | 357,55 EUR   | -357,55 EUR    |
| VERTEX PHARMACEUTICALS INC (US92532F1003)   |                   | 750,43 EUR   | -750,43 EUR    |
| VERTIV HOLDINGS CO-A (US92537N1081)         | 1.197,23 EUR      |              | +1.197,23 EUR  |

| KATEGORIE / WERTPAPIER                      | GEWINNE / ERTRÄGE    | VERLUSTE             | NETTO                 |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| VISTA ENERGY SAB DE CV (US92837L1098)       |                      | 762,03 EUR           | -762,03 EUR           |
| WILLDAN GROUP INC (US96924N1000)            | 700,02 EUR           |                      | +700,02 EUR           |
| ZETA GLOBAL HOLDINGS CORP-A (US98956A1051)  | 497,35 EUR           | 311,58 EUR           | +185,78 EUR           |
| ZIM INTEGRATED SHIPPING SERV (IL0065100930) |                      | 999,54 EUR           | -999,54 EUR           |
| <b>Summe Aktien</b>                         | <b>76.360,01 EUR</b> | <b>53.779,30 EUR</b> | <b>+22.580,71 EUR</b> |

### 3.3 Sonstige Kapitalerträge (§20 EStG)

Allgemeiner Verlustverrechnungstopf – Anlage KAP

| KATEGORIE / WERTPAPIER                                                                              | GEWINNE / ERTRÄGE   | VERLUSTE            | NETTO              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Dividenden</b>                                                                                   | <b>647,04 EUR</b>   |                     | <b>+647,04 EUR</b> |
| ARCH CAPITAL GROUP LTD (BMG0450A1053)                                                               | 247,81 EUR          |                     | +247,81 EUR        |
| ARGAN INC (US04010E1091)                                                                            | 30,67 EUR           |                     | +30,67 EUR         |
| CLEAR SECURE INC -CLASS A (US18467V1098)                                                            | 17,33 EUR           |                     | +17,33 EUR         |
| EMCOR GROUP INC (US29084Q1004)                                                                      | 6,01 EUR            |                     | +6,01 EUR          |
| INGREDION INC (US4571871023)                                                                        | 30,31 EUR           |                     | +30,31 EUR         |
| NRG ENERGY INC (US6293775085)                                                                       | 48,13 EUR           |                     | +48,13 EUR         |
| OFG BANCORP (PR67103X1020)                                                                          | 29,35 EUR           |                     | +29,35 EUR         |
| POWELL INDUSTRIES INC (US7391281067)                                                                | 8,58 EUR            |                     | +8,58 EUR          |
| PROGRESSIVE CORP (US7433151039)                                                                     | 2,01 EUR            |                     | +2,01 EUR          |
| PULTE GROUP INC (US7458671010)                                                                      | 7,23 EUR            |                     | +7,23 EUR          |
| QIFU TECHNOLOGY INC (US88557W1018)                                                                  | 117,41 EUR          |                     | +117,41 EUR        |
| RENAISSANCERE HOLDINGS LTD (BMG7496G1033)                                                           | 7,32 EUR            |                     | +7,32 EUR          |
| SYNCHRONY FINANCIAL (US87165B1035)                                                                  | 51,26 EUR           |                     | +51,26 EUR         |
| T-MOBILE US INC (US8725901040)                                                                      | 43,62 EUR           |                     | +43,62 EUR         |
| <b>Devisenergebnisse</b>                                                                            | <b>4.038,50 EUR</b> | <b>4.407,53 EUR</b> | <b>-369,04 EUR</b> |
|  USD (US-Dollar) | 4.038,50 EUR        | 4.407,53 EUR        | -369,04 EUR        |
| <b>Zinsen</b>                                                                                       | <b>623,94 EUR</b>   |                     | <b>+623,94 EUR</b> |
|  EUR (Euro)      | 22,35 EUR           |                     | +22,35 EUR         |
|  USD (US-Dollar) | 601,59 EUR          |                     | +601,59 EUR        |
| <b>Summe Sonstige Kapitalerträge (§20 EStG)</b>                                                     | <b>5.309,47 EUR</b> | <b>4.407,53 EUR</b> | <b>+901,94 EUR</b> |

### 3.4 Dividenden, Ausschüttungen und Steuerabzüge

Übersicht Ihrer Dividenden und Ausschüttungen im Steuerjahr, inklusive einbehaltener und anrechenbarer Quellensteuer.

#### 3.4.1 Ausländische Dividenden und Quellensteuer

Aggregierte Ausschüttungen und Quellensteuern je Land (15 Transaktionen aus 4 Ländern). Die anrechenbare Steuer ist auf den jeweiligen DBA-Höchstsatz begrenzt.

DIV = Dividenden · PIL = Ersatzzahlungen · ROC = Kapitalrückzahlungen · Quellensteuer = im Ausland einbehalten · Anrechenbar = auf deutsche Steuer anrechenbar (begrenzt durch DBA)

| LAND                                                                                      | DBA-SATZ | DIV        | PIL      | ROC      | QUELLENSTEUER | ANRECHENBARE QST |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|----------|----------|---------------|------------------|
|  USA     | 15 %     | 261,66 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR | 38,96 EUR     | 38,96 EUR        |
|  Bermuda | —        | 255,13 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR      | 0,00 EUR         |
|  China   | 10 %     | 117,41 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR      | 0,00 EUR         |
|  PR      | 15 %     | 29,35 EUR  | 0,00 EUR | 0,00 EUR | 4,40 EUR      | 4,40 EUR         |
| Gesamt                                                                                    |          | 663,55 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR | 43,36 EUR     | 43,36 EUR        |

### 3.5 Fremdwährungsgewinne und -verluste

Übersicht der im Steuerjahr realisierten Fremdwährungsgewinne und -verluste (1 Währung).

**Guthaben** = Gewinne/Verluste aus positivem Fremdwährungssaldo (steuerpflichtig nach § 20 EStG, Anlage KAP) · **Verbindlichkeiten** = Gewinne/Verluste aus negativem Fremdwährungssaldo (Margin-Kredit), separat ausgewiesen

| WÄHRUNG                                                                                           | § 20 EStG (GUTHABEN) |          |             | VERBINDLICHKEITEN |         |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|-------------|-------------------|---------|-------------|
|                                                                                                   | GEWINN               | VERLUST  | NETTO       | GEWINN            | VERLUST | NETTO       |
|  USD (US-Dollar) | 4.038,50             | 4.407,52 | -369,03 EUR | 257,89            | 820,52  | -562,64 EUR |
| Gesamt                                                                                            | 4.038,50             | 4.407,52 | -369,03 EUR | 257,89            | 820,52  | -562,64 EUR |

## 4. Offene Positionen

Bestände und Barmittel, die über Jahresgrenzen laufen und im Steuerjahr nicht realisiert wurden.

### 4.1 Positionen zum Jahresbeginn (01.01.2024)

Keine offenen Positionen zum Jahresbeginn.

### Barmittel zum 01.01.2024

Keine Barmittel zum Stichtag.

### 4.2 Positionen zum Jahresende (31.12.2024)

| KATEGORIE / WERTPAPIER                      | ERSTER ERWERB | STÜCK | Ø AK / STÜCK | ANSCHAFFUNGSKOSTEN |
|---------------------------------------------|---------------|-------|--------------|--------------------|
| TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR (US8740391003)  | 19.09.2024    | 73    | 171,04 EUR   | 12.485,60 EUR      |
| QIFU TECHNOLOGY INC (US88557W1018)          | 29.08.2024    | 447   | 27,92 EUR    | 12.479,57 EUR      |
| CELESTICA INC (CA15101Q2071)                | 28.10.2024    | 182   | 68,41 EUR    | 12.451,25 EUR      |
| ALPHABET INC-CL A (US02079K3059)            | 20.12.2024    | 55    | 185,24 EUR   | 10.188,28 EUR      |
| CARNIVAL CORP (PA1436583006)                | 28.10.2024    | 500   | 20,11 EUR    | 10.057,31 EUR      |
| Q2 HOLDINGS INC (US74736L1098)              | 02.12.2024    | 99    | 101,42 EUR   | 10.040,44 EUR      |
| FRONTDOOR INC (US35905A1097)                | 30.08.2024    | 226   | 44,09 EUR    | 9.964,16 EUR       |
| VISTA ENERGY SAB DE CV (US92837L1098)       | 30.12.2024    | 191   | 52,14 EUR    | 9.958,85 EUR       |
| DELCATH SYSTEMS INC (US24661P8077)          | 30.12.2024    | 871   | 11,43 EUR    | 9.956,31 EUR       |
| CREDO TECHNOLOGY GROUP HOLDI (KYG254571055) | 13.12.2024    | 143   | 68,91 EUR    | 9.854,68 EUR       |
| LENDINGCLUB CORP (US52603A2087)             | 16.12.2024    | 600   | 16,37 EUR    | 9.819,01 EUR       |
| TALEN ENERGY CORP (US87422Q1094)            | 08.11.2024    | 49    | 192,00 EUR   | 9.407,98 EUR       |
| MIND TECHNOLOGY INC (US6025663096)          | 30.12.2024    | 626   | 7,96 EUR     | 4.980,14 EUR       |
| QUANTUM COMPUTING INC (US74766W1080)        | 19.12.2024    | 300   | 16,30 EUR    | 4.890,69 EUR       |
| RIGETTI COMPUTING INC (US76655K1034)        | 18.12.2024    | 500   | 9,53 EUR     | 4.765,42 EUR       |
| Gesamt                                      |               | 4.862 |              | 141.299,69 EUR     |

### Barmittel zum 31.12.2024

| WÄHRUNG         | BESTAND       | EZB-REFERENZKURS <sup>1</sup> | WERT EUR      |
|-----------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| EUR (Euro)      | 760,49 EUR    | 1,0000                        | 760,49 EUR    |
| USD (US-Dollar) | 83.985,04 USD | 0,9626                        | 80.840,35 EUR |
| Gesamt          |               |                               | 81.600,84 EUR |

<sup>1</sup> Letzter verfügbarer EZB-Referenzkurs zum Stichtag (EUR je 1 Einheit Fremdwährung). Kontostände laut Kontoauszug (Cash Report) des Brokers zum Stichtag; für Zeiträume ohne Broker-Meldung aus der Kapitalflussrechnung (Statement of Funds) nach Buchungsdatum fortgeschrieben.

Diese Positionen waren zum 31.12. des Steuerjahres noch im Bestand und wurden daher steuerlich nicht realisiert. Gewinne oder Verluste entstehen erst bei einer späteren Veräußerung.

# 5. Datengrundlage

## 5.1. Importierte Broker-Exporte

Vom Broker exportierte Transaktionsdaten, die als Grundlage für die steuerliche Auswertung dienen.

| ZEITRAUM                | DATEI                                   | ERSTELLT |
|-------------------------|-----------------------------------------|----------|
| 01.01.2025 – 27.06.2025 | BubbleTax_2025.xml<br>Konten: U99999901 |          |
| 03.06.2024 – 31.12.2024 | BubbleTax_2024.xml<br>Konten: U99999901 |          |

## 6. Methodik der Berechnung

Die steuerliche Auswertung basiert auf den vom Broker bereitgestellten Transaktionsdaten (Interactive Brokers, Flex Query XML-Export) für das jeweilige Veranlagungsjahr. Die Verarbeitung erfolgt transaktionsbasiert und positionsbezogen.

Die Berechnungen orientieren sich an den geltenden steuerlichen Vorschriften für private Kapitalanlagen, insbesondere § 20 EStG, § 23 EStG sowie den Regelungen des Investmentsteuergesetzes (InvStG).

Die steuerliche Gewinnermittlung erfolgt unabhängig von den vom Broker verwendeten Bewertungsmethoden und wird vollständig nach deutschem Steuerrecht (insbesondere FIFO) neu berechnet.

### Aufbau dieses Kapitels:

- **Allgemeine Berechnungsgrundlagen** — wie die Daten verarbeitet, Erträge zeitlich zugeordnet, Gewinne nach der FIFO-Methode ermittelt und Fremdwährungen umgerechnet werden, und wie die einzelnen Geschäftsarten (Fonds, Depotüberträge, Dividenden, Optionen, Futures, Leerverkäufe u. a.) behandelt werden. Diese Regeln sind für alle Berichte identisch.
- **Steuerliche Zuordnung und Verlustverrechnung** — welche Verrechnungsregeln, Steuerformulare und Teilfreistellungssätze für diesen Bericht gelten (hier: Privatperson).
- **Transparenz, Datenquelle und rechtlicher Hinweis** — zum Abschluss.

### Allgemeine Berechnungsgrundlagen

Die folgenden Grundlagen gelten unabhängig davon, für wen der Bericht erstellt wird — sie sind für Privatpersonen und Stiftungen identisch. Was davon abhängt, für wen gerechnet wird (Verlustverrechnung, Steuerformulare, Teilfreistellungssätze), folgt im Abschnitt „Steuerliche Zuordnung und Verlustverrechnung“.

#### Datengrundlage und Vollständigkeit

- Verarbeitung sämtlicher im Export enthaltenen Buchungen des Veranlagungsjahres
- Einbeziehung von Käufen, Verkäufen, Ausschüttungen, Zinsen, Stillhalterprämien, Glattstellungen, Finanzierungsbuchungen, Kapitalmaßnahmen und steuerlich relevanten Korrekturen
- Berücksichtigung von Depotüberträgen, Positionsübernahmen und Transfers (soweit im Export enthalten oder manuell ergänzt)

Die Auswertung erfolgt ausschließlich auf Basis der bereitgestellten Daten. Nicht enthaltene Transaktionen können nicht berücksichtigt werden.

Für eine vollständige steuerliche Ermittlung müssen alle relevanten Transaktionen einschließlich Vorjahresdaten (für offene Positionen) importiert worden sein.

Maßgeblich sind die im Broker-Export ausgewiesenen Buchungs- bzw. Valutadaten. Geringfügige Rundungs- oder Stichtagsdifferenzen sind systembedingt möglich.

#### Zeitliche Zuordnung (Zuflussprinzip)

Die steuerliche Erfassung erfolgt nach dem Zuflussprinzip gemäß § 11 EStG. Einnahmen und Ausgaben werden grundsätzlich dem Kalenderjahr zugeordnet, in dem sie dem Konto gutgeschrieben bzw. belastet werden.

**Zinsen** sind als regelmäßig wiederkehrende Einnahmen dem Jahr ihrer **Fälligkeit** zuzuordnen. Maßgeblich ist das Jahr, in dem die Zinsen zahlbar (fällig) sind – unabhängig davon, für welchen Zeitraum sie gezahlt werden oder wann die Gutschrift tatsächlich vorgenommen wird (Rn. 242 BMF-Schreiben „Einzelfragen zur Abgeltungsteuer“). Broker rechnen Guthabenzinsen typischerweise periodisch ab und schreiben sie erst **im Folgemonat** gut – der Tag dieser Gutschrift ist die steuerliche Fälligkeit. Das Buchungsjahr entspricht damit dem Fälligkeits- und Steuerjahr. Zu Jahresbeginn gebuchte Zinsen (für den Bemessungszeitraum Dezember) gehören folglich in das laufende Jahr; eine Rückverlagerung in das Vorjahr findet nicht statt.

Eine darüber hinausgehende periodengerechte Abgrenzung erfolgt nicht.

#### Positionsbezogene Gewinnermittlung (FIFO)

Gemäß § 20 Abs. 4 Satz 7 EStG wird bei der Veräußerung von Wertpapieren die FIFO-Methode (First In – First Out) angewendet. Die zuerst angeschafften Wertpapiere gelten als zuerst veräußert.

**Depotüberträge und Umbuchungen zwischen eigenen Konten** sind keine Anschaffung: Ohne Gläubigerwechsel liegt keine Veräußerung vor (§ 43 Abs. 1 Satz 4 EStG), die Wertpapiere behalten ihr ursprüngliches Anschaffungsdatum und ihre Anschaffungskosten (§ 43a Abs. 2 Satz 3 EStG). Übertragene Bestände werden daher mit dem Original-Anschaffungsdatum ausgewiesen — der Übertragstag erscheint als Zusatz „(Übertrag ...)“ und begrenzt lediglich, ab wann die Stücke im empfangenden Konto für Veräußerungen zur Verfügung standen.

- Separate FIFO-Berechnung je Wertpapier (ISIN) und Konto
- Getrennte Ergebnisermittlung je Kategorie (Aktien, Termingeschäfte, Investmentfonds, Fremdwährungen) — zur Verlustverrechnung s. Abschnitt „Steuerliche Zuordnung und Verlustverrechnung“
- Offene Positionen werden jahresübergreifend fortgeschrieben
- Transaktionskosten (z. B. Provisionen, Börsengebühren) werden positionsbezogen berücksichtigt, soweit im Export enthalten

Die Anschaffungskosten der per FIFO zugeordneten Lots bestimmen den steuerlichen Veräußerungsgewinn oder -verlust.

### Fremdwährungsumrechnung und Fremdwährungs-FIFO

**Rechtsgrundlage:** Währungsgewinne/-verluste aus der Veräußerung oder Verwendung von Fremdwährungsguthaben sind gemäß § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 7 i.V.m. Abs. 4 EStG als Einkünfte aus Kapitalvermögen zu erfassen (Rn. 131 BMF-Schreiben, BStBl I 2025). Die FIFO-Zuordnung ergibt sich aus § 23 Abs. 1 Nr. 2 Satz 3 EStG (analog angewendet im § 20-Kontext gem. Rn. 131 BMF).

#### Währungsumrechnung:

- Umrechnung sämtlicher Fremdwährungsbeträge in EUR zum amtlichen EZB-Referenzkurs des Buchungstages (§ 20 Abs. 4 Satz 1 EStG; Rn. 247 BMF)
- Bei Wochenend-/Feiertagen: Verwendung des letzten verfügbaren EZB-Kurses (maximal 5 Kalendertage rückwirkend)
- Für Währungen ohne EZB-Referenzkurs (z. B. SAR, KWD): Verwendung des vom Broker bereitgestellten Wechselkurses. Die EZB veröffentlicht nicht für alle Währungen Referenzkurse — in diesen Fällen ist der Brokerkurs die bestmögliche Näherung.
- Anschaffungskosten werden zum Kurs bei Zufluss, Veräußerungserlöse zum Kurs bei Abfluss umgerechnet

#### FIFO-Methodik für Fremdwährungsguthaben:

- Separater FIFO-Pool je Währung und Konto
- **Zuflüsse (= Anschaffung):** Jede Gutschrift von Fremdwährung wird als Anschaffungsvorgang behandelt (Rn. 131 BMF). Umfasst: Forex-Konvertierungen, Dividenden, Zinsgutschriften, Wertpapier-Verkaufserlöse, Einzahlungen und sonstige Gutschriften
- **Abflüsse (= Veräußerung):** Jede Verwendung oder Entnahme von Fremdwährung gilt als veräußerungsgleicher Vorgang (§ 20 Abs. 2 Satz 2 EStG). Umfasst: Forex-Konvertierungen, Wertpapierkäufe, Quellensteuerabzüge, Gebühren und Auszahlungen
- Zuordnung nach FIFO: Die zuerst angeschafften Fremdwährungsbeträge gelten als zuerst veräußert
- Der Gewinn/Verlust ergibt sich aus der Differenz der EUR-Gegenwerte bei Anschaffung und Veräußerung des per FIFO zugeordneten Lots

#### Intraday-Sortierung (Zufluss-First-Prinzip):

Broker-Exporte enthalten Transaktionen häufig nur mit Tagesdatum, ohne Uhrzeit. Da § 20 Abs. 4 Satz 7 EStG und § 11 EStG lediglich die FIFO-Zuordnung der Anschaffungslots bzw. das Kalenderjahr regeln, jedoch keine intraday-Reihenfolge vorschreiben, wendet BubbleTax das **Zufluss-First-Prinzip** an: Innerhalb eines Tages werden Zuflüsse (bestandserhöhende Buchungen) vor Abflüssen (bestandsmindernden Buchungen) verarbeitet. Dies bildet die wirtschaftliche Realität ab — auf Cash-Konten muss Guthaben verfügbar sein, bevor es verwendet werden kann — und vermeidet künstliche Negativsalden, die allein durch fehlende Uhrzeiten entstehen würden.

#### Auslegungsentscheidungen:

- *Verzinslich vs. unverzinslich (Rn. 131 BMF):* Rn. 131 BMF unterscheidet: verzinsliche Fremdwährungsguthaben fallen unter § 20 EStG, unverzinsliche unter § 23 EStG (Jahresfrist). Da auf Broker-Konten Fremdwährungszinsen anfallen können, werden alle Bestände konservativ als § 20-Sachverhalte behandelt — die für den Steuerpflichtigen ungünstigere, aber konsistente Auslegung.
- *Dividenden und Zinsen als FX-Zuflüsse:* Gutschriften in Fremdwährung werden als Anschaffung von Fremdwährung behandelt und in den FIFO-Pool aufgenommen (Rn. 131 BMF).
- *Zahlungsverkehrskonto-Ausnahme:* Rn. 131 BMF erlaubt die Annahme, dass Guthaben auf Zahlungsverkehrskonten nicht der Einkunftserzielungsabsicht unterliegen. Depot-/Marginkonten fallen nach Auffassung von BubbleTax nicht unter diese Ausnahme, da sie primär der Kapitalanlage dienen.

#### Investmentfonds und Teilfreistellung

- Klassifizierung von Investmentfonds anhand professioneller Fondsdaten (z. B. Aktienfonds, Mischfonds, Immobilienfonds)
- Steuerliche Einordnung gemäß Investmentsteuergesetz (InvStG)
- Ausweis der Beträge brutto (vor Teilfreistellung) — die für diesen Bericht anwendbaren Teilfreistellungssätze je Fondstyp sind im Abschnitt „Steuerliche Zuordnung und Verlustverrechnung“ aufgeführt
- Berücksichtigung von Ausschüttungen, Vorabpauschalen, Veräußerungsgewinnen und anrechenbarer Quellensteuer

Die Klassifikation basiert auf verfügbaren Datenquellen und kann in Einzelfällen vorläufig sein (siehe Kapitel Warnungen).

#### Depotüberträge (Übernahme von Beständen aus anderen Depots)

Wertpapiere, die per Depotübertrag in das Depot eingebucht wurden, werden steuerneutral übernommen (Rn. 97–99 BMF). Die vom Anleger ergänzten Anschaffungsdaten (Datum, Anschaffungskosten) werden dabei wie folgt berücksichtigt:

- **Lot-genaue Übernahme:** Jede eingegebene Anschaffungscharge bleibt als eigenes Lot mit eigenem Anschaffungsdatum und eigenen Anschaffungskosten erhalten. Die FIFO-Reihenfolge richtet sich nach dem ursprünglichen Anschaffungsdatum (§ 20 Abs. 4 Satz 7 EStG), nicht nach dem Übertragsdatum.
- **Vorabpauschale vor dem Übertrag:** Für Kalenderjahre, in denen das Wertpapier noch bei einem anderen Institut verwahrt wurde, wird *keine* Vorabpauschale berechnet. Die Vorabpauschale eines Jahres gilt am ersten Werktag des Folgejahres als zugeflossen und ist vom zu diesem

Zeitpunkt verwahrenden Institut zu versteuern (§ 18 Abs. 3 InvStG). Eine erneute Berechnung würde zu einer Doppelerfassung führen.

- **Bereits angesetzte Vorabpauschalen:** Vom abgebenden Institut während der Haltedauer bereits versteuerte Vorabpauschalen können je Wertpapier eingegeben werden. Sie mindern den späteren Veräußerungsgewinn in voller Höhe (§ 19 Abs. 1 Satz 3 InvStG). Bei Eingabe *je Kalenderjahr* (empfohlen; die Beträge sind den Jahressteuerbescheinigungen des abgebenden Instituts zu entnehmen) wird die Vorabpauschale eines Jahres stück-anteilig genau den Lots zugeordnet, die in dem Jahr bereits angeschafft waren; bei Erwerb im selben Jahr wird das Lot entsprechend der Zwölftelregelung anteilig gewichtet (§ 18 Abs. 2 InvStG). Damit ist die Gewinnminderung auch bei späteren FIFO-Teilverkäufen lot-genau. Bei Eingabe einer Gesamtsumme wird diese vereinfachend mengenanteilig auf die übernommenen Lots verteilt.
- **Fiktive Veräußerung zum 31.12.2017 (§ 56 InvStG):** Fonds-Lots mit Anschaffung vor dem 01.01.2018 gelten zum 31.12.2017 als fiktiv veräußert und zum 01.01.2018 als neu angeschafft (§ 56 Abs. 2 InvStG). Wird der Rücknahmepreis je Anteil zum 31.12.2017 angegeben (ersatzweise Börsen-/Marktpreis, § 56 Abs. 2 Satz 2–3 InvStG), wird beim tatsächlichen Verkauf der Gewinn aufgespalten: Der Wertzuwachs bis zum 31.12.2017 wird als Gewinn aus der fiktiven Veräußerung gesondert und *ohne* Teilfreistellung ausgewiesen (§ 56 Abs. 3 InvStG); die Wertänderung ab dem 01.01.2018 unterliegt dem neuen Recht mit Teilfreistellung. Bei bestandsgeschützten Alt-Anteilen (Erwerb vor dem 01.01.2009, § 56 Abs. 6 InvStG) ist der Wertzuwachs bis Ende 2017 steuerfrei; die ab 2018 entstandenen Gewinne werden zusätzlich gesondert ausgewiesen — der Freibetrag von 100.000 Euro (§ 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG) wird auf Antrag vom Finanzamt berücksichtigt und in dieser Auswertung nicht abgezogen.

Wird für ein übertragenes Fonds-Lot keine bereits angesetzte Vorabpauschale angegeben, kann der ausgewiesene Veräußerungsgewinn zu hoch sein; ein entsprechender Hinweis wird im Kapitel Warnungen ausgegeben. Gleiches gilt für Fonds-Alt-Anteile (Erwerb vor 2018) ohne Rücknahmepreis zum 31.12.2017: Ohne diese Angabe kann die fiktive Veräußerung (§ 56 InvStG) nicht abgebildet werden und der gesamte Gewinn wird ungetrennt in der regulären Veräußerungszeile ausgewiesen.

### Bonus-/Prämienaktien (Stock Grants, § 22 Nr. 3 EStG)

**Rechtsgrundlage:** Vom Broker gewährte Bonus-/Prämienaktien (z. B. Prämien für Einzahlungen oder Kontoeröffnung) sind beim Empfänger — der nicht Arbeitnehmer, sondern Kunde ist — keine Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit (§ 19 EStG), sondern **Einkünfte aus Leistungen nach § 22 Nr. 3 EStG**. Maßgeblich ist die gefestigte Verwaltungsauffassung zu Bonusaktien (OFD Frankfurt a. M. vom 16.07.2003, S 2256 A-15-St II 27).

**Angewandte Methodik und Annahmen (Aktien-Zeitachse und Steuerzeitpunkt werden bewusst getrennt):**

- **Aktien-Einbuchung am Zuteilungstag (Award):** Die zugeteilten Aktien werden bereits am Award-Tag im Depot gehalten; ein zwischenzeitlicher Aktiensplit wird vom Broker auf diesen Bestand berechnet. Damit Positionen und Splits exakt mit dem Broker übereinstimmen, werden die Aktien (netto nach etwaigen Rückforderungen) zum Award-Tag in die FIFO-Berechnung eingebucht — mit Anschaffungskosten in Höhe des Vesting-Werts.
- **Ertrag am Vesting-Tag (Zuflussprinzip):** Bei verfallbaren Grants gilt der Zufluss erst mit dem Vesting. Der gemeine Wert am Vesting-Tag (vom Broker ausgewiesen, umgerechnet zum amtlichen EZB-Referenzkurs des Vesting-Tages) wird als Leistungseinkunft nach § 22 Nr. 3 EStG im Vesting-Jahr erfasst. Noch nicht gevestete Grants erzeugen noch keinen Ertrag.
- **Keine Doppelbesteuerung:** Der als Leistungseinkunft versteuerte Vesting-Wert ist betragsgleich mit den Anschaffungskosten der Aktien. Eine spätere Veräußerung versteuert damit nur den Wertzuwachs seit dem Vesting (§ 20 Abs. 2 EStG).
- **256-€-Freigrenze (§ 22 Nr. 3 Satz 2 EStG):** Diese Auswertung weist die Leistungseinkünfte stets in voller Höhe (brutto) aus und wendet die Freigrenze *nicht* automatisch an. Die Freigrenze umfasst **alle** Leistungseinkünfte des Kalenderjahres — auch solche außerhalb dieses Brokerkontos — und ist daher abschließend im Rahmen der Veranlagung zu prüfen.

### Klassifikation von Dividenden und Kapitalrückzahlungen

Die Unterscheidung zwischen steuerpflichtigen Dividenden (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG) und Kapitalrückzahlungen erfolgt regelbasiert auf Basis der Transaktionsbeschreibung im Broker-Export.

- **Einlagenrückgewähr (inländische Emittenten):** Bei deutschen Emittenten kann eine steuerfreie Einlagenrückgewähr vorliegen, sofern die Ausschüttung aus dem steuerlichen Einlagekonto erfolgt (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 Satz 3 EStG, Rn. 92, 103–104 BMF). In diesem Fall erfolgt eine Minderung der Anschaffungskosten anstelle einer Ertragsbesteuerung.
- **Return of Capital (ausländische Emittenten):** Die US-amerikanische Klassifikation „Return of Capital“ entspricht nicht automatisch einer steuerfreien Einlagenrückgewähr im Sinne des § 27 KStG. Bei ausländischen Kapitalgesellschaften fehlt ein vergleichbares steuerliches Einlagekonto regelmäßig. Solche Ausschüttungen werden daher **konservativ als steuerpflichtige Dividende** behandelt — eine automatische Minderung der Anschaffungskosten erfolgt nicht.
- **Liquidationsausschüttungen:** Werden ebenfalls konservativ als steuerpflichtig behandelt.
- **Alle übrigen Ausschüttungen** werden als steuerpflichtige Dividenden erfasst.

**Hinweis zur konservativen Behandlung:** Die konservative Behandlung als steuerpflichtige Dividende bei ausländischen Emittenten vermeidet das Risiko einer unberechtigten Steuerfreistellung. Im Einzelfall kann anhand der Emittenten-Dokumentation (z. B. 1099-DIV) geprüft werden, ob eine abweichende Behandlung gerechtfertigt ist.

### Kapitalmaßnahmen (Corporate Actions)

Steuerliche Verarbeitung u. a. von:

- Aktiensplits und Reverse Splits
- Spin-offs
- ISIN-Wechsel und Verschmelzungen (Mergers)
- Tender Offers
- Sachdividenden (Stock Dividends)
- Bezugsrechts-Zuteilungen (auch als Optionsscheine/Warrants)
- Sonstigen Kapitalmaßnahmen

Soweit erforderlich erfolgt eine anteilige Anpassung der Anschaffungskosten.

**Spin-offs:** Die Übertragung von Anteilen einer weiteren Körperschaft auf die Anteilseigner wird — sofern die Voraussetzungen einer steuerneutralen Abspaltung (§ 20 Abs. 4a Satz 7 EStG) nicht zweifelsfrei nachgewiesen sind — konservativ als steuerpflichtige Sachausschüttung zum Marktwert erfasst (Rn. 113 BMF-Schreiben „Einzelfragen zur Abgeltungsteuer“). Der Marktwert bildet zugleich die Anschaffungskosten der erhaltenen Anteile.

**Bezugsrechts-Zuteilungen (Optionsscheine des Emittenten auf eigene junge Aktien):** Teilt eine Gesellschaft ihren Aktionären ohne Gegenleistung handelbare Optionsscheine (Warrants) zu, die zum Bezug *neu auszugebender Aktien derselben Gesellschaft* berechtigen (z. B. anteilige Warrant-Zuteilungen US-amerikanischer Emittenten), behandelt BubbleTax diese als Zuteilung von Bezugsrechten: Die Zuteilung ist **kein steuerpflichtiger Zufluss**; die Bezugsrechte werden gemäß § 20 Abs. 4a Satz 4 EStG i. V. m. Rn. 108 des BMF-Schreibens „Einzelfragen zur Abgeltungsteuer“ mit Anschaffungskosten von **0 €** eingebucht. Ein späterer Verkauf der Bezugsrechte ist in voller Höhe des Erlöses steuerpflichtig (Rn. 109); bei Ausübung gehen 0 € zuzüglich des Ausübungspreises in die Anschaffungskosten der bezogenen Aktien ein (Rn. 110); ein Verfall führt zu keinem Verlust. Maßgeblich für die Abgrenzung zum Spin-off ist, dass sich das Bezugsrecht auf Aktien des *zuteilenden Emittenten selbst* richtet — nicht auf Anteile einer weiteren Körperschaft.

## Optionen und Termingeschäfte

**Stillhaltergeschäfte** (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG):

- Die **erhaltene Prämie** (Short Open) ist beim Zufluss ein steuerpflichtiger Kapitalertrag.
- Wird die Position durch Rückkauf geschlossen (**Glattstellung**), mindert die Glattstellungskosten als *negative Einnahme* den Ertrag — es handelt sich nicht um Werbungskosten (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 Satz 2 EStG, BMF Rn. 25).
- **Saldierung pro Kontrakt:** Prämie und Glattstellung desselben Kontrakts werden zu einem Netto-Ergebnis verrechnet. Nur Kontrakte mit negativem Netto-Ergebnis (Glattstellung teurer als Prämie) werden als Stillhalter-Verlust ausgewiesen.
- **Verfall wertlos:** Verfällt die Option wertlos, bleibt die Prämie vollständig als Ertrag bestehen — es entsteht kein zusätzlicher steuerlicher Vorgang.

**Optionskäufe** (§ 20 Abs. 2 Nr. 3 EStG — Termingeschäfte):

- Der Kaufpreis der Option ist die Anschaffungskosten (FIFO-Methode bei mehreren Kontrakten).
- Gewinn oder Verlust wird erst bei **Glattstellung** (Verkauf der Option), **Verfall** (Totalverlust) oder **Ausübung** realisiert.
- Bei **wertlosem Verfall** entsteht ein Verlust in Höhe der Anschaffungskosten.

## Darstellung im Report:

- *Stillhaltergeschäfte* und *Optionskäufe* werden als separate Zeilen ausgewiesen.
- In der Spalte *Gewinne/Erträge* stehen bei Stillhaltergeschäften die Netto-Gewinne (Symbole, bei denen die Prämie die Glattstellungskosten übersteigt).
- In der Spalte *Verluste* stehen die Netto-Verluste (Symbole, bei denen die Glattstellung teurer war als die Prämie).
- Die Sortierung innerhalb der Gruppe erfolgt nach Basiswert (Symbol) und Verfallsdatum.

## Futures und futures-style Optionen

**Futures** sowie **futures-style Optionen** (z. B. an der HKFE oder Eurex) werden nicht über eine im Voraus gezahlte Prämie abgewickelt, sondern über **tägliche Barausgleiche (Variation Margin)**: Die jeweilige Tagesdifferenz wird dem Konto fortlaufend gutgeschrieben bzw. belastet, und die Position läuft auf neuer Basis weiter.

## Behandlung in diesem Report (Realisationsprinzip):

- **Cashflow-Topf je Kontrakt:** Alle Zahlungen während der Laufzeit (Eröffnung, tägliche Variation Margin, Glattstellung, Gebühren) werden *kontraktbezogen* in einem Topf gesammelt und zu einem Ergebnis zusammengefasst.
- **Realisation erst bei (Teil-)Beendigung:** Der steuerpflichtige Gewinn oder Verlust ergibt sich aus der *Summe bzw. Differenz aller während der Laufzeit geleisteten Zahlungen* und wird im Jahr der **Glattstellung, Fälligkeit, Ausübung oder Zuteilung** erfasst (§ 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 EStG; BMF-Schreiben „Einzelfragen zur Abgeltungsteuer“ Rz. 36).
- **Keine Tagesbesteuerung der laufenden Variation Margin:** Die einzelnen täglichen Ausgleichszahlungen werden – obwohl sie in bar fließen – nicht je Tag einzeln versteuert, sondern als Zwischen-Settlements eines einheitlichen Termingeschäfts behandelt und beim Beenden des Kontrakts zusammengeführt (BMF Rz. 36). Diese Sichtweise entspricht zudem dem realisierten Ergebnis, das auch der Broker ausweist, und ist damit mit der Ertragnisaufstellung abstimmbare.
- **Offene Positionen über den Jahreswechsel:** Es erfolgt **kein** Mark-to-Market zum 31.12. Das deutsche Recht kennt – anders als z. B. das US-Recht (§ 1256 IRC) – für solche im Rahmen der Überschusseinkünfte gehaltenen Termingeschäfte keine gesetzliche Jahresend-Veräußerungsfiktion. Eine zum 31.12. noch offene Position löst daher keine Besteuerung der bis dahin geflossenen Variation Margin aus; das Gesamtergebnis wird erst im Jahr der Beendigung erfasst.
- **Abgrenzung zu prämienbasierten Optionen:** Klassische Optionen (OPT sowie Optionen auf Futures/FOP) mit tatsächlich gezahlter bzw. erhaltener Prämie werden wie oben unter „Optionen und Termingeschäfte“ behandelt – nicht über den Cashflow-Topf.

**Hinweis:** Bei börsentäglich in bar gesetzten Termingeschäften ist der genaue Realisationszeitpunkt der laufenden Variation Margin fachlich nicht abschließend geklärt. Dieser Report folgt der Verwaltungsauffassung (BMF Rz. 36: Erfassung bei Beendigung). In Zweifelsfällen – insbesondere bei zum Jahreswechsel offenen, bereits in bar ausgeglichenen Positionen – sollte die Behandlung mit dem steuerlichen Berater abgestimmt werden.

## Leerverkäufe (Short-Positionen)

Bei Leerverkäufen (Verkauf ohne Bestand) gilt der Verkauf als Veräußerung im Zeitpunkt des Leerverkaufs (Rn. 196 BMF). Die Eindeckung (Deckungskauf) liefert nachträglich die Anschaffungskosten. Der Gewinn oder Verlust wird dem **Steuerjahr des Leerverkaufs** zugeordnet — nicht dem Jahr der Eindeckung.

- **Steuerliches Datum:** Jahr des Leerverkaufs (nicht der Eindeckung), auch bei Jahreswechsel (§ 20 Abs. 4 Satz 7 EStG, Rn. 196 BMF)
- **FIFO-Zuordnung:** Mehrere offene Short-Positionen derselben ISIN werden nach FIFO eingedeckt (zuerst eröffnete Short-Position wird zuerst geschlossen)
- **Offene Short-Positionen** am Jahresende werden ohne Mark-to-Market ausgewiesen — es entsteht kein fiktiver Gewinn oder Verlust

#### Ersatzdividenden (Payment in Lieu of Dividend)

Ersatzdividenden (PIL) entstehen im Zusammenhang mit Wertpapierleihe oder Short-Positionen und werden wie folgt behandelt:

##### PIL-Einnahmen (als Empfänger):

- Steuerpflichtiger Kapitalertrag gemäß § 20 Abs. 1 Nr. 1 Satz 4 EStG (Einnahmen, die *anstelle* der Dividende von einem anderen als dem Anteilseigner bezogen werden)
- Quellensteuer auf PIL ist **nicht anrechenbar** (DBA-Entlastung greift nur bei echten Dividendenzahlungen der Gesellschaft — der PIL-Zahler ist nicht die ausschüttende Gesellschaft im Sinne des DBA-Dividendenartikels)
- Konservative Behandlung: PIL-Quellensteuer wird im Bericht nicht zur Anrechnung empfohlen

##### PIL-Abflüsse (als Short-Seller / Entleiher):

- Wer eine Short-Position hält, muss dem Aktieninhaber eine Kompensation für entgangene Dividenden leisten
- Dieser Abfluss ist ein **negativer Kapitalertrag** (analog § 20 Abs. 1 Nr. 11 Satz 2 EStG: Gattstellungszahlungen als negative Einnahmen; Rn. 25 BMF)
- Der Betrag mindert als negative Einnahme die Einkünfte aus Kapitalvermögen (Verrechnung s. Abschnitt „Steuerliche Zuordnung und Verlustverrechnung“)
- Es handelt sich **nicht** um nicht abzugsfähige Werbungskosten i.S.d. § 20 Abs. 9 EStG, sondern um eine durch das Veräußerungsgeschäft (Leerverkauf) unmittelbar veranlasste negative Einnahme

#### Zusammenspiel Dividende und PIL bei Short-Positionen:

Hält ein Steuerpflichtiger eine Short-Position über einen Dividendenstichtag (Record Date), bucht der Broker einen PIL-Abfluss in Höhe der Bruttodividende. Es entsteht *keine* positive Dividendeneinnahme beim Short-Seller — nur der Abfluss. Dieser wird als negativer Kapitalertrag erfasst und mindert über die Verlustverrechnung die Gesamtsteuerbelastung des Veranlagungsjahres.

#### Umgang mit fehlenden oder unvollständigen Daten

- Fehlende Anschaffungskosten oder unvollständige Transaktionshistorien können zu vorläufigen Ergebnissen führen
- Solche Fälle werden im Bericht im Kapitel „Warnungen und Hinweise“ entsprechend gekennzeichnet
- Ergänzungen können durch zusätzliche Datenimporte oder manuelle Angaben erfolgen

## Steuerliche Zuordnung und Verlustverrechnung für Privatpersonen

#### Verlustverrechnung (§ 20 Abs. 6 EStG)

Getrennte Ermittlung entsprechend gesetzlicher Verlustverrechnungstöpfe (§ 20 Abs. 6 EStG, Rn. 118 BMF):

- Aktienverluste (§ 20 Abs. 6 Satz 4 EStG — nur mit Aktiengewinnen verrechenbar)
- Allgemeiner Verlustverrechnungstopf (sonstige Kapitalerträge)
- Private Veräußerungsgeschäfte (§ 23 EStG — eigener Verrechnungskreis außerhalb der Kapitaleinkünfte)

#### Formularzuordnung

Die Aggregation erfolgt formularorientiert für Anlage KAP, Anlage KAP-INV und Anlage SO. Die Zuordnung der Ergebnisse zu den einzelnen Formularzeilen ist in der Steuerzusammenfassung (Kapitel 1) ausgewiesen.

#### Teilfreistellung (§ 20 InvStG, Privatanleger)

Für Erträge und Veräußerungsgewinne aus Investmentfonds gelten die Teilfreistellungssätze für Anteile im Privatvermögen: Aktienfonds 30 % (§ 20 Abs. 1 Satz 1 InvStG), Mischfonds 15 % (Abs. 2 Satz 1), Immobilienfonds 60 %, Auslands-Immobilienfonds 80 % (Abs. 3). Die Beträge der Anlage KAP-INV werden formularlogisch vor Teilfreistellung ausgewiesen; der Abzug erfolgt durch das Finanzamt bzw. ist gesondert dargestellt.

#### Nicht abziehbare Positionen

Separate Ausweisung von Positionen, die bei den Einkünften aus Kapitalvermögen nicht abgezogen werden können:

- Finanzierungs- und Margin-Zinsen
- Verbindlichkeitsdifferenzen
- Nicht abzugsfähige Werbungskosten (§ 20 Abs. 9 EStG)

## Transparenz und Nachvollziehbarkeit

Die Herleitung der Ergebnisse ist über die voranstehenden Detailkapitel bis auf Ebene einzelner Transaktionen nachvollziehbar. Die Berechnungen erfolgen konsistent und werden einschließlich FIFO-Zuordnung dokumentiert.

## Datenquelle und rechtlicher Hinweis

Interactive Brokers ist ein ausländisches Depotinstitut und stellt keine Steuerbescheinigung nach deutschem Muster aus.

Die ausgewiesenen Beträge basieren auf den bereitgestellten Konto- und Transaktionsdaten und wurden systematisch nach den oben beschriebenen Regeln ausgewertet.

Dieser Bericht dient der strukturierten Aufbereitung der Daten und stellt keine steuerliche Beratung dar. Die Verantwortung für die steuerliche Würdigung und die Abgabe der Steuererklärung liegt beim Steuerpflichtigen.