Kapitalerträge 2025 — Übersicht

Kapitalerträge 2
Zusammenfassung aller Kapitalerträge mit Aufschlüsselung für die Anlage KAP und KAP-INV.

Fondsaufstellung KAP-INV 11
Detailangaben je Investmentfonds für die Anlage KAP-INV (Zeilen 46–54), vor Teilfreistellung.

Gewinn und Verlust 14
Detaillierte Aufstellung aller realisierten Gewinne und Verluste je Wertpapier.

Dividenden 16
Übersicht aller erhaltenen Dividenden und Ausschüttungen.

Steuern 17
Aufstellung der einbehaltenen Quellensteuern und anrechenbaren Beträge.

Zinsen 18
Übersicht der erhaltenen und gezahlten Zinsen.

Offene Positionen 19
Bestand der offenen Wertpapierpositionen zum Jahresende.

Forex-G/V 20
Realisierte Währungsgewinne und -verluste aus Devisenbewegungen.

Zufluss 21
Short-Positionen (Aktien und Optionen), die über den Jahreswechsel gehalten wurden, mit dem vereinnahmten Betrag je Eröffnung in Fremdwährung und Euro.

Wertpapiere 22
Stammdaten aller im Jahr gehandelten oder ausschüttenden Wertpapiere inkl. Fondsklassifikation und Teilfreistellung.

Berechnungsmethoden 23
Erläuterung der verwendeten Berechnungsverfahren (FIFO, Wechselkurse, Optionsverrechnung).

Kapitalerträge 2025

Konto: U1234567

1. Optionsgeschäfte

1.1 Long Optionen (Aktien/Index)

Gewinne	2.000,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Long Optionen	**1.000,00 €**

1.2 Short Optionen (Aktien/Index)

Gewinne (physische Abwicklung)	5.500,00 €
Verluste (physische Abwicklung)	-1.000,00 €
Gewinne (Barausgleich)	2.000,00 €
Verluste (Barausgleich)	-1.000,00 €
Saldo Stillhaltergeschäfte	**5.500,00 €**

1.3 Long Future-Optionen

Gewinne	1.000,00 €
Verluste	-500,00 €
Saldo Long Future-Optionen	**500,00 €**

1.4 Short Future-Optionen

Gewinne	2.000,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Short Future-Optionen	**1.000,00 €**

Zuflussprinzip Short Optionen (§ 11 EStG)

G&V Short Optionen (geschlossene Trades)	6.500,00 €
./. Prämien aus Vorjahren (bereits in einem Vorjahr versteuert)	0,00 €
+ Offene Prämien zum Jahresende (dieses Jahr vereinnahmt)	1.000,00 €
Short Optionen nach Zuflussprinzip	**7.500,00 €**

Hinweis: „Vorjahren“ meint das Jahr der Vereinnahmung (Zufluss); bei jahresübergreifend gehaltenen Positionen kann das ein früheres Jahr als das unmittelbare Vorjahr sein. Der Abzug erfolgt erst im Jahr der Glattstellung.

2. Futures

Gewinne	2.000,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Futures	**1.000,00 €**

3. Aktien

Gewinne	4.000,00 €
Verluste	-3.000,00 €
Saldo Aktien	**1.000,00 €**

4. Fonds / ETFs / REITs

4.1 Long-Positionen

Gewinne	5.000,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Fonds (Long)	**4.000,00 €**

4.2 Short-Positionen

Gewinne	2.000,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Fonds (Short)	**1.000,00 €**

4.3 Private Veräußerungsgeschäfte (§ 23 EStG)

Haltezeit < 12 Monate (steuerpflichtig)	0,00 €
Haltezeit > 12 Monate (steuerfrei)	0,00 €
Gesamt Private Veräußerungsgeschäfte	**0,00 €**

5. CFDs

5.1 Aktien/Index-CFDs

Gewinne	1.000,00 €
Verluste	-500,00 €
Saldo Aktien/Index-CFDs	**500,00 €**

5.2 Forex-CFDs

Gewinne	1.000,00 €
Verluste	-500,00 €
Saldo Forex-CFDs	**500,00 €**

6. Optionsscheine

Gewinne	1.500,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Optionsscheine	**500,00 €**

7. Strukturierte Produkte

Gewinne	1.000,00 €
Verluste	-500,00 €
Saldo Strukturierte Produkte	**500,00 €**

8. Anleihen

Gewinne	2.000,00 €
Verluste	-1.000,00 €
Saldo Anleihen	**1.000,00 €**

9. Währungen

Währungsgewinne/-verluste (gesamt)	600,00 €
Gewinne aus Kapitalforderungen	1.000,00 €
Verluste aus Kapitalforderungen	-400,00 €
Saldo Währungen aus Kapitalforderungen	**600,00 €**

10. Dividenden/Ausgleichszahlungen

Dividenden/Ausgleichszahlungen (Inland)	0,00 €
Dividenden/Ausgleichszahlungen (Ausland)	1.275,00 €
davon erhaltene Ersatzzahlungen (Payment in Lieu)	300,00 €
davon gezahlte Ersatzzahlungen (in keiner Formularzeile, nicht saldiert)	-125,00 €
Ausschüttungen aus Fonds/ETFs/REITs	700,00 €
Summe Dividenden/Ausschüttungen	**1.975,00 €**

Hinweis: Fonds/ETF/REIT-Ausschüttungen sind separat in der Anlage KAP-INV anzugeben.

11. Zinsen

Zinserträge	1.000,00 €
davon Wertpapierleihe-Vergütungen (IBKR SYEP)	400,00 €
Anleihezinsen	220,00 €
Netto-Zinsergebnis, wirtschaftlich	**1.220,00 €**

Hinweis: Sollzinsen / Schuldzinsen sind in Deutschland gem. § 20 Abs. 9 EStG generell nicht von Kapitalerträgen abziehbar (Werbungskosten-Abzugsverbot) und werden daher in dieser Übersicht nicht ausgewiesen.

Anleihezinsen = Kupons + Stückzinsen aus Verkauf – Stückzinsen aus Kauf.

12. Steuern

Kapitalertragsteuer (Zeile 37)	0,00 €
Solidaritätszuschlag (Zeile 38)	0,00 €
Ausländische Quellensteuer	-190,00 €
davon anrechenbar gemäß DBA (Zeile 41)	-165,00 €

Hinweis: Die ausländische Quellensteuer und der anrechenbare Betrag sind Nettowerte aus geleisteten Zahlungen (negativ) und erhaltenen Rückerstattungen (positiv).

13. Kapitalerträge für Anlage KAP

Aufschlüsselung Anlage KAP	
Kapitalerträge mit inländischem Steuerabzug (Zeile 7)	0,00 €
Kapitalerträge ohne inländischen Steuerabzug	18.220,00 €
davon inländische Kapitalerträge (Zeile 18)	1.000,00 €
davon ausländische Kapitalerträge (Zeile 19)	17.220,00 €
darin enthalten (informativ, keine Formularzeile):	
Optionsgeschäfte Long (Abschnitt 1.1)	*1.000,00 €*
Stillhaltergeschäfte (Abschnitt 1.2)	*5.500,00 €*
Aktien (Abschnitt 3)	*1.000,00 €*
davon Gewinne aus Aktienveräußerungen (Zeile 20)	4.000,00 €
davon Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien (Zeile 22)	10.000,00 €
davon Verluste aus der Veräußerung von Aktien (Zeile 23)	3.000,00 €
Steuerabzüge	
Kapitalertragsteuer (Zeile 37)	0,00 €
Solidaritätszuschlag (Zeile 38)	0,00 €
Ausländische Quellensteuer	190,00 €
davon anrechenbar gemäß DBA (Zeile 41)	165,00 €

Hinweis: Verluste aus Termingeschäften sind in Zeile 18/19 enthalten.

Hinweis: Die Ergebnisse aus Abschnitt 1 (Optionsgeschäfte) und Abschnitt 3 (Aktien) sind in den Kapitalerträgen ohne inländischen Steuerabzug (Zeile 18 / Zeile 19) enthalten, Herleitung in Abschnitt 16.

Hinweis: Währungsergebnisse aus Fremdwährungsguthaben (Kapitalforderungen) sind im Saldo der Zeilen 18 beziehungsweise 19 enthalten; in Zeile 22 werden sie als Jahressaldo berücksichtigt, sofern dieser negativ ist.

Hinweis: Short Optionen wurden nach Zuflussprinzip (§ 11 EStG) abgegrenzt. Prämieneinnahmen werden dem Jahr des Zuflusses zugeordnet, Glattstellungskosten dem Jahr der Zahlung.

Kapitalerträge gesamt	**18.220,00 €**

14. Fonds-Aufschlüsselung vor Teilfreistellung für Anlage KAP-INV

Veräußerungsgewinne in Bruttowerten ausgewiesen (keine Anrechnung kumulierter Vorabpauschalen nach § 19 Abs. 1 InvStG).

Aufschlüsselung Anlage KAP-INV	
14.1 Veräußerungen Fonds/ETFs	
Aktienfonds (Zeile 14)	5.000,00 €
Mischfonds (Zeile 17)	0,00 €
Immobilienfonds Inland (Zeile 20)	0,00 €
Auslands-Immobilienfonds (Zeile 23)	0,00 €
Sonstige Fonds (Zeile 26)	-1.000,00 €
Summe Veräußerungen Fonds	4.000,00 €
14.2 Ausschüttungen Fonds/ETFs	
Aktienfonds (Zeile 4)	700,00 €
Mischfonds (Zeile 5)	0,00 €
Immobilienfonds Inland (Zeile 6)	0,00 €
Auslands-Immobilienfonds (Zeile 7)	0,00 €
Sonstige Fonds (Zeile 8)	0,00 €
Summe Ausschüttungen Fonds	700,00 €

Hinweis: Die Beträge berücksichtigen noch nicht die gezahlte Vorabpauschale (§19 Abs. 1 InvStG).

Hinweis: Fonds mit ETC, ETP oder ETN in der Bezeichnung werden als strukturierte Produkte eingestuft und sind daher nicht in der Fonds-Aufschlüsselung enthalten.

Fonds/ETFs gesamt (vor Teilfreistellung)	**4.700,00 €**

15. Private Veräußerungsgeschäfte für Anlage SO

Privates Veräußerungsgeschäft < 12 Monate (Zeilen 52–58)	**0,00 €**

Hinweis: Nur Wertpapiere mit physischer Auslieferungsoption und Haltezeit unter 12 Monaten sind als privates Veräußerungsgeschäft relevant (z.B. Xetra-Gold ETC).

16. Elster-Ausfüllhilfe (Anlage KAP / KAP-INV / SO)

Zeilennummern gültig für Veranlagungszeitraum (VZ) 2025. Werte zum Abtippen in „Mein ELSTER"; automatisiert und unverbindlich.

In Elster eintragen	
Anlage KAP · Zeile 7: Kapitalerträge, die dem inländischen Steuerabzug unterlegen haben	0,00 €
Anlage KAP · Zeile 18: Inländische Kapitalerträge (ohne Steuerabzug)	1.000,00 €
Anlage KAP · Zeile 19: Ausländische Kapitalerträge	17.220,00 €
Anlage KAP · Zeile 20: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Gewinne aus Aktienveräußerungen	4.000,00 €

In Elster eintragen	
Anlage KAP · Zeile 22: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien	10.000,00 €
Anlage KAP · Zeile 23: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste aus der Veräußerung von Aktien	3.000,00 €
Anlage KAP · Zeile 37: Kapitalertragsteuer	0,00 €
Anlage KAP · Zeile 38: Solidaritätszuschlag	0,00 €
Anlage KAP · Zeile 41: Anrechenbare noch nicht angerechnete ausländische Steuern	165,00 €
Anlage KAP-INV · Zeile 4: Ausschüttungen Aktienfonds	700,00 €
Anlage KAP-INV · Zeile 14: Veräußerung Aktienfonds (vor Teilfreistellung)	5.000,00 €
Anlage KAP-INV · Zeile 26: Veräußerung sonstige Fonds (vor Teilfreistellung)	-1.000,00 €

Überleitung: Anlage KAP + Anlage KAP-INV	
Kapitalerträge Anlage KAP (Sektion 13)	18.220,00 €
+ Fonds-Veräußerungen vor Teilfreistellung (Anlage KAP-INV)	4.000,00 €
+ Fonds-Ausschüttungen (Anlage KAP-INV)	700,00 €
= Kapitalerträge § 20 EStG gesamt	22.920,00 €

Herleitung Zeilen 18/19: Kapitalerträge ohne inländischen Steuerabzug	
Aktien (Saldo)	1.000,00 €
Long-Optionen (Saldo)	1.000,00 €
Short-Optionen, physische Abwicklung (Saldo)	4.500,00 €
Short-Optionen, Barausgleich (Saldo)	1.000,00 €
Future-Optionen gesamt, Long und Short (Saldo)	1.500,00 €
Futures (Saldo)	1.000,00 €
CFDs (Saldo)	500,00 €
Forex-CFDs (Saldo)	500,00 €
Short Fonds/ETFs/REITs (Saldo)	1.000,00 €
Anleihen (Saldo)	1.000,00 €
Optionsscheine (Saldo)	500,00 €
Strukturierte Produkte (Saldo)	500,00 €
Währungen aus Kapitalforderungen (Saldo)	600,00 €
Ausländische Dividenden/Ausgleichszahlungen (Aktien, ohne Ersatzzahlungen)	1.100,00 €
Erhaltene Ersatzzahlungen (Payment in Lieu) auf Aktien	300,00 €
Zinserträge (Broker-Cash-Zinsen ohne Wertpapierleihe + Anleihen ausländischer Emittenten)	820,00 €
Wertpapierleihe-Vergütungen (IBKR SYEP)	400,00 €
Zuflussprinzip-Korrektur Short-Optionen (§ 11 EStG)	1.000,00 €
Gesamt Zeilen 18 + 19	18.220,00 €
davon inländisch (Zeile 18)	1.000,00 €
davon ausländisch (Zeile 19)	17.220,00 €
Info-Positionen (nicht Teil der Summe):	
Gezahlte Ersatzzahlungen (Payment in Lieu): in keiner Formularzeile, nicht saldiert	-125,00 €

Herleitung Zeile 22: Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien	
Long-Optionen (Verluste)	1.000,00 €
Short-Optionen, physische Abwicklung (Verluste)	1.000,00 €
Short-Optionen, Barausgleich (Verluste)	1.000,00 €
Future-Optionen gesamt, Long und Short (Verluste)	1.500,00 €
Futures (Verluste)	1.000,00 €
CFDs (Verluste)	500,00 €
Forex-CFDs (Verluste)	500,00 €
Short Fonds/ETFs/REITs (Verluste)	1.000,00 €
Anleihen (Verluste)	1.000,00 €
Optionsscheine (Verluste)	1.000,00 €
Strukturierte Produkte (Verluste)	500,00 €
Gesamt Zeile 22 (Eintrag ohne Vorzeichen)	10.000,00 €

Hinweis zu Vorzeichen: *Die Verlust- und Steuerabzugszeilen (u. a. Zeilen 22, 23, 37, 38, 41) erwartet das Formular als Beträge ohne Vorzeichen; so sind sie in der Tabelle ausgewiesen. Ertragszeilen können negativ sein (Verlustsaldo).*

Hinweis zur Rundung: *Alle Beträge sind kaufmännisch auf Cent gerundet; Summen werden aus ungerundeten Einzelwerten berechnet und können daher um einen Cent von der Summe der angezeigten (gerundeten) Werte abweichen.*

Hinweis zu Termingeschäften: *Verluste aus Termingeschäften sind in den Zeilen 18/19 enthalten (kein gesonderter Ausweis in den Zeilen 21/24). Die frühere Verlustverrechnungsbeschränkung für Termingeschäfte (§ 20 Abs. 6 Satz 5 EStG a. F.) ist entfallen; die Rechtslage des jeweiligen Veranlagungsjahres ist zu beachten.*

Hinweis zu Währungsergebnissen (Zeile 22): *Währungsergebnisse aus Fremdwährungsguthaben (Kapitalforderungen) sind im Saldo der Zeilen 18 beziehungsweise 19 enthalten; in Zeile 22 werden sie als Jahressaldo berücksichtigt, sofern dieser negativ ist. Die Zuordnung setzt voraus, dass das Fremdwährungsguthaben steuerlich als Kapitalforderung i. S. d. § 20 EStG einzuordnen ist; bei unverzinslichen Guthaben oder reinen Zahlungsverkehrskonten kann eine andere Behandlung gelten.*

Hinweis zum Zuflussprinzip: *Short-Optionen sind nach dem Zuflussprinzip (§ 11 EStG) abgegrenzt: Prämieneinnahmen zählen zum Jahr des Zuflusses, Glattstellungskosten zum Jahr der Zahlung. In Vorjahren vereinnahmte, bereits versteuerte Prämien erhöhen den Verlustausweis in Zeile 22 (siehe Herleitung).*

Hinweis zur Anlage KAP-INV: *Die KAP-INV-Beträge sind Bruttowerte VOR Teilfreistellung; die Teilfreistellung (§ 20 InvStG) nimmt das Finanzamt vor. Die Fondsklassifikation wird algorithmisch ermittelt; maßgeblich sind die offiziellen Fondsunterlagen. Die ausgewiesenen Zielzeilen ersetzen nicht die gegebenenfalls erforderliche fondsbezogene Detailermittlung; dafür steht die Fondsaufstellung (je ISIN, eigener Bericht) zur Verfügung.*

Hinweis zu Wertpapierleihe und Ersatzzahlungen: *Wertpapierleihe-Vergütungen und erhaltene Ersatzzahlungen werden in diesem Bericht unter den Kapitalerträgen ausgewiesen. Die jeweiligen Beträge sind in der Herleitung separat aufgeführt. Gezahlte Ersatzzahlungen (z. B. aus Leerverkäufen über den Dividendenstichtag) sind in keiner Formularzeile enthalten und werden nicht mit Erträgen saldiert. Die steuerliche Einordnung und die Voraussetzungen einer Anrechnung werden durch den Bericht nicht geprüft.*

Hinweis zur Verbindlichkeit: *Diese Ausfüllhilfe ist eine automatisierte, unverbindliche Zuordnung der Brokerdaten zu den Formularzeilen, keine Steuerberatung. Die Tabelle enthält nur Zeilen, die sich aus den Brokerdaten ergeben; Zeilen ohne Bezug zu diesen Daten (etwa zum in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrag (Zeilen 16/17) oder zu Anträgen wie der Günstigerprüfung) sind eigenständig auszufüllen. Sie ersetzt keine Prüfung im Einzelfall; weitere Einkünfte außerhalb dieses Berichts sind zu ergänzen.*

Haftungsausschluss: Diese Übersicht wird automatisiert aus den Transaktionsdaten Ihres Brokers erzeugt. Sie dient ausschließlich der neutralen, unverbindlichen Darstellung und Aggregation dieser Daten. Die Übersicht ersetzt keine steuerliche oder sonstige fachkundige Beratung. Sämtliche Angaben sind ohne Gewähr und von Ihnen eigenverantwortlich zu prüfen sowie gegebenenfalls von einer qualifizierten Stelle (z.B. Steuerberater) bewerten zu lassen. Alle Beträge in EUR, kaufmännisch auf Cent gerundet; Summen und Salden werden aus ungerundeten Einzelwerten berechnet und können daher um einen Cent von der Summe der angezeigten (gerundeten) Werte abweichen.

Fondsaufstellung Anlage KAP-INV 2025

Elster-Eintrag Zeilen 46–54 je Fonds | ohne VP-Verrechnung (Brutto-Gewinn)

Steuerjahr: 2025 **Konten:** U1234567 **VP-Verrechnung:** deaktiviert: die kumulierte Vorabpauschale (Zeile 53) bleibt unberücksichtigt (Brutto-Gewinn)

Je Fonds sind die Elster-Zeilen 46–54 der Anlage KAP-INV dargestellt. Die Werte sind **vor Teilfreistellung**, die TFS (30 % / 15 % / 60 % / 80 %) wendet Elster in den Fondsart-Summenzeilen der ersten Anlage KAP-INV selbst an.

Gesamtübersicht

Zeile	Fondsart	Summe (Zeile 54), vor TFS
14	Aktienfonds	5.000,00 €
17	Mischfonds	0,00 €
20	Immobilienfonds Inland	0,00 €
23	Auslands-Immobilienfonds	0,00 €
26	Sonstige Investmentfonds	-1.000,00 €
	Summe alle Fondsarten	**4.000,00 €**

Aktienfonds: Übertrag in Zeile 14

IE0000000004, EUETF

Elster-Zeile	Position	Wert
46	ISIN	IE0000000004
47	Fondsbezeichnung	EUETF
48	Art des Investmentfonds	Aktienfonds
49	Anzahl veräußerter Anteile	100
50	Veräußerungspreis (brutto)	25.000,00 €
51	abzgl. Anschaffungskosten	20.000,00 €
52	abzgl. Veräußerungskosten	0,00 €
53	abzgl. kumulierte Vorabpauschale (vor Teilfreistellung)	(nicht angewendet)
54	**Veräußerungsgewinn / -verlust**	**5.000,00 €**

Gruppensumme Aktienfonds (Zeile 14): 5.000,00 € (aus 1 Fond)

Sonstige Investmentfonds: Übertrag in Zeile 26

IE0000000024, EUETF2

Elster-Zeile	Position	Wert
46	ISIN	IE0000000024
47	Fondsbezeichnung	EUETF2
48	Art des Investmentfonds	Sonstige Fonds
49	Anzahl veräußerter Anteile	100
50	Veräußerungspreis (brutto)	9.000,00 €
51	abzgl. Anschaffungskosten	10.000,00 €
52	abzgl. Veräußerungskosten	0,00 €
53	abzgl. kumulierte Vorabpauschale (vor Teilfreistellung)	(nicht angewendet)
54	**Veräußerungsgewinn / -verlust**	**-1.000,00 €**

Gruppensumme Sonstige Investmentfonds (Zeile 26): -1.000,00 € (aus 1 Fond)

Hinweis: Werte sind vor Teilfreistellung. Die Zuordnung zu Aktienfonds / Mischfonds / Immobilienfonds (Inland oder Ausland) / Sonstige Fonds erfolgt auf Basis der hinterlegten ETF-Steuerklassifikation mit etwaigen User-Overrides. Die anteilige Veräußerungs- und Anschaffungs-Provision wird aus den IBKR-Broker-Provisionen auf Pro-Share-Basis rekonstruiert. Die kumulierte Vorabpauschale (Zeile 53) folgt § 19 Abs. 1 InvStG.

Übersicht über den Gewinn/Verlust für alle Wertpapiere - Jahr 2025

Open = Eröffnung, Close = Schließung. G/V EUR = Gewinn/Verlust in Euro. G/V EUR FX-Diff = Gewinn/Verlust zuerst in Fremdwährung berechnet, dann in Euro umgerechnet. Open EUR ist netto (Optionsprämien aus Zuteilungen/Ausübungen sind in den Einstand eingerechnet); die Spalte Prämie weist diesen Anteil informativ aus. Long = Ja: Kauf eröffnet, Verkauf schließt, G/V EUR ≈ Close EUR – Open EUR. Long = Nein (Short): Verkauf eröffnet, Rückkauf schließt, G/V EUR ≈ Open EUR – Close EUR.

Wertpapier	Typ	G/V EUR	G/V EUR FX-Diff	Menge	Eröffnung	Schließung	Long	Open EUR	Close EUR	Fonds	Prämie in EUR
ASGSTK OPT P ASSIGN	Optionen Aktien/Index	1.500,00	1.500,00	5,00	10.04.2025 16:00:00	19.12.2025 16:20:00	Nein	1.500,00	0,00	Kein Fonds	0,00
ATBND	Anleihen	2.000,00	2.000,00	2.000,00	05.02.2025 10:00:00	12.09.2025 10:00:00	Ja	10.000,00	12.000,00	Kein Fonds	0,00
ATSTK	Aktien	3.000,00	3.000,00	100,00	03.02.2025 10:00:00	10.09.2025 15:00:00	Ja	10.000,00	13.000,00	Kein Fonds	0,00
ATSTK OPT C	Optionen Aktien/Index	1.000,00	1.000,00	10,00	03.03.2025 10:00:00	01.08.2025 10:00:00	Ja	2.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00
ATSTK OPT C 110	Optionen Aktien/Index	-1.000,00	-1.000,00	10,00	10.03.2025 10:00:00	08.08.2025 10:00:00	Ja	2.000,00	1.000,00	Kein Fonds	0,00
ATSTK OPT C 90	Optionen Aktien/Index	1.000,00	1.000,00	10,00	24.03.2025 10:00:00	19.08.2025 10:00:00	Ja	1.000,00	2.000,00	Kein Fonds	0,00
ATSTK3	Aktien	1.000,00	1.000,00	100,00	14.02.2025 10:00:00	20.09.2025 15:00:00	Ja	10.000,00	11.000,00	Kein Fonds	0,00
DAXCFD	CFDs	1.000,00	1.000,00	100,00	08.03.2025 10:00:00	06.08.2025 10:00:00	Ja	5.000,00	6.000,00	Kein Fonds	0,00
DEBND	Anleihen	-1.000,00	-1.000,00	1.000,00	12.02.2025 10:00:00	18.09.2025 10:00:00	Ja	10.000,00	9.000,00	Kein Fonds	0,00
DESTR	Strukturierte Produkte	-500,00	-500,00	100,00	08.02.2025 10:00:00	15.09.2025 10:00:00	Ja	3.000,00	2.500,00	Kein Fonds	0,00
DESTR2	Strukturierte Produkte	1.000,00	1.000,00	100,00	23.03.2025 10:00:00	18.08.2025 10:00:00	Ja	2.500,00	3.500,00	Kein Fonds	0,00
DEWAR	Optionsscheine	1.000,00	1.000,00	1.000,00	07.02.2025 10:00:00	14.09.2025 10:00:00	Ja	2.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00
DEWAR2	Optionsscheine	-1.000,00	-1.000,00	1.000,00	13.02.2025 10:00:00	19.09.2025 10:00:00	Ja	2.000,00	1.000,00	Kein Fonds	0,00
DEWAR3	Optionsscheine	500,00	500,00	1.000,00	29.03.2025 10:00:00	24.08.2025 10:00:00	Ja	1.000,00	1.500,00	Kein Fonds	0,00
ES	Futures	2.000,00	2.000,00	2,00	07.03.2025 16:00:00	05.08.2025 16:00:00	Ja	100.000,00	102.000,00	Kein Fonds	0,00
ES FOP C	Optionen Futures	1.000,00	1.000,00	5,00	06.03.2025 16:00:00	04.08.2025 16:00:00	Ja	5.000,00	6.000,00	Kein Fonds	0,00
ES FOP LONG LOSS	Optionen Futures	-500,00	-500,00	5,00	26.03.2025 16:00:00	21.08.2025 16:00:00	Ja	5.000,00	4.500,00	Kein Fonds	0,00
ES FOP P SHORT	Optionen Futures	2.000,00	2.000,00	5,00	20.03.2025 16:00:00	15.08.2025 16:00:00	Nein	5.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00

Wertpapier	Typ	G/V EUR	G/V EUR FX-Diff	Menge	Eröffnung	Schließung	Long	Open EUR	Close EUR	Fonds	Prämie in EUR
ES FOP P SHORT2	Optionen Futures	-1.000,00	-1.000,00	5,00	21.03.2025 16:00:00	16.08.2025 16:00:00	Nein	2.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00
EUETF	Fonds	5.000,00	5.000,00	100,00	06.02.2025 10:00:00	13.09.2025 10:00:00	Ja	20.000,00	25.000,00	Aktienfonds	0,00
EUETF2	Fonds	-1.000,00	-1.000,00	100,00	11.02.2025 10:00:00	17.09.2025 10:00:00	Ja	10.000,00	9.000,00	Fonds (unbekannt)	0,00
EUETFS	Fonds	2.000,00	2.000,00	100,00	22.03.2025 10:00:00	17.08.2025 10:00:00	Nein	25.000,00	23.000,00	Sonstiger Fonds	0,00
EUETFSL	Fonds	-1.000,00	-1.000,00	100,00	27.03.2025 10:00:00	22.08.2025 10:00:00	Nein	20.000,00	21.000,00	Sonstiger Fonds	0,00
EURGBPCFD	Forex-CFDs	-500,00	-500,00	10.000,00	28.03.2025 10:00:00	23.08.2025 10:00:00	Ja	10.000,00	9.500,00	Kein Fonds	0,00
EURUSDCFD	Forex-CFDs	1.000,00	1.000,00	10.000,00	09.03.2025 10:00:00	07.08.2025 10:00:00	Ja	10.000,00	11.000,00	Kein Fonds	0,00
NQ	Futures	-1.000,00	-1.000,00	2,00	11.03.2025 16:00:00	09.08.2025 16:00:00	Ja	100.000,00	99.000,00	Kein Fonds	0,00
SPX OPT P	Optionen Aktien/Index	2.000,00	2.000,00	10,00	05.03.2025 16:00:00	03.08.2025 16:00:00	Nein	4.000,00	2.000,00	Kein Fonds	0,00
SPX OPT P CASH GAIN	Optionen Aktien/Index	2.000,00	2.000,00	10,00	30.03.2025 16:00:00	25.08.2025 16:20:00	Nein	3.000,00	1.000,00	Kein Fonds	0,00
SPX OPT P CASH LOSS	Optionen Aktien/Index	-1.000,00	-1.000,00	10,00	31.03.2025 16:00:00	26.08.2025 16:20:00	Nein	2.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00
SX5ECFD	CFDs	-500,00	-500,00	100,00	12.03.2025 10:00:00	10.08.2025 10:00:00	Ja	5.000,00	4.500,00	Kein Fonds	0,00
USSTK	Aktien	-1.000,00	-1.000,00	100,00	04.02.2025 16:00:00	11.09.2025 16:00:00	Ja	8.000,00	7.000,00	Kein Fonds	0,00
USSTK OPT P	Optionen Aktien/Index	2.000,00	2.000,00	10,00	04.03.2025 16:00:00	02.08.2025 16:00:00	Nein	5.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00
USSTK OPT P 70 SHORTLOSS	Optionen Aktien/Index	-1.000,00	-1.000,00	10,00	25.03.2025 16:00:00	20.08.2025 16:00:00	Nein	2.000,00	3.000,00	Kein Fonds	0,00
USSTK2	Aktien	-2.000,00	-2.000,00	100,00	10.02.2025 16:00:00	16.09.2025 16:00:00	Ja	10.000,00	8.000,00	Kein Fonds	0,00

Übersicht der erhaltenen Dividendenzahlungen - Jahr 2025

Aktie	Währung	Datum	Beschreibung	Bruttobetrag FX	Kurs	Bruttobetrag EUR	Fondsklassifikation
ATSTK	EUR	15.05.2025	ATSTK(AT0000000001) CASH DIVIDEND	500,00	1,00	500,00	Kein Fonds
USSTK	EUR	16.05.2025	USSTK(US0000000002) CASH DIVIDEND	600,00	1,00	600,00	Kein Fonds
USSTK	EUR	20.05.2025	USSTK(US0000000002) PAYMENT IN LIEU...	300,00	1,00	300,00	Kein Fonds
USSTK	EUR	21.05.2025	USSTK(US0000000002) PAYMENT IN LIEU...	-125,00	1,00	-125,00	Kein Fonds
EUETF	EUR	20.06.2025	EUETF(IE0000000004) CASH DIVIDEND	700,00	1,00	700,00	Aktienfonds

Übersicht der Steuerbuchungen - Jahr 2025

Negative Beträge sind Zahlungen, positive Beträge sind Erstattungen. Die Spalten 'Anrechenbarer Satz/Betrag' zeigen je Buchung den nach DBA anrechenbaren Satz und Betrag (Rohwert), unabhängig davon, ob er im Kapitalertragsbericht übernommen wird. Quellensteuer auf Ersatzzahlungen (PAYMENT IN LIEU) ist eine Prüfposition: Der Kapitalertragsbericht weist sie gesondert aus und nimmt sie nicht in 'davon anrechenbare Quellensteuer' auf (Standardeinstellung).

Steuerart	Währung	Datum	Kurs	Steuerbetrag EUR	Anrechenbarer Satz	Anrechenbarer Betrag EUR	Fondsklassifikation
USSTK(US0000000002) US TAX	EUR	16.05.2025 12:00:00	1,00	-90,00	15 %	-90,00	Kein Fonds
ATSTK(AT0000000001) AT TAX	EUR	15.05.2025 12:00:00	1,00	-100,00	15 %	-75,00	Kein Fonds

Übersicht der Zinszahlungen (Soll/Haben) - Jahr 2025

Währung	Datum	Zinsart	Bruttobetrag FX	Kurs	Bruttobetrag EUR
EUR	05.02.2025 12:00:00	ATBND PURCHASE ACCRUED INT	-30,00	1,00	-30,00
EUR	30.06.2025 12:00:00	ATBND BOND COUPON PAYMENT	200,00	1,00	200,00
EUR	05.07.2025 12:00:00	EUR CREDIT INTEREST	600,00	1,00	600,00
EUR	05.07.2025 12:00:00	USD IBKR MANAGED SECURITIES (SYEP) ...	400,00	1,00	400,00
EUR	10.07.2025 12:00:00	EUR DEBIT INTEREST (Sollzinsen)	-100,00	1,00	-100,00
EUR	12.09.2025 12:00:00	ATBND SOLD ACCRUED INT	50,00	1,00	50,00

Offene Positionen - Jahr 2025

Bei den Beträgen handelt es sich um den bereinigten Einstandswert der offenen Positionen (inkl. verrechneter Optionsprämien, abhängig von der Konfiguration). Kurs = Wechselkurs FX→EUR (Betrag in EUR = Betrag in FX × Kurs); für EUR-Positionen stehen Kurs 1,00 und Betrag in FX = Betrag in EUR.

Menge	Betrag in EUR	Betrag in FX	Wertpapier	Typ	Währung	ISIN	Kurs
500,00	25.000,00	25.000,00	ASGSTK	Aktien	EUR	US0000000053	1,00
-50,00	4.000,00	4.000,00	NOHIST	Aktien	EUR	US0000000054	1,00
200,00	5.000,00	5.000,00	SPLOLD	Aktien	EUR	AT0000000051	1,00
-10,00	1.000,00	1.000,00	USSTK OPT P CARRY	Optionen Aktien/Index	EUR		1,00

Forex-G&V-Details - Jahr 2025

Währung	FX-Währung	Beschreibung	Datum/Zeit	Menge	Erlös in EUR	Basis in EUR	Realisierter G/V in EUR	Code
EUR	GBP	CASH: 20000 EUR.GBP	14.04.2025 12:00:00	20.000,00	23.600	-23.600	0,00	O
EUR	USD	CASH: 50000 EUR.USD	17.09.2025 12:00:00	50.000,00	46.000	-46.000	0,00	O
EUR	GBP	CASH: -20000 EUR.GBP	06.10.2025 12:00:00	-20.000,00	23.200	-23.200	-400,00	O
EUR	USD	CASH: -50000 EUR.USD	04.11.2025 12:00:00	-50.000,00	47.000	-47.000	1.000,00	O

Short-Positionen über den Jahreswechsel - Jahr 2025

In dieser Liste sind alle Short-Positionen erfasst, Aktien wie Optionen, die zum Jahresende noch offen waren oder deren Eröffnung und Schließung in unterschiedliche Jahre fallen. Dies ist hilfreich, um Fälle zu identifizieren, bei denen die Erträge im Jahr der Eröffnung vereinnahmt wurden, die Kosten für die Schließung jedoch erst im Jahr der Schließung anfallen.

Transaktion	Typ	Währung	Menge	Datum	Betrag in FX	Kurs	Betrag in EUR	Inland
USSTK OPT P CARRY	Optionen Aktien/Index	EUR	-10,00	20.11.2025 16:00:00	1.000,00	1,00	1.000,00	Nein

Wertpapiere - Jahr 2025

Wertpapiere (Aktien, ETFs, Fonds, Anleihen), die im Veranlagungszeitraum gehandelt wurden oder für die Dividenden bzw. Ausschüttungen gebucht wurden. Bei Fonds ist zusätzlich die Klassifikation nach §20 InvStG mit der jeweiligen Teilfreistellung angegeben.

Symbol	Bezeichnung	ISIN	Typ	Unterkategorie	Fondsklassifikation	Teilfreistellung %	Physische Lieferung
ASGSTK	ASSIGNMENT TEST INC	US0000000053	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-
ATBND	AT TEST BOND 2030	AT0000000003	Anleihen		Kein Fonds	-	-
ATSTK	AT TEST STOCK AG	AT0000000001	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-
ATSTK3	AT TEST STOCK 3	AT0000000034	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-
DEBND	DE TEST BOND 2031	DE0000000025	Anleihen		Kein Fonds	-	-
DESTR	DE TEST CERTIFICATE	DE0000000006	Strukturierte Produkte		Kein Fonds	-	-
DESTR2	DE CERT GAIN	DE0000000032	Strukturierte Produkte		Kein Fonds	-	-
DEWAR	DE TEST WARRANT	DE0000000005	Optionsscheine		Kein Fonds	-	-
DEWAR2	DE TEST WARRANT 2	DE0000000026	Optionsscheine		Kein Fonds	-	-
DEWAR3	DE WARRANT 3 GAIN	DE0000000043	Optionsscheine		Kein Fonds	-	-
EUETF	EU TEST EQUITY ETF	IE0000000004	Fonds		Aktienfonds	30 %	Nein
EUETF2	EU TEST ETF 2	IE0000000024	Fonds		Fonds (unbekannt)	-	-
EUETFS	EU ETF SHORT	IE0000000031	Fonds		Sonstiger Fonds	0 %	Nein
EUETFSL	EU ETF SHORT LOSS	IE0000000041	Fonds		Sonstiger Fonds	0 %	Nein
NOHIST	NO HISTORY STOCK INC	US0000000054	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-
SPLNEW	SPLIT TEST AG (NEU)	AT0000000051	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-
USSTK	US TEST STOCK INC	US0000000002	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-
USSTK2	US TEST STOCK 2 INC	US0000000023	Aktien	Stammaktie	Kein Fonds	-	-

Berechnungsmethoden 2025

Konto: U1234567

1. Konfigurationsübersicht

Die folgenden Einstellungen wurden für die Berechnung der Kapitalerträge verwendet:

Parameter	Einstellung
Kostenmethode	FIFO (First-In-First-Out)
Optionsverrechnung	Nur Long-Optionen
Gebühren	Bei allen Assets einbezogen
Wechselkursquelle	Forex-G&V-Details (Reuters FIX)
Steuerdomizil	Deutschland
RoC-Anpassung	Inländisch

2. Gewinn- und Verlustberechnung

FIFO (First-In-First-Out)

Bei der FIFO-Methode werden die ältesten Käufe (Lots) zuerst gegen Verkäufe verrechnet. Der Gewinn oder Verlust ergibt sich aus der Differenz zwischen Verkaufserlös und Anschaffungskosten in EUR.

Beispiel: Aktie XYZ, zwei Käufe und ein Teilverkauf

01.02. Kauf: 50 Stk. @ 100 EUR	5.000 EUR
15.03. Kauf: 50 Stk. @ 120 EUR	6.000 EUR
10.06. Verkauf: 60 Stk. @ 130 EUR	**7.800 EUR**

FIFO-Zuordnung:

50 Stk. aus Kauf 01.02. (@ 100 EUR):	5.000 EUR
10 Stk. aus Kauf 15.03. (@ 120 EUR):	1.200 EUR
Anschaffungskosten gesamt:	6.200 EUR
G/V: 7.800 − 6.200 =	**+1.600 EUR**

3. Wechselkursumrechnung

Transaktionen in Fremdwährung werden einzeln zum Wechselkurs am jeweiligen Transaktionstag in EUR umgerechnet. Der Gewinn oder Verlust ergibt sich aus der Differenz der EUR-Beträge.

Wechselkursangabe

Wechselkurse werden in den Berichten immer zur Basiswährung EUR angegeben, im Format **FX/EUR**. Der Kurs gibt an, wie viel EUR eine Einheit der Fremdwährung wert ist.

Formel: Betrag EUR = Betrag in Fremdwährung × Wechselkurs (FX/EUR)

Rechenbeispiel: 1.000 USD umrechnen bei USD/EUR = 0,92

1.000 USD × 0,92 (USD/EUR) =	**920,00 EUR**

Ein USD/EUR-Kurs von 0,92 bedeutet: 1 USD ist 0,92 EUR wert. Je höher der Kurs, desto mehr EUR erhält man pro Einheit Fremdwährung.

Beispiel: Kauf und Verkauf in Fremdwährung

Kauf: 100 Stk. @ $50 (USD/EUR = 0,90)	4.500 EUR
→ 100 × $50 × 0,90 =	4.500 EUR
Verkauf: 100 Stk. @ $55 (USD/EUR = 0,95)	5.225 EUR
→ 100 × $55 × 0,95 =	5.225 EUR
G/V:	**+725 EUR**

Der G/V enthält sowohl den Kursgewinn der Aktie als auch den Wechselkurseffekt (USD ist zwischen Kauf und Verkauf gestiegen).

Wenn USD-Gewinn und EUR-Gewinn auseinanderlaufen

Bei Wertpapieren in Fremdwährung kann der EUR-Gewinn erheblich vom Gewinn in der Originalwährung abweichen. Der Wechselkurseffekt ist immer im ausgewiesenen G/V enthalten:

Beispiel: Aktie gekauft am 04.04., verkauft am 16.05.

Kauf: 100 Stk. @ $70 (USD/EUR = 0,93)	6.510 EUR
Verkauf: 100 Stk. @ $80 (USD/EUR = 0,85)	6.800 EUR
G/V in EUR:	+290 EUR
G/V in USD: 100 × ($80 – $70) =	+$1.000
G/V in EUR bei gleichem Kurs (0,93):	**+930 EUR**

Obwohl die Aktie in USD $1.000 Gewinn erzielt hat, beträgt der EUR-Gewinn nur 290 EUR, weil der USD von 0,93 auf 0,85 gefallen ist. Der Wechselkursverlust (640 EUR) ist im Aktienergebnis enthalten. Dieser Effekt kann auch dazu führen, dass ein USD-Gewinn in EUR zu einem Verlust wird, oder umgekehrt.

Gewählte Wechselkursquelle

Forex-G&V-Details (Reuters FIX): Reuters-FIX-Kurse um 16:00 Uhr ET. Wechselkurs am Transaktionstag.

FX-Differenz-Methode (IBKR Activity Statement)

Das IBKR Activity Statement verwendet eine alternative Methode: Der G/V wird zunächst in der Handelswährung berechnet und dann einmalig zum Kurs am Verkaufstag in EUR umgerechnet.

Vergleich mit obigem Beispiel:

G/V in USD: 100 × ($55 – $50):	+$500
Umrechnung zum Verkaufskurs: $500 × 0,95:	**+475 EUR**
Differenz zur steuerlichen Methode:	**+250 EUR**

Beide Methoden sind korrekt, sie verwenden nur unterschiedliche Umrechnungszeitpunkte. Die Differenz wird in der Überleitungsrechnung als Wechselkurs-Adjustment ausgewiesen.

4. Optionsverrechnung

Bei Ausübung oder Zuteilung einer Option werden nur die Prämien von gekauften Optionen (Long) in den Einstandskurs des Basiswerts (Aktie, Future) eingerechnet. Prämien aus verkauften Optionen (Short) bleiben als eigenständiger Options-G/V bestehen.

Beispiel 1: Long Call auf XYZ mit Ausübung (Prämie wird eingerechnet)

Long Call XYZ Strike $50, Prämie gezahlt:	–200 EUR
Ausübung: 100 Aktien Kauf @ $50, Verkauf @ $54:	

Berechnung:

Effektiver Kaufkurs: $50 + $2 Prämie =	$52
Aktiengewinn (eff. Kauf $52, Verkauf $54):	+200 EUR
Gesamt:	**+200 EUR**

Die Long-Prämie von 200 EUR erhöht den effektiven Kaufkurs der Aktie. Es gibt keinen separaten Optionsverlust, die Prämie ist vollständig im Aktienergebnis enthalten.

Beispiel 2: Short Put auf XYZ mit Zuteilung (Prämie bleibt separat)

Short Put XYZ Strike $50, Prämie erhalten:	+200 EUR
Zuteilung: 100 Aktien Kauf @ $50, Verkauf @ $48:	

Berechnung:

Optionsgewinn (Prämie bleibt separat):	+200 EUR
Aktienverlust (Kauf $50, Verkauf $48):	–200 EUR
Gesamt:	**0 EUR**

Die Short-Prämie wird nicht in den Aktienkurs eingerechnet, sondern als separater Optionsgewinn ausgewiesen.

Auswirkung auf den Kapitalerträge-Bericht

Wenn eine Short-Option zugewiesen wird, entstehen **zwei separate Positionen** im Bericht:

1. Optionsprämie (unter "Optionsgeschäfte"):	+200 EUR
2. Aktienergebnis (unter "Aktien" oder "Fonds"):	**–200 EUR**

Die Optionsprämie erscheint unter **Abschnitt 1 (Optionsgeschäfte)**. Der Gewinn oder Verlust aus dem anschließenden Aktienverkauf erscheint unter **Abschnitt 3 (Aktien)** bzw. **Abschnitt 4 (Fonds/ETFs)**. Beide Abschnitte zusammen ergeben das wirtschaftliche Gesamtergebnis der Optionsstrategie.

Wichtig: Das Aktienergebnis bei zugewiesenen Optionen enthält auch Wechselkurseffekte. Wenn der USD/EUR-Kurs zwischen dem Kauf (Zuweisung) und dem Verkauf der Aktie fällt, mindert dies den EUR-Gewinn zusätzlich, auch wenn der Aktienkurs in USD gestiegen ist. Siehe Abschnitt 3 (Wechselkursumrechnung) für Details.

Verfall (Lapse)

Verfällt eine Option wertlos, wird die gezahlte oder erhaltene Prämie als eigenständiger Gewinn (Short) bzw. Verlust (Long) ausgewiesen.

5. Gebührenverrechnung

Transaktionskosten (Kommissionen, Börsengebühren) werden bei **allen** Asset-Typen als Teil der Anschaffungs- bzw. Veräußerungskosten in die G/V-Berechnung einbezogen.

Beispiel: Aktienkauf mit 10 EUR Gebühren

Kaufpreis: 100 Stk. @ 50 EUR:	5.000 EUR
+ Gebühren:	10 EUR
= Anschaffungskosten:	**5.010 EUR**

Die Gebühren erhöhen die Anschaffungskosten und mindern dadurch den zu versteuernden Gewinn bei Verkauf.

6. Futures & CFDs

Bei Futures und CFDs wird der Gewinn oder Verlust anders berechnet als bei Aktien, Fonds oder Anleihen. Statt Verkaufserlös in EUR minus Anschaffungskosten in EUR wird ausschließlich die **Differenz in Fremdwährung** ermittelt und dann in EUR umgerechnet.

Standardmethode (Differenzberechnung)

Der G/V ergibt sich aus der Preisdifferenz in der Handelswährung, multipliziert mit dem Multiplikator und der Stückzahl. Dieser Betrag wird anschließend mit dem Wechselkurs am Schließungstag in EUR umgerechnet.

Formel: G/V (EUR) = (Schlusskurs – Eröffnungskurs) × Multiplikator × Stückzahl × FX-Kurs

Beispiel: E-mini S&P 500 Future (Multiplikator 50)

Kauf: 1 Kontrakt @ 5.000 USD	
Verkauf: 1 Kontrakt @ 5.020 USD	
Differenz: +20 Punkte × 50	+1.000 USD
FX-Kurs am Schließungstag: 0,92	
G/V in EUR:	**+920 EUR**

Im Gegensatz zu Aktien, wo Kauf und Verkauf jeweils separat in EUR umgerechnet werden (mit unterschiedlichen FX-Kursen), wird bei Futures und CFDs nur das Ergebnis einmalig umgerechnet. Dadurch gibt es keinen eingebetteten Wechselkurseffekt im G/V.

Zusammenhang mit Variationsmargin

Die Differenzberechnung entspricht der Summe der täglichen Variationsmarginzahlungen in Fremdwährung. Bei der täglichen Abrechnung (Mark-to-Market) wird die Preisdifferenz zum Vortag als Variationsmargin gutgeschrieben oder belastet. Über die gesamte Haltedauer summieren sich diese Zahlungen exakt zur Gesamtdifferenz zwischen Eröffnungs- und Schlusskurs.

Beispiel: E-mini S&P 500, Kauf @ 5.000, Verkauf @ 5.020 (Multiplikator 50)

Tag 1 (Kauf)	5.008	+8 × 50 = +400 USD
Tag 2	5.003	–5 × 50 = –250 USD
Tag 3 (Verkauf)	5.020	+17 × 50 = +850 USD
Summe VM:		+1.000 USD
Differenz (5.020 – 5.000) × 50:		**+1.000 USD**

Beide Wege ergeben denselben Betrag in Fremdwährung. Der Unterschied liegt nur in der EUR-Umrechnung: Die Differenzberechnung rechnet den Gesamtbetrag einmalig zum FX-Kurs am Schließungstag um, während die MTM-Methode jede tägliche Variationsmarginzahlung einzeln in EUR umrechnet.

7. Zuflussprinzip bei Short-Optionen (§ 11 EStG)

Bei Short-Optionen wird die Prämie sofort bei Eröffnung gutgeschrieben. Nach dem Zuflussprinzip (§ 11 EStG) ist die Prämie bereits bei Erhalt steuerpflichtig, auch wenn die Position noch offen ist. Glattstellungs- bzw. Rückkaufkosten mindern den G/V im Jahr der tatsächlichen Zahlung.

Berechnung der Stillhaltergewinne nach Zuflussprinzip:

Gewinne/Verluste aus geschlossenen Trades:	im lfd. Jahr
– Vorjahresprämien:	(bereits versteuert)
+ Offene Prämien zum Jahresende:	(im lfd. Jahr vereinnahmt)
= Stillhaltergewinn nach Zuflussprinzip:	

Beispiel: Short Put eröffnet am 15.11.2024, Prämie 500 EUR, geschlossen am 20.02.2025 für 200 EUR

Steuerjahr 2024:	
Offene Prämie zum 31.12.2024:	**+500 EUR**
Steuerjahr 2025:	
Realisierter G/V (500 – 200):	+300 EUR
– Vorjahresprämie:	–500 EUR
Ergebnis 2025 nach Zuflussprinzip:	**–200 EUR**

Die Prämie von 500 EUR wurde 2024 versteuert. 2025 wird nur der Rückkauf von 200 EUR als Verlust erfasst (Gesamtergebnis: +300 EUR).

8. Währungsgewinne/-verluste (Devisengewinne)

Forex-G/V entstehen aus Devisenbewegungen auf dem Konto und sind unabhängig von Wertpapiergewinnen/-verlusten. Wenn das Konto Fremdwährungsguthaben hält und sich der Wechselkurs ändert, entsteht ein Devisengewinn oder -verlust.

Datenquelle: Forex-G&V-Details aus der IBKR Flex Query. Diese enthalten alle realisierten Devisenbewegungen.

FIFO-Matching: Devisenzugänge werden chronologisch gegen Abgänge verrechnet. Jeder Zugang hat einen Einstandskurs (EUR/FX am Tag des Zuflusses).

Filterung: Nur Positionen, bei denen tatsächlich Fremdwährungsguthaben gehalten wurde.

Beispiel: USD-Guthaben durch Aktienverkauf

01.03. Zufluss: +5.000 USD (Kurs: 1 USD = 0,92 EUR)	4.600 EUR
15.06. Abfluss: –5.000 USD (Kurs: 1 USD = 0,95 EUR)	4.750 EUR
Forex-G/V:	**+150 EUR**

Der Devisengewinn entsteht, weil der USD zwischen Zufluss und Abfluss im Wert gestiegen ist. Dies ist unabhängig davon, ob der zugrunde liegende Aktientrade einen Gewinn erzielt hat.

Abgrenzung: Devisengewinne vs. Wechselkurseffekte in Aktien-G/V

Im Bericht gibt es **zwei verschiedene Arten** von Währungseffekten:

1. Devisengewinne/-verluste (dieser Abschnitt): Entstehen aus dem Halten von Fremdwährungsguthaben auf dem Konto. Werden separat unter "Währungen" im Kapitalerträge-Bericht ausgewiesen.

2. Eingebettete Wechselkurseffekte (in Aktien-/Fonds-G/V): Wenn eine Aktie in USD gekauft und zu einem anderen USD/EUR-Kurs verkauft wird, enthält der EUR-Gewinn automatisch den Wechselkurseffekt. Dieser ist bereits im Aktien- oder Fonds-G/V enthalten und wird **nicht** zusätzlich unter "Währungen" ausgewiesen.

Beide Effekte zusammen bilden die gesamte Währungsauswirkung auf Ihre Kapitalerträge ab. Es liegt keine Doppelzählung vor.

Ausweis in Zeile 22 der Anlage KAP

Das Währungsergebnis aus Kapitalforderungen geht als **Jahres-Saldo** in Zeile 22 ein (nur sofern der Saldo negativ ist).

9. Fonds/ETFs: Teilfreistellung

Bei Investmentfonds wird ein Teil der Erträge steuerfrei gestellt (Teilfreistellung). Die Höhe richtet sich nach dem Fondstyp:

Fondstyp	Freistellung
Aktienfonds (≥ 51% Aktienanteil)	30%
Mischfonds (≥ 25% Aktienanteil)	15%
Immobilienfonds (Inland, ≥ 51%)	60%
Immobilienfonds (Ausland, ≥ 51%)	80%
Sonstige Fonds	0%

Alle Kapitalerträge werden vor Anwendung der Teilfreistellung ausgewiesen. Die Teilfreistellung wird vom Finanzamt bei der Veranlagung berücksichtigt. Die obige Tabelle dient zur Information über die geltenden Freistellungssätze.

10. Vorabpauschale

Die Vorabpauschale wird berechnet und separat ausgewiesen, ist jedoch in den Beträgen für Anlage KAP-INV noch nicht eingerechnet.

11. Wertpapierleihe und Ersatzzahlungen

Wird ein Wertpapier über das Wertpapierleihe-Programm des Brokers verliehen, entstehen Leihegebühren. Fällt in der Leihezeit eine Dividende an, erhält der Verleiher statt der Dividende eine Ersatzzahlung (Payment in Lieu). Wer eine Aktie über den Dividendenstichtag leerverkauft hat, zahlt umgekehrt eine solche Ersatzzahlung. Der Bericht weist die Vorgänge getrennt aus:

Vorgang	Ausweis in diesem Bericht
Wertpapierleihe-Vergütungen (SYEP)	Anlage KAP Zeile 19
Erhaltene Ersatzzahlungen	Anlage KAP Zeile 18/19
Gezahlte Ersatzzahlungen	gesondert, nicht abgezogen
Quellensteuer auf Ersatzzahlungen	Prüfposition, nicht in Zeile 41

Gezahlte Ersatzzahlungen werden gesondert ausgewiesen. Sie mindern die Kapitalerträge nicht, werden nicht mit erhaltenen Ersatzzahlungen saldiert und sind in keiner Formularzeile enthalten. Ob die Zahlung im Einzelfall steuerlich abziehbar ist, wird nicht geprüft; der Betrag steht als eigene Position im Kapitalertragsbericht, damit er nachvollziehbar bleibt.

Quellensteuer auf erhaltene Ersatzzahlungen ist als Prüfposition ausgewiesen und nicht in den anrechenbaren Steuern (Zeile 41) enthalten. Über die entsprechende Berichtseinstellung kann sie dort aufgenommen werden; die Voraussetzungen der Anrechnung werden nicht geprüft.

Ausweis in der Anlage SO: Wertpapierleihe-Vergütungen und erhaltene Ersatzzahlungen sind in der Anlage KAP ausgewiesen. Über die Berichtseinstellungen können sie stattdessen als Einnahmen aus Leistungen (§ 22 Nr. 3 EStG, Anlage SO Zeilen 16–17) ausgewiesen werden; sie unterliegen dann dem persönlichen Steuersatz.

Die Berechnung basiert auf den vom Nutzer gewählten Einstellungen und den importierten Transaktionsdaten. Dieses Dokument beschreibt die verwendeten Berechnungsmethoden und stellt keine steuerliche Beratung dar. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der zugrunde liegenden Daten ist der Nutzer verantwortlich.