

Tradingsteuern – was ist zu beachten?

Cordula Backhaus



Was machen wir heute?

Übersicht unserer Tradingerträge

wichtigste Steuer-Infos

- Quellensteuern auf Zinsen
- Formular 8-3-6
- Antrag nach IC7
- offene short Positionen

Cordula Backhaus

Steuerberaterin

www.backhaus.tax

0163 – 825 0236





Übersicht unserer Tradingerträge





Übersicht unserer Traderingerträge

Grundprinzip - FIFO

FIFO-Prinzip → First-In-First-Out

- Unterstellung
- zuerst gekaufte Wertpapiere, werden auch als erstes wieder verkauft
- Besonderheit Unterdepots



Übersicht unserer Traderingerträge

Grundprinzip - FIFO

Bsp:

- Kauf 100 St. DIS 02/2025 115,00 \$
- Kauf 100 St. DIS 04/2025 85,00 \$
- Durchschnittseinstiegspreis = 100,00 \$
- Verkauf 100 St. 05/2026 104,00 \$
- FIFO → verkauft wurden die 100 St. aus 02/25
- Verlust aus Verkauf = 1.100 \$ (104,00 ./ 115,00 \$)





Übersicht unserer Traderingerträge

Besteuerung short Positionen

long
Positionen

short
Positionen

Übersicht unserer Tradingert

- Einkaufspreis = 86,20 \$
- Verkaufspreis = 89,00 \$
- Gebühren = 3,90 \$
- Gewinn = 376,10 \$ = 252,22 Euro

Aktien kaufen und verkaufen

Besonderheit: short-Positionen

- Verkauf (Eröffnung) am 19.12.2025
- Kauf (Schließen) am 06.02.2026
- Gewinn realisiert am 19.12.2025
- Tipp: mit Erstellung Steuererklärung warten bis short- Positionen im neuen Jahr geschlossen sind
- wenn Schließen bis zum Erstellen der Steuererklärung nicht sinnvoll/möglich:
 - fiktiver Gewinn: 89,00 Euro x 30% = 2.670,00 \$



Übersicht unserer Tradingerträge

Positionen und „Mark-to-Market“-Gewinn und -Verlust

Verkauf Optionen auf Aktien oder ETFs

Positionen und „Mark-to-Market“-Gewinn und -Verlust

Symbol	Beschreibung	Menge		Kurs		Kurswert		Mark-to-Market Gewinn und Verlust				
		Vorher	Aktuell	Vorher	Aktuell	Vorher	Aktuell	Position	Handel	Prov.	Sonstige	Gesamt
TSLA	TSLA 16JAN26 410 P	0	-1	-	3.10	0.00	-310.00	-27.00	-53.00	-0.10	0.00	-80.10
TSLA	2025-12-29, 11:14:18 Verkauf		-1		2.30		-230.00		-53.00	-0.10	0.00	-53.10

Verkauf - open: 29.12.2025
Kauf - close: 05.01.2026

230 \$
zu versteuern in 2025!

ACHTUNG Jahressteuergesetz 2024:
kein Rückbeziehen mehr der Kosten des Schließens ins alte Jahr!



Übersicht unserer Tradingserträge

Verkauf Optionen auf Aktien oder ETFs

NVDA 16JAN26 105 P	20	100	9.3865	18,773.00	10.4334
NVDA 16JAN26 175 C	20	100	20.1595	40,319.00	16.1096
PANW 19SEP25 135 P	6	100	4.44166667	2,665.00	4.0257
PANW 19SEP25 240 C	6	100	14.73333333	8,840.00	7.8277
Gesamt				287,135.09	
Gesamtwert in EUR				277,332.30	

Veränderung des NAV	Gesamt
Anfangswert	40,899.58
Mark-to-Market	-3,237.30
Einzahlungen & Auszahlungen	-11,999.79
Quellensteuer	-195.41
Zinsen	976.98
Veränderung der auflaufenden Zinsen	-16.73
Sonstige Gebühren	-87.15
Provisionen	-425.07
Umsatzsteuer	-32.41
Andere FX-Umrechnungen	0.17
Endwert	25,882.87

Offene Short-Positionen

NVDA 16JAN26 170 C	-20	100	21.5370	-43,074.00	17.4
PANW 19SEP25 145 P	-6	100	6.49981403	-3,899.89	6.1
PANW 19SEP25 230 C	-6	100	17.2294859	-10,337.69	9.8
Gesamt				-328,372.19	
Gesamtwert in EUR				-317,161.56	

ACHTUNG Jahressteuergesetz 2024:
kein Rückbeziehen mehr der Kosten des Schließens ins alte Jahr!

Visual Steuer



- ausländischer Broker
- keine Steuerbescheinigung nach deutschen Vorgaben
- Ausweis von IB im Kontoauszug nicht nach deutschen steuerlichen Vorgaben

299,00 Euro inkl. USt

5% Rabatt

284,05 Euro inkl. USt

Visual Steuer – Auswertung für Steuererklärung

Angaben für die Steuererklärung

Einkünfte	Wert (EUR)	Steuerformular
Summe aller ausländischen Kapitaleinkünfte ohne Verluste Termingeschäfte	505,21	Anlage Kap Zeile 19
Gewinne aus dem An- und Verkauf von Aktien	341,84	Anlage Kap Zeile 20
Summe der Einkünfte aus Stillhalterprämien und Gewinnen aus Termingeschäften	1.216,27	Anlage Kap Zeile 21
Verluste aus Kapitaleinkünften ohne Aktienverluste und ohne Verluste Termingeschäfte	-3.937,61	Anlage Kap Zeile 22
Verluste aus dem An- und Verkauf von Aktien	-1.419,58	Anlage Kap Zeile 23
Verluste aus der Veräußerung eines Termingeschäfts ¹	-23,22	Anlage Kap Zeile 24
Anrechenbare ausländische Kapitalertragsteuer	-59,68	Anlage Kap Zeile 41
Investmenterträge Aktienfonds	-657,63	Anlage Kap-INV Zeile 14

Aufschlüsselung der Einkünfte aus Kapitalvermögen und sonstiger Einkünfte

Einkünfte nach § 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG

Dividenden aus Aktien¹

Einkünfte	Wert (EUR)	Steuerformular
Dividenden Aktien/USD	397,89	
Dividenden aus Aktien ¹ (Summe)	397,89	

¹ Entspricht Brokerbeleg Abschnitt "Dividenden" und "Zahlung anstelle von Dividenden".

Visual Steuer – tagesaktuelle Auswertung

Veranlagungszeitraum *
2025

Buchungsdaten erfolgreich generiert



Einstellungen speichern



Auswertung anzeigen



Bericht herunterladen



Zusammenfassung (2025)

Voraussichtliche Gewinne: 46.241,36 €

- Ergebnis Aktien: 4.029,69 €
- Dividenden: 1.752,59 €
- Investmenterträge Fonds: 68,45 €
- Ergebnis Stillhalter- und Termingeschäfte: 39.815,30 €
- Ergebnis Währungs- und Zinsgeschäfte: 575,33 €

Voraussichtliche Verluste: -829,76 €

- Ergebnis Fonds: -531,69 €
- Ergebnis T-Bills: -298,07 €

Sonstige Informationen

- Anrechenbare ausländische Kapitalertragsteuer: -233,09 €



Warum ein
Steuer-Seminar?

Warum ein Steuerseminar?

die Besteuerung richtig verstehen

mit Halbwissen aufräumen

Warum ein Steuerseminar?

Steuerliche Besonderheiten

- ✓ Verlustverrechnungsbegrenzungen
- ✓ Besonderheiten von ETFs
- ✓ Kombimodelle aus steuerlicher Sicht

Warum ein Steuerseminar?

strategisch agieren

schon während des laufenden Jahres



Übersicht zur realisierten und unrealisierten Performance

Symbol	Kostenbasis	Realisiert					Unrealisiert				Gesamt	Gesamt	Code
		S/T-Gewinn	S/T-Verlust	L/T-Gewinn	L/T-Verlust	Gesamt	S/T-Gewinn	S/T-Verlust	L/T-Gewinn	L/T-Verlust			
FCX	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	247.88	0.00	0.00	0.00	247.88	247.88	
FI	0.00	570.21	0.00	0.00	0.00	570.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	570.21	
GE	0.00	81.20	0.00	0.00	0.00	81.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81.20	
HAL	0.00	0.00	-249.89	0.00	0.00	-249.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-249.89	
HRL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86.26	0.00	0.00	0.00	86.26	86.26	
INTC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99.88	0.00	0.00	0.00	99.88	99.88	
JNJ	0.00	0.00	-51.10	0.00	0.00	-51.10	0.00	-108.96	0.00	0.00	-108.96	-160.06	
KHC	0.00	0.00	-33.67	0.00	0.00	-33.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-33.67	
KMB	0.00	-12.97	0.00	0.00	0.00	-12.97	0.00	-571.17	0.00	0.00	-571.17	-428.20	
LUV	0.00	17.28	0.00	0.00	0.00	17.28	0.00	-112.59	0.00	0.00	-112.59	-95.31	
MCHP	0.00	57.75	0.00	0.00	0.00	57.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57.75	
MDT	0.00	435.07	0.00	0.00	0.00	435.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	435.07	
MKC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-961.61	0.00	0.00	-961.61	-961.61	
MMM	0.00	0.00	-424.05	0.00	0.00	-424.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-424.05	
MO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-159.81	0.00	0.00	-159.81	-159.81	
NEE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-768.16	0.00	0.00	-768.16	-768.16	
NEM	0.00	36.44	0.00	0.00	0.00	36.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36.44	
NKE	0.00	1,359.89	0.00	0.00	0.00	1,359.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,359.89	
PFE	0.00	28.15	-618.10	0.00	0.00	-489.95	28.15	0.00	0.00	0.00	28.15	-618.10	
PYPL	0.00	0.00	-1,787.44	0.00	0.00	-1,787.44	320.52	-65.43	0.00	0.00	255.09	-1,532.35	
QQQ	0.00	1,451.44	-5,220.11	0.00	0.00	-3,768.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-3,768.67	
RBLX	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	454.00	0.00	0.00	0.00	454.00	454.00	
RMD	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-750.00	0.00	0.00	-750.00	-750.00	
ROKU	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,094.13	0.00	0.00	-1,094.13	-1,094.13	
ROST	0.00	208.67	0.00	0.00	0.00	208.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	208.67	
SHEL	0.00	569.65	0.00	0.00	0.00	569.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	569.65	
SPY	0.00	1,020.97	-4,638.64	0.00	0.00	-3,617.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-3,617.68	
TMO	0.00	98.32	0.00	0.00	0.00	98.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98.32	
TSLA	0.00	1,585.94	-249.29	0.00	0.00	1,336.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,336.65	
UNH	0.00	0.00	-1,291.37	0.00	0.00	-1,291.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,291.37	
VFC	0.00	0.00	-1,131.97	0.00	0.00	-1,131.97	95.29	0.00	0.00	0.00	95.29	-1,036.68	

Warum ein Steuerseminar?

mit Praxisbezug

eigener IB Kontoauszug

Warum ein Steuerseminar?

Vorauszahlungen

Als Vorauszahlungen werden festgesetzt und sind zu entrichten:				
				€
für 2022 nachträglich Einkommensteuer:				47.824,00
für 2022 nachträglich Solidaritätszuschlag:				2.630,00
	10. März €	10. Juni €	10. September €	10. Dezember €
Einkommensteuer:				
2023				47.960,00
2024 und weitere Jahre . . .	11.990,00	11.990,00	11.990,00	11.990,00
Solidaritätszuschlag:				
2023				2.637,00
2024 und weitere Jahre : .	659,00	659,00	659,00	659,00

Warum ein Steuerseminar?

Gestaltungsempfehlungen
zur Steueroptimierung



Warum ein Steuerseminar?

Trading-GmbH und Stiftung

- ✓ Vergleich zum Privatdepot
- ✓ wann sinnvoll?



Warum ein Steuerseminar?

trotz Visual Steuer?



Facts zum Seminar

Samstag 19.09.2026

1.197 Euro live in Hamburg

997 Euro online



Arten von Einnahmen durch Trading

Zinseinnahmen

- seit 08 2023
- auf Barguthaben im IB Konto
- ist steuerlich unkompliziert
- Quellensteuer wird grundsätzlich von IB einbehalten, ist aber lt. DBA D-Irl nicht zulässig, daher Formular 8-3-6 ausfüllen!
- Einbehaltene Quellensteuer ist auf deutsche Einkommensteuer **NICHT** anrechenbar!



Arten von Einnahmen durch Trading

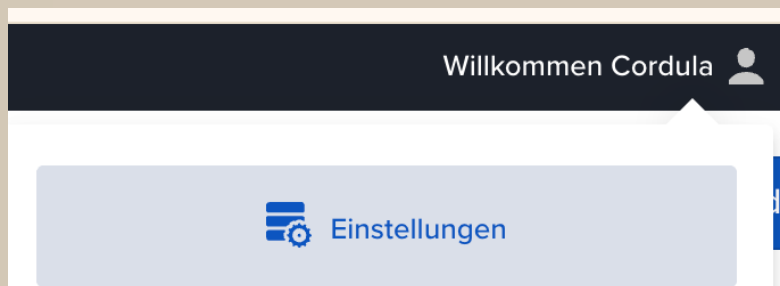
Formular 8-3-6

- ausfüllen
- vom Wohnsitz-Finanzamt bestätigen lassen
- bei Interactive Brokers hinterlegen
- Gültigkeit 5 Jahre ab Ausstellung/Bestätigung Finanzamt
- Sinn: kein Einbehalt Quellensteuer auf Zinsen



Arten von Einnahmen durch Trading

Formular 8-3-6



Steuern

Status des irischen Quellensteuereinbehalts

Ausnahme



Arten von Einnahmen durch Trading

Formular IC7

▼ Quellensteuer

Datum	Beschreibung	Betrag	Co
USD			
2023-09-05	PFE(US7170811035) Bardividende USD 0.41 pro Aktie - US Steuer	-6.15	
2023-09-06	Withholding @ 20% on Credit Interest for Aug-2023	-1.72	
2023-09-29	KHC(US5007541064) Bardividende USD 0.40 pro Aktie - US Steuer	-6.00	
2023-10-04	Withholding @ 20% on Credit Interest for Sep-2023	-1.90	
2023-12-01	INTC(US4581401001) Bardividende USD 0.125 pro Aktie - US Steuer	-3.75	
2023-12-04	PFE(US7170811035) Bardividende USD 0.41 pro Aktie - US Steuer	-6.15	
2023-12-29	KHC(US5007541064) Bardividende USD 0.40 pro Aktie - US Steuer	-6.00	
Gesamt		-31.67	
Gesamtwert in EUR		-29.38	



Arten von Einnahmen durch Trading

Formular IC7

- Ausfüllen (pro Kalenderjahr ein Antrag)
- Formular R185 aus Kontoverwaltung IB laden
- IC7 und R185 per email nach Irland senden
- Quellensteuer wird erstattet



Arten von Einnahmen durch Trading

R185 – über Kontoverwaltung IB

Performance & Berichte

[PortfolioAnalyst](#)

[Kontoauszüge](#)

[Flex-Queries](#)

[Sonstige Berichte](#)

[Steuerdokumente](#)

[Drittanbieter-Berichte](#)

[Transaktionsverlauf](#)

Steuerberichte

[Einstellungen](#) / [Kontoauszüge](#) / [Kontoauszug Steuer](#) / [Steuerberichte](#)

[Kontoauszüge](#)

[Flex Queries](#)

[Andere Berichte](#)

[Steuern](#)

[Drittanbieter-Berichte](#)

[Transaktionsverlauf](#)

Steuerformulare

Wählen Sie ein Steuerjahr aus

2023

Steuerformulare für das Jahr 2023

↓ PDF

Ireland Reclaims on Interest Form R-185 [Verlauf anzeigen](#)

↓ PDF



Steuerliche Behandlung

