



IB Trading trifft deutsche Steuerlogik

Wo Systeme kollidieren. Und warum die Broker-Daten
nicht 1:1 steuerlich verwendbar sind.

Thomas Ortmeier & Dominik Schröter, Gründer von BubbleTax

VTAD Webinar · 26. Mai 2026



KURZ ZU UNS

Wer wir sind



Thomas Ortmeier

Informatiker & Trader · Fokus: steuerliche Logik, Praxisfälle



Dominik Schröter

Informatiker & Entwickler · Fokus: Datenlogik, Verarbeitung, Report-Struktur

„Ich hatte über Interactive Brokers gehandelt. Und plötzlich gemerkt: Es gibt keine automatische Steuer, keine Bescheinigung, keine klare Zahl. Es gab kein Tool dafür. Also haben wir es selbst gebaut.“



BubbleTax.de macht aus Broker-Exporten eine nachvollziehbare Steueraufbereitung nach deutschem Recht.



EINORDNUNG

Für wen ist das heute relevant?

Trading über Auslandsbroker

Broker

Interactive Brokers

& Introducing Broker (z. B. CapTrader, Lynx, WH SelfInvest, ...)

Plattform

Interactive Brokers Infrastruktur

Kontoführung & Trades über IBKR

Folge

Steuer ist Eigenverantwortung

Was das genau heißt → gleich im Detail

BubbleTax

Spezialisiert auf Broker, die auf der
IBKR-Handelsinfrastruktur laufen

- nachvollziehbare Steuerberechnung
- fertiger Bericht für Steuerberater/Erklärung

Generell relevant für alle mit internationalen Brokern ohne autom.
Steuerabzug

Nicht relevant

Klassische **deutsche Broker**
mit automatischem Steuerabzug
(z. B. Inland-Depot mit Jahressteuerbescheinigung)

Was erwartet euch heute?

1

Die Ausgangslage

Warum Broker-Daten
nicht reichen

2

Typische Fallen

Optionen, Futures,
ETFs, Währungen

3

Der Weg zum Report

Wie BubbleTax
das löst

4

Demo

Von den Brokerdaten
zum Steuerbericht

5

Eure Fragen

Offene Runde
& Austausch

⚠ Wir sind **keine Steuerberater**, sondern Informatiker. Wir rechnen regelbasiert von einem Topf in viele Steuertöpfe.
Wir arbeiten mit Steuerberaterkanzleien zusammen. Für individuelle Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.



Das Kernproblem

Warum Plattform-Daten nicht = Steuerdaten sind

Ausländischer Broker: Was das steuerlich bedeutet



Deutsche Bank / Inlandsbroker

- Automatischer **Kapitalertragsteuerabzug** an der Quelle
- Jahressteuerbescheinigung per Post



Auslandsbroker

- **Kein** automatischer Steuerabzug
- **Keine** Steuerbescheinigung
- Anleger trägt **volle Eigenverantwortung**



Beim Auslandsbroker kümmert sich niemand automatisch um eure Steuer – **ihr müsst sie selbst ermitteln.**

IBKR Statements: Gute Datenbasis, keine Steuerherleitung



Viele Exportmöglichkeiten

- **Activity Statement** – Übersicht aller Kontobewegungen
- **Flex Query** – frei konfigurierbare Datenabfrage
- **Trade Confirmations** – Einzelbestätigungen

Dokumentieren Transaktionen und Kontobewegungen
zuverlässig



Was fehlt für die Steuer

- Keine **steuerliche Zuordnung** oder Klassifizierung
- Keine **EUR-Bewertung** nach EZB-Kursen
- Keine **FIFO-Zuordnung** über mehrere Jahre

i Es gibt viele Exportmöglichkeiten – aber **nichts davon ist fürs Finanzamt fertig.**

IBKR German Tax Report: Ein guter Startpunkt

✓ Was er liefert

- Strukturierte **Steuerwerte** und Zusammenfassungen
- Automatische **Kategorisierung** von Erträgen
- Guter **erster Überblick** über die Steuersituation

⚠ Wo es an Grenzen stößt

- Klassifizierung **nicht nach deutschem Steuerrecht** (z. B. InvStG vs. EStG)
- **Währungsgewinne** gar nicht berücksichtigt
- Manche Instrumente **nicht abgedeckt** (z. B. CFDs)

💡 Der German Tax Report ist ein **guter Startpunkt** – aber nicht immer die **komplette Herleitung**, die das Finanzamt erwartet.

Warum der Broker andere Zahlen zeigt als die Steuer

So denkt der Broker

Ergebnis in Handelswährung

„+500 USD Profit“

Aktueller Kontowert im Fokus

Offene Positionen werden laufend bewertet

Ein Verkauf = ein Ergebnis

Apple verkauft → fertig

So denkt das Finanzamt

Alles in EUR umrechnen

EZB-Referenzkurs am Handelstag

Nur realisierte Vorgänge

Verkauf, Verfall, Ausübung, Dividende

Ein Verkauf = mehrere Effekte

Aktiengewinn + Währungsgewinn + ggf. Quellensteuer

 **Gleiche Trades → unterschiedliche Steuerzahlen.**

Wo kommen diese Regeln im Steuerrecht her?

 Bundesministerium der Finanzen

Nur per E-Mail
Oberste Finanzbehörden der Länder
nachrichtlich:
Bundeszentralamt für Steuern

Wilhelmstraße 17
10117 Berlin
www.bundesfinanzministerium.de
14. Mai 2025

Einseitigen zur Abgeltungsteuer
GZ: IV C 1 - 3.23.2/40077/04.07/0
DOI: C00.7005.100.2.11062807

Nach Erörterungen mit den obersten Finanzbehörden der Länder wird das BMF-Schreiben vom 19. Mai 2022 (BStBl I S. 742) wie folgt neu gefasst:

Inhaltsverzeichnis	Rn.
1. Kapitalvermögen (§ 20 Abs. 1 EStG)	1 - 129a
1. Laufende Erträge (§ 20 Abs. 1 EStG)	1 - 8b
a) Dividenden (§ 20 Abs. 1 Nummer 1 EStG)	1 - 3
b) Einnahmen aus der Beteiligung an einem Handelsgewerbe als stiller Gesellschafter (§ 20 Abs. 1 Nummer 4 EStG)	4
c) Lebensversicherungen (§ 20 Abs. 1 Nummer 6 EStG)	5
d) Erträge aus sonstigen Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 1 Nummer 7 EStG)	6 - 8b
2. Gewinne aus Veräußerung, Einlösung, Termingeschäften (§ 20 Abs. 2 EStG)	9 - 82
a) Termingeschäfte (§ 20 Abs. 2 Satz 1 Nummer 3 EStG) und Stillhaltungsgeschäfte (§ 20 Abs. 2 Satz 1 Nummer 11 EStG)	9 - 47
b) Veräußerung sonstiger Kapitalforderungen (§ 20 Abs. 2 Satz 1 Nummer 7 EStG)	48 - 58
c) Veräußerungsbegriff (§ 20 Abs. 2 Satz 2 EStG)	59 - 71
d) Abgeltungssteuer und Personengesellschaften, insbesondere Beteiligungen an vermögensverwaltenden Personengesellschaften (§ 20 Abs. 2 Satz 3 EStG)	72 - 82
3. Besondere Entgelte und Vorteile (§ 20 Abs. 3 EStG)	83 - 84
4. Gewinne (§ 20 Abs. 4 EStG)	85 - 99
a) Grundregelung (§ 20 Abs. 4 Satz 1 EStG)	85 - 96
b) Filio-Methode (§ 20 Abs. 4 Satz 7 EStG)	97 - 99
5. Kapitalmaßnahmen (§ 20 Abs. 4a EStG)	100 - 117

BMF-Schreiben vom 14.05.2025

137 Seiten · 325 Randnummern · Grundlage für alle Berechnungen



Was das bedeutet

- Steuer folgt **Regelwerken** – nicht der Broker-„Performance-Logik“
- Jede Zahl braucht eine **prüfbare Herleitung** mit Paragraf und Randnummer
- Dazu kommen: EStG, InvStG, DBA-Abkommen, BFH-Urteile...



Merksatz: Broker-Daten sind Rohmaterial. Die Steuerzahl entsteht erst durch steuerliche Bewertung.



Deep Dive

Wo es in der Praxis hakt

Was kommt jetzt? Steuerliche Welt auf einen Blick

3 Dimensionen, immer relevant

Dimension 1

Zeitpunkt

Wann wird ein Vorgang steuerlich relevant?

Dimension 2

Klassifizierung

Was ist es steuerlich? (EStG / InvStG)

Dimension 3

EUR-Bewertung

Zu welchem EZB-Kurs pro Vorgang?



Aktien & Derivate

Aktien · Optionen ·
Futures · CFDs



Fonds & ETFs

InvStG · Teilfreistellung



Fremdwährungen

FX-Gewinne · Cash-
Bestände



Zinsen & Erträge

Dividenden · Zinsen ·
Anleihen



Sonderfälle & Querschnitt

Kapitalmaßnahmen:

Splits · Spin-Offs · Fusionen · Bezugsrechte · etc...

Weitere Sonderthemen:

Quellensteuer · Depotüberträge · Kapitalrückzahlungen ·
Klassifizierungsfragen

Steuerliche „Töpfe“: Wo landet was?



ETFs & Fonds (InvStG)

Teilfreistellung & Vorabpauschale

 Eigenes Gesetz (InvStG)



Aktien-Verkäufe

Verluste nur gegen Aktiengewinne

 Eigener Verlusttopf



Alles andere

Dividenden · Optionen · Futures ·
CFDs · FX

 Termingeschäft-Deckel aufgehoben
(JStG 2024)

 **Klassifizierung** bestimmt **welcher Topf**

Standard-Aktienverkauf: USD → EUR-Umrechnung

Rechenbeispiel

Mär 2024

Kauf

EZB: 1,25

100 × Apple @ **200 USD**
20.000 USD → **16.000 EUR**

Feb 2025

Verkauf

EZB: 1,00

100 × Apple @ **250 USD**
25.000 USD → **25.000 EUR**

 **Gewinn: +9.000 EUR**

 davon Kurseffekt: **+4.000 EUR**

 davon Währungseffekt: **+5.000 EUR** (EUR schwächer)

Steuerlich zählt nur der Gesamtgewinn in EUR

Steuerliche Regeln

€ Zwei getrennte Umrechnungen

Kauf und Verkauf werden **jeweils separat** zum EZB-Referenzkurs des Handelstags in EUR bewertet.

FIFO-Pflicht

Bei mehreren Käufen: Immer die **älteste Position** wird zuerst verbraucht (§ 20 Abs. 4 S. 7 EStG).

 **Achtung:** Der steuerliche Gewinn in EUR kann deutlich höher oder niedriger ausfallen als der reine Kursgewinn – allein durch den Währungseffekt.

Leerverkäufe: Wenn Verkauf vor Kauf kommt

Beispiel: Jahreswechsel

Dez 2024

Leerververkauf

Veräußerung → **Steuerjahr 2024**

Jan 2025

Eindeckung

Rückkauf liefert die **Anschaffungskosten**

→ **Gewinn steuerlich in 2024**

Obwohl die Anschaffungskosten erst 2025 feststehen

Warum das schwierig ist

Broker-Sicht

P&L erst nach Eindeckung sichtbar – kein Ergebnis in 2024

Steuerliche Sicht

Veräußerung zählt → Ergebnis gehört in **2024**, auch wenn AK erst 2025 bekannt

Optionen: Steuerliche Landkarte

↑ Long (Käufer)

§ 20 Abs. 2 Nr. 3 EStG – **Termingeschäft**

Prämie zahlen

= Anschaffungskosten des Optionsrechts

Glattstellung / Verkauf

$\text{Erlös} - \text{Prämie} = \text{Gewinn/Verlust}$

Verfall wertlos

Totalverlust = Termingeschäftsverlust

Ausübung (physisch)

Prämie → AK des Basiswerts (kein sofortiges Ereignis!)

↓ Short (Stillhalter)

§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG

Prämie kassieren

= **sofort steuerpflichtig** bei Zufluss

Glattstellung / Rückkauf

= negativer Kapitalertrag (ggf. anderes Jahr!)

Verfall wertlos

Kein Ereignis – Prämie wurde bereits versteuert

Zuteilung (Assignment)

Prämie bleibt separat versteuert – Aktie eigenes Geschäft

Long Optionen: Drei mögliche Ausgänge



Verkauf

Erlös – Prämie = Gewinn oder Verlust

Beispiel: Call für 200 EUR gekauft,
für 600 EUR verkauft

Gewinn: +400 EUR

Termingeschäft – § 20 Abs. 2 Nr. 3



Verfall wertlos

Totalverlust der gezahlten Prämie

Beispiel: Put für 300 EUR gekauft,
verfällt wertlos

Verlust: -300 EUR

Termingeschäftsverlust



Ausübung (physisch)

Prämie wird **AK des Basiswerts** –
kein sofortiges Steuerereignis

Beispiel: Call für 200 EUR →
Ausübung
200 EUR werden AK der Aktie

AK-Übertragung – Rn. 22 BMF



Bei **Ausübung** verschwindet die Option steuerlich – die Prämie taucht später beim **Aktienverkauf** wieder auf.

AK-Übertragung: Optionsprämie wird Aktien-AK

Beispiel: Long Call mit Ausübung

Mär 2024

Call gekauft

Apple Call Strike 200 USD
Prämie: **300 EUR**

Jun 2024

Ausübung

EUR/USD: 1,25

100 Apple-Aktien zu 200 USD
AK Aktie: **16.000 EUR + 300 EUR Prämie**

Feb 2025

Aktien verkauft

Erlös: 25.000 EUR
AK: **16.300 EUR** (inkl. Optionsprämie)

 **Gewinn: 25.000 – 16.300 = 8.700 EUR**

Ohne AK-Übertragung wären es 9.000 EUR → **300 EUR zu viel versteuert**

Was passiert bei Ausübung?

Option verschwindet

P&L der Option = 0 (steuerneutral)



Prämie wird AK der Aktie

Erhöht die Anschaffungskosten (Rn. 22 BMF)



Beim Aktienverkauf relevant

Höhere AK = niedrigerer steuerpflichtiger Gewinn

 **Ohne korrekte AK-Übertragung zahlt man zu viel Steuern** – diese Verknüpfung muss in der Steuererklärung korrekt abgebildet werden.

Stillhalter: Prämie im Dezember, Glattstellung im Januar

Beispiel: Short Put über Jahreswechsel

Dez 2024

Short Put verkauft

Prämie: **+500 EUR**

Sofort steuerpflichtig (§ 11 EStG Zufluss)

Jan 2025

Glattstellung

Rückkauf: **-800 EUR**

Negativer Kapitalertrag (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 S. 2)

 **Netto: -300 EUR Verlust**
Aber verteilt auf **2 Steuerjahre**

Broker vs. Finanzamt

 **Broker zeigt:**

Gesamtergebnis **-300 EUR**

 **Finanzamt sieht:**

2024: +500 EUR steuerpflichtig

2025: -800 EUR negativer Ertrag

 **Achtung:** In 2024 werden +500 EUR versteuert, obwohl der Trade insgesamt ein Verlust war. Bei großen Beträgen kann das zu erheblichen Steuernachzahlungen führen!

JStG 2024: Neue Spielregeln für Stillhalter

Bis 05.12.2024

Einnahmen „mindern sich“ um die Glattstellungsprämie
BFH VIII R 27/21 → Rückwirkung ins Prämienjahr

Ab 06.12.2024 (JStG 2024)

Glattstellungsprämie = „**negative Einnahme im Zahlungsjahr**“

§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG n.F. · BMF 14.05.2025

 Prämie im **Zuflussjahr** versteuern · Rückkauf im **Zahlungsjahr** als Verlust · **Keine Rückwirkung** mehr!

Vorsicht bei offenen Short-Positionen über den Jahreswechsel:

Die vereinnahmte Prämie wird voll versteuert – auch wenn der Trade später mit Verlust endet. Bei großen Positionen kann das zu **erheblichen Steuernachzahlungen** führen!

Futures: Tägliches Rauschen vs. steuerliche Realisation

Beispiel: ES-Future (S&P 500)

Mo

Position eröffnet

Long 1 ES-Future @ 5.400 (Multiplikator: 50 USD/Punkt)

Di-Do

Mark-to-Market

Broker bucht täglich: +250, -400, +150 USD...

Fr

Position geschlossen

Verkauf @ 5.450 → **+2.500 USD**
Gesamtergebnis

→ **Steuerlich relevant: +2.500 USD bei Schließung**

Die täglichen Buchungen sind steuerlich irrelevant

Warum das verwirrend ist

Broker zeigt:

Täglich schwankende Cash-Flows
(Mark-to-Market / Variation Margin)

Steuer will:

Gesamtergebnis bei Realisation

Zuflussprinzip (§ 11 EStG): Zufluss bei Glattstellung zählt

Sonderfall Jahreswechsel: Offene Position über

Silvester → Broker hat schon Cashflows gebucht, steuerlich ist noch nichts passiert.

FX-Effekte: Unsichtbare Gewinne & Verluste

Beispiel: USD-Guthaben

Jan 2024

10.000 USD erhalten

EZB: 1,10 → Einstand: **9.091 EUR**

Jun 2024

USD für Aktienkauf

EZB: 1,00 → Wert jetzt: **10.000 EUR**

 **FX-Gewinn: +909 EUR**

Steuerpflichtig – auch ohne expliziten Währungstausch!

Fremdwährung = Wirtschaftsgut

Jeder USD-Zufluss

bekommt EUR-Einstand zum EZB-Tageskurs

Bei Verwendung (Kauf, Tausch)

alter vs. neuer Kurs = FX-Gewinn/-Verlust

FIFO-Verbrauch

Älteste USD-Bestände werden zuerst verbraucht



Broker-Reports bilden das nicht ab – FX-Gewinne tauchen in keinem IBKR-Statement auf.

Dividenden & Quellensteuer: Brutto zählt – Anrechnung ist gedeckelt

Beispiel: Nestlé-Dividende (CHF)

Brutto

300 CHF Dividende

Steuerpflichtig ist der **Bruttobetrag**
(umgerechnet in EUR)

Abzug

–105 CHF Quellensteuer

Schweiz behält **35%** ein

Netto

195 CHF auf dem Konto

Steuerlich zählt aber der **Bruttobetrag**

Wohin gehen die 35%?

Steuerpflichtig: Bruttobetrag in EUR

§ 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG

15% anrechenbar (DBA-Cap)

Mindert die deutsche Abgeltungsteuer (§ 32d Abs. 5)

20% zurückfordern – sonst verloren

Antrag bei der Eidgenössischen Steuerverwaltung
(ESTV) · Verjährung: 3 Jahre ab Zahlung

 **Normalfall USA:** mit W-8BEN exakt 15% = DBA-Cap →
passt automatisch, keine Rückforderung.

ETFs - Broker-Label ≠ steuerliche Einordnung

Sicht des Brokers

ETF

Eine Schublade für **alles**

 Das gleiche Produkt kann steuerlich komplett unterschiedlich behandelt werden.



Was das Steuerrecht unterscheidet



Investmentfonds (InvStG)

Teilfreistellung, Vorabpauschale, Eigenes Regelwerk

Aktienfonds

Mischfonds

Immobilienfonds



ETN / ETC → Schuldverschreibungen

Kein Fonds → § 20 EStG

z. B. Anleihen-ETNs



Sonderfälle: § 23 EStG

Private Veräußerung → steuerfrei nach 1 Jahr Haltefrist
*nur bei physischem Lieferanspruch (BFH VIII R 4/15); Krypto-ETPs
einzelfallabhängig*

 Gold-ETCs

 Krypto-ETPs



BubbleTax-Lösung: Klassifizierung nicht vom Broker übernehmen – wir beziehen die steuerlich korrekte Einstufung über den **WM Datenservice** (Wertpapier-Mitteilungen).

Vorabpauschale: Steuer auf Gewinne, die man noch gar nicht hat

So wird sie berechnet

Schritt 1

Basisertrag ermitteln

Wert am Jahresanfang $\times$ Basiszins $\times$ 70%
Basiszins 2025: **2,53%** (jährlich von der Bundesbank)

Schritt 2

Wertsteigerung prüfen

VP = geringerer Wert aus Basisertrag und tatsächlicher Wertsteigerung.
ETF im Minus $\rightarrow$ keine VP

Zufluss

2. Januar des Folgejahres

Steuerpflicht entsteht automatisch – auch ohne Verkauf



Warum gibt es das?

Problem: Thesaurierende Fonds

Schütten nicht aus $\rightarrow$ Staat wartet ewig auf Steuer

Lösung: Jährliche Mindestbesteuerung

§ 18 InvStG – fiktiver Ertrag, auch ohne Verkauf

Keine Doppelbesteuerung

Beim Verkauf werden alle VPs vom Gewinn abgezogen (§ 19 Abs. 1 InvStG)



IBKR liefert keine VP-Daten – muss extern berechnet werden.



Warum das manuell kaum geht

Datenvolumen, Abhängigkeiten über Jahre & Fehlerrisiko

Warum es im Alltag schnell komplex wird

Typisches Datenvolumen

Trades

50–1.000+ pro Jahr

Je nach Handelsaktivität

Währungen

Mehrere gleichzeitig

EUR-Steuer → FX-Kurs je Buchung

FIFO

Mehrjährige Ketten

Kaufjahr ≠ Verkaufsjahr



Warum Excel nicht reicht

Fehler-Kaskade

Ein fehlender Kauf oder falscher FX-Kurs zieht sich durch **alle Folgejahre**

Sonderfälle häufen sich

Corporate Actions, Depotüberträge, Vorabpauschale – jeder Fall braucht eigene Logik

Nachvollziehbarkeit

Finanzamt will jede Zahl bis zur Einzelbuchung herleitbar – **nach Jahren**

“ In Excel geht das anfangs – spätestens ab dem zweiten Jahr wird's mühsam.



BubbleTax

Vom Rohmaterial zum Steuerreport



BubbleTax: Vom XML-Export zum Steuerreport

Der Workflow

- Schritt 1** | **XML exportieren**
Flex Query aus IBKR / Introducing Broker
- Schritt 2** | **Hochladen**
Datei auf bubbletax.de hochladen
- Schritt 3** | **Automatisch berechnen**
FIFO, FX, Klassifizierung, Vorabpauschale
- Schritt 4** | **Report herunterladen**
Strukturiert, prüfbar, nachvollziehbar

Was BubbleTax automatisch macht

- FIFO über alle Jahre**
Kauf 2021 → Verkauf 2025 korrekt zugeordnet
- EUR-Bewertung je Vorgang**
EZB-Referenzkurs am Handelstag
- Klassifizierung via WM Datenservice**
Fonds, ETN, ETC, Aktie – automatisch erkannt
- Nachvollziehbarkeit**
Jede Zahl bis zur Einzelbuchung herleitbar

JETZT WIRD'S KONKRET

Genug Theorie – jetzt zeigen wir den echten Report

Was wir gleich zeigen

Den fertigen **BubbleTax Steuerreport** – von der Zusammenfassung bis zum Einzeltrade.

Damit ihr Zahlen erklären könnt, wenn Steuerberater oder Finanzamt nachfragen.

Worauf achten?

- Wie tief kann man in die Einzelbuchungen reinschauen?
- Wie werden die steuerlichen Töpfe dargestellt?
- Wo findet man die Herleitung?



Report-Demo

Kapitel für Kapitel durch den BubbleTax Steuerreport

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 26a und 52)	-27.913,42 EUR
20	In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Gewinne der Veräußerung von Aktien	61.671,71 EUR
22	In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung von Aktien	116.527,56 EUR
23	In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste aus der Veräußerung von Aktien	79.169,91 EUR
41	Anrechenbare noch nicht angerechnete ausländische Steuern	18,82 EUR

1.1.2 Anlage KAP-INV

ZEILE	BESCHREIBUNG	BETRAG
14	Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von Investmentanteilen – Aktienfonds (vor Teilfreistellung)	-91,97 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)		91,97 EUR	-91,97 EUR
Aktienfonds – Veräußerung		91,97 EUR	-91,97 EUR
Aktien	61.671,71 EUR	79.169,91 EUR	-17.498,20 EUR
Aktien	61.671,71 EUR	79.169,91 EUR	-17.498,20 EUR
Sonstige Kapitalerträge (§20 EStG)	106.112,34 EUR	116.527,56 EUR	-10.415,22 EUR
Dividenden	125,30 EUR		+125,30 EUR
Stillhaltergeschäfte	13.111,58 EUR	79.071,59 EUR	-65.960,01 EUR
Optionsgeschäfte	90.022,27 EUR	34.371,85 EUR	+55.650,41 EUR
Strukturierte Produkte / Zertifikate		6,93 EUR	-6,93 EUR
Devisenergebnisse	2.704,15 EUR	3.077,19 EUR	-373,04 EUR
Zinsen	149,05 EUR		+149,05 EUR
Gesamt	167.784,05 EUR	195.789,45 EUR	-28.005,40 EUR

2.1.2 Einbehaltene und anrechenbare Steuern

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

STEUERART

BETRAG



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 26a und 52)

Positive Bestandteile	
Gewinne aus Optionsgeschäften (Long)	90.022,27 EUR
Gewinne aus Aktienverkäufen	61.671,71 EUR
Gewinne aus verkauften Optionen (Stillhalter)	13.111,58 EUR
Gewinne aus Fremdwährungen	2.704,15 EUR
Zinserträge	149,05 EUR
Dividenden (ausländisch)	125,30 EUR
Negative Bestandteile	
Verluste aus Aktienverkäufen	79.169,91 EUR
Verluste aus verkauften Optionen (Stillhalter)	79.071,59 EUR
Verluste aus Optionsgeschäften (Long)	34.371,85 EUR
Verluste aus Fremdwährungen	3.077,19 EUR
Verluste aus strukturierten Produkten	6,93 EUR
Betrag laut Steuerformular	-27.913,42 EUR

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

Gewinne aus Aktienverkäufen	61.671,71 EUR
Betrag laut Steuerformular	61.671,71 EUR

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

Netto-Verluste aus verkauften Optionen (Stillhalter)	79.071,59 EUR
Verluste aus Optionsgeschäften (Long)	34.371,85 EUR
Verluste aus Fremdwährungen	3.077,19 EUR



3.2 Aktien

Aktienverlusttopf – Anlage KAP

KATEGORIE / WERTPAPIER	GEWINNE / ERTRÄGE	VERLUSTE	NETTO
Aktien	61.671,71 EUR	79.169,91 EUR	-17.498,20 EUR
ADTALEM GLOBAL EDUCATION INC (US00737L1035)	628,72 EUR	1.298,70 EUR	-669,98 EUR
ALLIANZ SE - UNSP ADR (US0188201000)	260,68 EUR		+260,68 EUR
ALPHABET INC-CL A (US02079K3059)		175,42 EUR	-175,42 EUR
AMERICAN AIRLINES GROUP INC (US02376R1023)		1.188,69 EUR	-1.188,69 EUR
AMERICAN SUPERCONDUCTOR CORP (US0301112076)		1.715,01 EUR	-1.715,01 EUR
APPLE INC (US0378331005)	858,49 EUR		+858,49 EUR
ARGAN INC (US04010E1091)		2.233,17 EUR	-2.233,17 EUR
ASML HOLDING NV-NY REG SHS (USN070592100)	1.549,69 EUR		+1.549,69 EUR
BBVA ARGENTINA SA-ADR (US0589341009)		4.851,29 EUR	-4.851,29 EUR
BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B (US0846707026)		551,61 EUR	-551,61 EUR
BRINKER INTL INC (US1096411004)	100,59 EUR		+100,59 EUR
CARNIVAL CORP (PA1436583006)	1.596,73 EUR	2.208,65 EUR	-611,91 EUR
CELESTICA INC (CA15101Q2071)	18.300,76 EUR	3,10 EUR	+18.297,66 EUR
CERAGON NETWORKS LTD (IL0010851660)		3.418,03 EUR	-3.418,03 EUR
COINBASE GLOBAL INC -CLASS A (US19260Q1076)	195,01 EUR	480,44 EUR	-285,43 EUR
CONSTELLATION SOFTWARE INC (CA21037X1006)		770,65 EUR	-770,65 EUR
CREDO TECHNOLOGY GROUP HOLDI (KYG254571055)		5.557,71 EUR	-5.557,71 EUR
DELCATH SYSTEMS INC (US24661P8077)		2.017,41 EUR	-2.017,41 EUR
DXP ENTERPRISES INC (US2333774071)		964,74 EUR	-964,74 EUR
ELI LILLY & CO (US5324571083)		267,38 EUR	-267,38 EUR
EZCORP INC-CL A (US3023011063)		1.656,11 EUR	-1.656,11 EUR
FINVOLUTION GROUP-ADR (US31810T1016)	837,52 EUR	320,67 EUR	+516,85 EUR
FRONTDOOR INC (US35905A1097)	1.748,73 EUR	2.322,11 EUR	-573,39 EUR



3.3 Sonstige Kapitalerträge (§20 EStG)

Allgemeiner Verlustverrechnungstopf – Anlage KAP

KATEGORIE / WERTPAPIER	GEWINNE / ERTRÄGE	VERLUSTE	NETTO
Dividenden	125,30 EUR		+125,30 EUR
ARGAN INC (US04010E1091)	22,37 EUR		+22,37 EUR
CONSTELLATION SOFTWARE INC (CA21037X1006)	1,70 EUR		+1,70 EUR
ELI LILLY & CO (US5324571083)	15,21 EUR		+15,21 EUR
SYNCHRONY FINANCIAL (US87165B1035)	35,90 EUR		+35,90 EUR
T-MOBILE US INC (US8725901040)	14,71 EUR		+14,71 EUR
TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR (US8740391003)	35,40 EUR		+35,40 EUR
Stillhaltergeschäfte	13.111,58 EUR	79.071,59 EUR	-65.960,01 EUR
AAPL 17APR25 240 P	37,78 EUR		+37,78 EUR
NDX 30MAY25 20725 C		27.590,50 EUR	-27.590,50 EUR
QQQ 16MAY25 420 P		249,93 EUR	-249,93 EUR
SPXW 27FEB25 5905 P		1.309,54 EUR	-1.309,54 EUR
SPXW 27FEB25 6040 C	254,37 EUR		+254,37 EUR
SPXW 11APR25 5410 P		42.386,39 EUR	-42.386,39 EUR
SPXW 11APR25 5735 C	2.331,75 EUR		+2.331,75 EUR
SPXW 01MAY25 5000 P		215,07 EUR	-215,07 EUR
SPXW 05MAY25 5050 P		4.162,66 EUR	-4.162,66 EUR
SPXW 09MAY25 5695 C	5.134,00 EUR		+5.134,00 EUR
SPXW 30MAY25 4985 P	1.935,36 EUR		+1.935,36 EUR
SPY 26FEB25 587 P	10,01 EUR		+10,01 EUR
SPY 26FEB25 593 P	161,47 EUR		+161,47 EUR
SPY 26FEB25 599 C	20,50 EUR		+20,50 EUR
SPY 27FEB25 593 P	273,46 EUR		+273,46 EUR
SPY 30MAY25 490 P		3.105,98 EUR	-3.105,98 EUR



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 (6 Transaktionen aus 3 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%	88,19 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	13,25 EUR	13,25 EUR
 Taiwan	15%	35,40 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	7,43 EUR	5,32 EUR
 Kanada	15%	1,70 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,25 EUR	0,25 EUR
Gesamt		125,29 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	20,93 EUR	18,82 EUR

3.5 Fremdwährungsgewinne und -verluste

Übersicht der im Steuerjahr realisierten Fremdwährungsgewinne und -verluste (4 Währungen).

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)	2.704,00	3.058,13	-354,13 EUR	2.229,43	546,06	+1.683,37 EUR
 CAD (Kanadischer Dollar)	0,15	0,00	+0,15 EUR	30,19	0,07	+30,12 EUR
 GBP (Britisches Pfund)	0,00	19,05	-19,05 EUR	0,00	141,85	-141,85 EUR
 AUD (Australischer Dollar)	0,00	0,00	0,00 EUR	0,00	0,00	0,00 EUR
Gesamt	2.704,15	3.077,19	-373,04 EUR	2.259,62	687,98	+1.571,64 EUR

4. Offene Positionen

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

4.1 Positionen zum Jahresbeginn (01.01.2025)

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

4.2 Positionen zum Jahresende (31.12.2025)

KATEGORIE / WERTPAPIER	ERSTER ERWERB	STÜCK	Ø AK / STÜCK	ANSCHAFFUNGSKOSTEN
ELECTRO OPTIC SYSTEMS HOLDIN (AU000000EOS8)	23.09.2025	1.500	4,70 EUR	7.052,23 EUR
QUANTUM COMPUTING INC (US74766W1080)	13.10.2025	200	17,06 EUR	3.412,78 EUR



A.1.2.3 ALPHABET INC-CL A

ISIN: US02079K3059
Symbol: GOOGL
Kategorie: Aktie
Handelswährung:  USD (US-Dollar)
Land:  USA

STEUERLICHES ERGEBNIS	
Realisierte Ergebnisse	-175,42 EUR
Gesamtergebnis	-175,42 EUR

DATUM	BESCHREIBUNG	STÜCK	BESTAND	CASHFLOW	REALISIERT	ZUFLÜSSE	REFERENZ
STARTBESTAND ZUM 01.01.2025			55	10.188,28 EUR		2	ANSCHAFFUNGEN
	↳ Anschaffung 20.12.2024	+27		5.003,97 EUR			3449399139
	↳ Anschaffung 20.12.2024	+28		5.184,31 EUR			3449399145
TRANSAKTIONEN IM STEUERJAHR							
05.02.2025	Veräußerungen	-55	0	+10.012,86 EUR	-175,42 EUR		3629595701
	↳ Zuordnung zu Anschaffung am 20.12.2024						3449399139
	Halte­dauer: 46Tage · AK: 5.003,97€						
	↳ Zuordnung zu Anschaffung am 20.12.2024						3449399145
	Halte­dauer: 46Tage · AK: 5.184,31€						
	2 Anschaffungen verarbeitet · AK: 10.188,28€						
Gesamtergebnis					-175,42 EUR		

Originaltransaktionen (3)

DATUM	BESCHREIBUNG	MENGE	KURS	BRUTTOBETRAG	GEBÜHREN	NETTO	EZB-KURS	NETTO	TRANSAKTIONS-ID
20.12.2024	Kauf	+27	192,3750	5.194,12	5,00	5.199,12 USD	0,9625	-5.003,97 EUR	3449399139
20.12.2024	Kauf	+28	192,3750	5.386,50	-	5.386,50 USD	0,9625	-5.184,31 EUR	3449399145
05.02.2025	Verkauf	-55	189,7800	10.437,90	2,50	10.435,40 USD	0,9595	+10.012,86 EUR	3629595701

A.1.3.1 AAPL 14FEB25 232.5 C

Symbol: AAPL 250214C00232500
Kategorie: Option
Handelswährung:  USD (US-Dollar)

STEUERLICHES ERGEBNIS
Gesamtergebnis 0,00 EUR

DATUM	BESCHREIBUNG	STÜCK	BESTAND	CASHFLOW	REALISIERT	ZUFLÜSSE	REFERENZ
TRANSAKTIONEN IM STEUERJAHR							
12.02.2025	Optionskäufe (Long Open) Noch keine steuerliche Wirkung (Ergebnis erst bei Verfall oder Glattstellung)	+1	1	-379,46 EUR			3658319931
14.02.2025	Ausübungen (Exercise) Ausübung Long Call (physisch). Wertpapiere eingebucht zum Ausübungspreis (Strike). Die Optionskosten werden den Anschaffungskosten des Basiswerts zugeordnet (BMF Rn. 22/29). Optionskosten: 379,46 EUR Basiswert: AAPL	-1	0	0,00 EUR			3674521795

Gesamtergebnis

Originaltransaktionen (2)

DATUM	BESCHREIBUNG	MENGE	KURS	BRUTTOBETRAG	GEBÜHREN	NETTO	EZB-KURS	NETTO	TRANSAKTIONS-ID
12.02.2025	Kauf	+1	3,9000	390,00	3,50	393,50 USD	0,9643	-379,46 EUR	3658319931
14.02.2025	Ausübung	-1	-	-	-	0,00 USD	0,9544	0,00 EUR	3674521795

A.1.3.2 AAPL 17APR25 220 P

Symbol: AAPL 250417P00220000
Kategorie: Option
Handelswährung:  USD (US-Dollar)

STEUERLICHES ERGEBNIS
Realisierte Ergebnisse -24,22 EUR
Gesamtergebnis -24,22 EUR

DATUM	BESCHREIBUNG	STÜCK	BESTAND	CASHFLOW	REALISIERT	ZUFLÜSSE	REFERENZ
-------	--------------	-------	---------	----------	------------	----------	----------

TRANSAKTIONEN IM STEUERJAHR



A.1.3.3 AAPL 17APR25 240 P

Symbol: AAPL 250417P00240000
Kategorie: Option
Handelswährung: 🇺🇸 USD (US-Dollar)

STEUERLICHES ERGEBNIS	
Zuflüsse	+37,78 EUR
Gesamtergebnis	+37,78 EUR

DATUM	BESCHREIBUNG	STÜCK	BESTAND	CASHFLOW	REALISIERT	ZUFLÜSSE	REFERENZ
TRANSAKTIONEN IM STEUERJAHR							
11.02.2025	Stillhalterprämien (Short Open) Stillhalterprämie sofort steuerpflichtig beim Zufluss (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 EStG)					+1.098,90 EUR	3652057109
11.02.2025	Glattstellungen Short-Optionen Negative Einnahme aus Glattstellung (§ 20 Abs. 1 Nr. 11 Satz 2 EStG)					-1.061,12 EUR	3652850530
Gesamtergebnis						+37,78 EUR	

Originaltransaktionen (2)

DATUM	BESCHREIBUNG	MENGE	KURS	BRUTTOBETRAG	GEBÜHREN	NETTO	EZB-KURS	NETTO	TRANSAKTIONS-ID
11.02.2025	Verkauf	-1	11,3800	1.138,00	3,50	1.134,50 USD	0,9686	+1.098,90 EUR	3652057109
11.02.2025	Kauf	+1	10,9200	1.092,00	3,50	1.095,50 USD	0,9686	-1.061,12 EUR	3652850530

A.1.3.4 NDX 30MAY25 20725 C

Symbol: NDXP 250530C20725000
Kategorie: Option
Handelswährung: 🇺🇸 USD (US-Dollar)

STEUERLICHES ERGEBNIS	
Zuflüsse	-27.590,50 EUR
Gesamtergebnis	-27.590,50 EUR

DATUM	BESCHREIBUNG	STÜCK	BESTAND	CASHFLOW	REALISIERT	ZUFLÜSSE	REFERENZ
TRANSAKTIONEN IM STEUERJAHR							
12.05.2025	Stillhalterprämien (Short Open)					+33.494,96 EUR	4051761047



A.3.3 GBP (Britisches Pfund)

DATUM	BESCHREIBUNG	BETRAG GBP	BESTAND GBP	EZB-KURS	EUR	G/V	TYP	REFERENZ
TRANSAKTIONEN IM STEUERJAHR 2025								
23.04.2025	Buy 1,058 NATWEST GROUP PLC	-5.030,8554	-5.030,8554	1,1656	5.863,95			3972146738
23.04.2025	Buy 0.8744 NATWEST GROUP PLC	-4,1443	-5.034,9997	1,1656	4,83			3972147004
05.05.2025	Soll-Zinsen Apr-2025	-6,5600	-5.041,5597	1,1744	7,70			4020649096
29.05.2025	Sell -1,058 NATWEST GROUP PLC	5.030,8554	-10,7043	1,1937	6.005,56	-141,61 EUR	VB	4129898515
29.05.2025	Sell -1,058 NATWEST GROUP PLC	4,1443	-6,5600	1,1937	4,95	-0,12 EUR	VB	4129898515
29.05.2025	Sell -1,058 NATWEST GROUP PLC	6,5600	0,0000	1,1937	7,83	-0,13 EUR	VB	4129898515
29.05.2025	Sell -1,058 NATWEST GROUP PLC	488,1303	488,1303	1,1937	582,70			4129898515
29.05.2025	Sell -0.8744 NATWEST GROUP PLC	4,5784	492,7087	1,1937	5,47			4129898631
04.06.2025	Soll-Zinsen May-2025 ↳ Zuordnung zu Zufluss am 29.05.2025 Haltedauer: 6Tage · EZB bei Zufluss: 1,1937	-32,9800	459,7287	1,1875	39,16	-0,21 EUR	§20	4155723994
03.07.2025	Soll-Zinsen Jun-2025 ↳ Zuordnung zu Zufluss am 29.05.2025 Haltedauer: 35Tage · EZB bei Zufluss: 1,1937	-1,0900	458,6387	1,1589	1,26	-0,04 EUR	§20	4287734590
24.07.2025	Traded Currency Leg from Forex Trade ↳ Zuordnung zu Zufluss am 29.05.2025 Haltedauer: 56Tage · EZB bei Zufluss: 1,1937	-454,0603	4,5784	1,1527	523,41	-18,62 EUR	§20	4380137477
24.07.2025	Traded Currency Leg from Forex Trade ↳ Zuordnung zu Zufluss am 29.05.2025 Haltedauer: 56Tage · EZB bei Zufluss: 1,1937	-3,9397	0,6387	1,1527	4,54	-0,16 EUR	§20	4380137477
24.07.2025	Traded Currency Leg from Forex Trade ↳ Zuordnung zu Zufluss am 29.05.2025 Haltedauer: 56Tage · EZB bei Zufluss: 1,1937	-0,6387	0,0000	1,1527	0,74	-0,03 EUR	§20	4380138939
ENDBESTAND ZUM 31.12.2025		0,0000	0,0000					
davon aus Guthaben (§20 EStG)					-19,05 EUR			
davon aus Verbindlichkeiten					-141,85 EUR			

Gesamtanzahl



Abschluss

Zusammenfassung & eure Fragen

ZUSAMMENFASSUNG

Was ihr heute mitnehmen solltet

1

IBKR-Daten = Rohmaterial

Statements sind **wichtige Belege**, aber noch keine fertigen Steuerzahlen.

2

Steuerlogik $\neq$ Broker-Logik

FIFO, EUR-Umrechnung, Klassifizierung – das Finanzamt bewertet **anders** als der Broker anzeigt.

3

Herleitung ist alles

Wenn Steuerberater oder Finanzamt nachfragen, zählt die **nachvollziehbare Berechnung**.

- ✓ **BubbleTax** übernimmt die steuerliche Bewertung automatisch – alle Regeln, alle Instrumente, nachvollziehbar für jeden Trade.

PREISE

Vier Tarife – einmalig pro Steuerjahr

Lite

39 €

pro Steuerjahr

- ✓ Aktien & Anleihen
- ✓ bis 200 Trades
- ✓ 1 Konto

Basic

69 €

pro Steuerjahr

Alles aus Lite, plus:

- ✓ + ETFs / Fonds
- ✓ bis 500 Trades
- ✓ Vorabpauschale
- ✓ ETF-Erkennung

Pro

99 €

pro Steuerjahr

Alles aus Basic, plus:

- ✓ + Optionen
- ✓ bis 2.000 Trades
- ✓ bis 2 Konten

Ultimate

199 €

pro Steuerjahr

Alles aus Pro, plus:

- ✓ + Futures & CFDs
- ✓ unbegrenzt Trades
- ✓ unbegrenzt Konten

inkl. MwSt. · einmalige Zahlung · unbegrenzt oft durchrechnen · Tarif wird beim Upload automatisch erkannt

EXKLUSIV FÜR VTAD-TEILNEHMER



20% Rabatt

auf alle Tarife – als Danke für eure Teilnahme heute.

RABATTCODE

VTAD2026

 Gültig bis 31.07.2026  1× pro Benutzer

Einfach beim Checkout auf bubbletax.de eingeben.





Q&A

Eure Fragen. Wir freuen uns drauf.



bubbletax.de



info@bubbletax.de