

Steuererklärungs-Beilage — 2025

Person Max Mustermann (AT)
Konto GESAMT (alle Broker dieser Person)
Methode AVG_COST — Österreich (Privatperson)
Steuerjahr 2025

■ **ANLEIHEN ERKANNT (2 Buchung(en))**: Kursgewinne sind wie bei Aktien KEST-endbesteuert (27,5 %). ABER Kupon-Zinsen erscheinen aktuell im Dividenden-Topf — steuerlich sind das **ZINSEN** (eigene E1kv-Zeile, DBA-Quellensteuer i.d.R. 0 % Cap wegen EU-Zinsrichtlinie). Vor Abgabe entsprechend prüfen.

E1kv-Übertragung (Beilage „ohne KEST-Abzug“)

Diese Werte direkt in das FinanzOnline-Formular E1kv übertragen. Beträge in EUR.

Options-Einkünfte als Tarif (KZ 857 Saldo) — 1 Trades, Σ Brutto-Bewegung 561,22 €, Netto-Saldo 561,22 €: Du hast in den Stammdaten die Klassifikation „nicht-verbrieft / Tarif“ gewählt. Der Saldo steht unten in **KZ 857** (positiv ODER negativ — KZ 857 ist ein einzelnes Eingabefeld für Tarif-Einkünfte, kein separates Verlust-Feld). Isoliert vom Aktien-Verlustrausgleich (§ 27 Abs 8 Z 3 EStG). **Geschätzte Tarif-Steuer auf den Options-Topf: 224,49 €** (Grenzsteuersatz 40 %, Annahme: deine steuerpflichtigen Einkünfte ohne Kapitalerträge = 50.000,00 €). Tarif-Stufen 2025: 30 % bis 35.836 € | 40 % bis 69.166 € ← du bist hier | 48 % bis 103.072 €. Zum Vergleich 27,5 % pauschal wären 154,34 € — Tarif-Differenz 70,15 €.

Nachvollziehbarkeit KZ 857 (Brutto-/Netto-Aufschlüsselung)

Brutto-Saldo (proceeds – cost): **562,48 €**
– Trade-Kommissionen (Anschaffungs-/Veräußerungs-Nebenkosten): 1,26 €
= **KZ 857 (Netto-Saldo): 561,22 €**

BMF-Erläuterung zur Beilage E1kv: „In Kennzahl 857 ist die Saldogröße aus positiven und negativen Einkünften anzugeben.“

Werbungskosten-Abzugsverbot des § 20 Abs 2 EStG gilt nicht — Trade-Kommissionen sind als Anschaffungs-/Veräußerungs-Nebenkosten direkt verrechnet.

Kennzahl	Inhalt	Betrag
863	Überlassung von Kapital (Dividenden + PiL brutto)	559,38 €
994	Realisierte Wertsteigerungen — Überschüsse (Aktien)	1.791,97 €
892	Realisierte Wertsteigerungen — Verluste (mit Minus)	-276,00 €
995	Verbrieftes Derivate — Überschüsse ¹	0,00 €
896	Verbrieftes Derivate — Verluste (mit Minus) ¹	0,00 €
857	Nicht-verbrieftes Derivate — Tarif-Saldo ($\pm$ Vorzeichen) ¹	561,22 €
861 ODER 863	Broker-Cash-Zinsen — User-Entscheidung ² (KESt wahlweise: KZ 861 25 % → 7,24 € KZ 863 27,5 % → 7,97 €)	28,97 €
937	Ausschüttungsgleiche Erträge thesaurierender Meldefonds ⁵	226,08 €
998	Anrechenbare ausländische QSt auf 27,5 %-Einkünfte	13,01 €
863 (zus.)	Anleihen-Kupons (Zinserträge aus Wertpapieren) ³	25,00 €

² **Zinsen-Klassifikation**: Wähle eine Variante und trag den Betrag in genau eine Zeile ein (NICHT beide!):

Variante	Begründung	KESt
KZ 861 (25 %)	"Zinsen aus Geldeinlagen bei Kreditinstituten" — günstiger, aber IBKR ist formal kein Kreditinstitut → aggressive Auslegung	7,24 €
KZ 863 (27,5 %)	"Überlassung von Kapital an eine Wertpapierfirma" — defensiv, wahrscheinlich rechtlich korrekter; +2,5 %-Pkt KESt	7,97 €

¹ **Optionen-Klassifizierung „Tarif“ gewählt:** Saldo (positiv ODER negativ) erscheint unter KZ 857 — KZ 857 ist ein einzelnes Eingabefeld für Tarif-Einkünfte (kein separates Verlust-Feld). KZ 995/896 sind dann reserviert für reine verbriefte Derivate (Zertifikate, Optionsscheine). Umstellung in den Stammdaten möglich. Detail siehe Excel-Tab „Options-Tarif“.

³ **Anleihen-Kupons** sind zusätzlich zur Dividenden-Zeile auch unter KZ 863 ("Zinserträge aus Wertpapieren") einzutragen. Erkannte IBKR-Typen: Bond Interest (2 Buchungen). DBA-Quellensteuer-Cap wegen EU-Zinsrichtlinie i.d.R. 0 % — vor Eintragung mit Steuerberater prüfen.

■ **Ausschüttungsgleiche Erträge (KZ 937):** thesaurierende Meldefonds (OeKB-gemeldet) erzeugen jährlich fiktive Erträge, die auch ohne Cash-Zufluss zu versteuern sind. Im Steuerjahr greifen 2 Fondsmeldungen, Σ 226,08 € (Werte aus OeKB-API). Anrechenbare Quellensteuer dieser Meldungen ist bereits in KZ 998 enthalten. Detail-Tabelle weiter unten.

§ 27a Abs 5 EStG — Regelbesteuerungsoption (steuerpflichtige Einkünfte ohne Kapitalerträge 50.000,00 €, KEST-Einkünfte 2.075,36 €):

Tarif-Stufen: 30 % bis 35.836 € | 40 % bis 69.166 € ← du bist hier | 48 % bis 103.072 €

Empfehlung: Sondersteuersatz 27,5 % beibehalten, NICHT zur Regelbesteuerung (E1 Punkt 8.1) optieren. Ihre Tarif-Steuer auf die KEST-Einkünfte wäre **830,14 €** — höher als die 570,72 € bei 27,5 % (Differenz 259,42 € schlechter).

Die Option ist nach EStR Rz 7372 nur „alle oder keine“ für sämtliche KEST-Sondersteuersatz-Einkünfte (KZ 994/892 + KZ 863) wählbar — keine partielle Aufteilung möglich. Schätzung berücksichtigt Familien-bonus, Negativsteuer und AVAB nicht. Vor E1-Abgabe mit Steuerberater abklären.

§ 27 EStG — Detail Realisierte Wertpapiergewinne

Kategorie	Anzahl Closes	Σ Gewinne	Σ Verluste	Saldo
Aktien (→ KZ 994 / 892)	3	1.791,97 €	-276,00 €	1.515,97 €
Optionen (→ KZ 995 / 896) ¹	1	561,22 €	0,00 €	561,22 €
Σ Wertpapier-Topf				2.077,19 €

Optionsereignisse — Andienung & Ausübung (steuerneutral)

Nach § 27 AT-EStG ist die Optionsprämie bei Andienung/Ausübung **nicht eigenständig steuerwirksam**. Sie modifiziert die Anschaffungskosten (BUY) bzw. den Verkaufserlös (SELL) der gelieferten Aktie und wirkt steuerlich erst beim späteren Aktien-Verkauf. Tool-interner Verlinkungs-Audit:

Datum	Aktie	Option (event)	Stk	Original	Korrigiert	Δ Premium (EUR)
2025-06-20	KO	KO 250620P00072500 (assignment)	100	7.250,00 € USD	7.130,00 € USD	-106,44 €
Σ Prämien-Verschiebung						106,44 €

Dividenden + PiL + Quellensteuer (→ KZ 863 / 998)

Position		Σ EUR
Dividenden brutto		559,38 €
Payment in Lieu Of Dividends (PiL)		0,00 €
Σ Dividenden-Topf brutto → KZ 863		559,38 €
./.. Quellensteuer ausländisch (vom Broker einbehalten)		0,00 €
+ davon DBA-anrechenbar → KZ 998 (Cap i.d.R. 15 %)		0,00 €
Quellensteuer pro Staat (Σ aller Withholding-Tax-Buchungen)		
Staat	Anzahl Buchungen	Σ QSt abgezogen EUR
IE	2	-5,79 €
US	4	-14,78 €

Zinsen-Topf (→ KZ 861 oder 863)²

Position	Anzahl	Σ EUR
Broker Interest Received (siehe Übertragungs-Tabelle für KZ-Wahl) ²	2	28,97 €
Broker Interest Paid (nicht abzugsfähig in AT-Privat)	0	0,00 €
Σ Zinsen-Saldo		28,97 €

Ausschüttungsgleiche Erträge — Detail (KZ 937 + KZ 998-Anteil)

Pro Meldefonds aus den OeKB-Steuermeldungen berechnet (my.oekb.at). Werte je Anteil × gehaltene Anteile zum steuerlichen Zuflusszeitpunkt × FX-Kurs in EUR.

ISIN	Fonds	Σ Anteile	KZ 937 (EUR)	KZ 998 Anteil (EUR)	AW-Korr. (EUR)
LU0274209237	Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1c	60	181,08 €	8,49 €	168,78 €
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD(Acc)	40	44,99 €	4,52 €	37,60 €
Σ 2 Fonds			226,08 €	13,01 €	206,37 €

AW-Korrektur: passt den Anschaffungswert beim späteren Verkauf an, damit die ag-Erträge nicht doppelt versteuert werden. Aktuell *informativ* ausgewiesen — die FIFO/Avg-Cost-Engine trägt sie noch nicht automatisch auf die Lots auf; pro ISIN selbst notieren und beim Verkauf auf die Kostenbasis aufschlagen.

Steuer-Berechnung (27.5 % pro 27,5 %-Topf, Verlustjahr → 0, kein Vortrag in AT-Privat)

Nur informativ — FinanzOnline berechnet die endgültige Steuer aus den oben übertragenen Kennzahlen + Tarif-Bemessung. Die Tarif-Steuer auf nicht-verbriefte Derivate ist eine Schätzung auf Basis der in Settings hinterlegten steuerpflichtigen Einkünfte ohne Kapitalerträge.

Topf	EUR
Wertpapier-Topf (Aktien + verbr. Derivate, ohne OPT)	1.515,97 €
+ Dividenden-Topf (inkl. PiL brutto)	559,38 €
= Σ 27,5 %-Topf saldiert (§ 27 Abs 8 Z 1)	2.075,35 €
KEST 27,5 % darauf (max 0 — Verlust = 0)	-570,72 €
KEST Zinsen-Topf (auf erhaltene Zinsen, separat)	-7,97 €
Σ KEST brutto	-578,69 €
+ anrechenbare ausländ. QSt (DBA-Cap 15 %)	0,00 €
= KEST an AT-Finanzamt fällig	-578,69 €
Tarif-Steuer Options-Topf (Saldo 561,22 €, Grenzsteuersatz 40 %)	-224,49 €
Vergleich: hätte als „verbrieft“ (27,5 %) gekostet	-154,33 €
Σ Steuer gesamt (KEST + Tarif-Topf)	-803,18 €

Aufschlüsselung NETTO in der Geldbörse (Cashflow-Sicht — was real auf dem Konto fehlt/dazu kommt; Spesen sind in AT NICHT steuerlich abzugsfähig, aber real abgegangen)

Position	EUR
Wertpapier-Topf (alle realisierten Trades, brutto)	2.077,19 €
+ Dividenden brutto (KZ 863)	559,38 €
+ Zinsen-Saldo (Haben – Soll, Cashflow)	28,97 €
– Kommissionen Aktien-/KEST-Topf (Z7-Optionen-Komm bereits im KZ-857-Saldo)	-11,34 €
+ sonstige Gebühren / Other Fees	0,00 €
+ Trade-Steuern (STAX / TTAX)	0,00 €
+ Quellensteuer am Broker einbehalten	0,00 €

– AT-Steuer (KESt + ggf. Tarif)

-803,18 €

= NETTO in der Geldbörse

1.851,02 €

Hinweis: 106,44 € aus 1 Andienungen sind in den Anschaffungskosten der gelieferten Aktien eingefroren — KZ 994/892 ändert sich erst beim späteren Verkauf der angedienten Position. SELL-Andienungen wirken sofort im Erlös.

Tarif-Wirkung (opt. klassifikation = „Tarif“): das Andienungs-Premium 106,44 € wandert vom Tarif-Topf in den 27,5 %-Aktien-Topf (über die Anschaffungskosten/den Erlös der angedienten Aktie). Geschätzt: –42,58 € weniger Tarif-Steuer und –29,27 € mehr KESt → Netto-Vorteil –13,30 € (Grenzsteuersatz-Annahme 40 %; bei BUY-Andienungen erst beim Verkauf der Aktie wirksam).

Anrechnungs-Übersicht (was im Bescheid vom Finanzamt anrechenbar oder bei Verlust-Jahren erstattbar ist — die exakte Verrechnung macht FinanzOnline aus den oben eingetragenen Kennzahlen)

Anrechenbare / vorab gezahlte Steuer	EUR
KZ 998 — anrechenbare ausländ. Quellensteuer (DBA-Cap 15 %)	13,01 €
Σ theoretisch erstattbar / anrechenbar	13,01 €

Gesamt-Übersicht — alle Konten kombiniert

Aggregierte Cashflow-Sicht der Person über Auslands-Broker (IBKR/CapTrader/FFB) und AT-endbesteuerte Konten (DADAT/flatex/Erste ...). Zahlen sind formelgleich zum Σ-NETTO-Block am Ende des Excel-Gesamt-Sheets.

Position	EUR
Σ Brutto Auslands-Broker (IBKR/CapTrader: WP-PnL + Div + Zinsen-Saldo)	2.665,54 €
Σ Brutto AT-endbesteuerte Konten (KZ 981 + KZ 891 + KZ 862 + KZ 936)	0,00 €
Σ Brutto Gesamt	2.665,54 €
– Kommissionen Auslands-Broker (Aktien-/KESt-Topf; Z7-Optionen-Komm im KZ-857-Saldo)	-11,34 €
– sonstige Gebühren / Other Fees	0,00 €
– Trade-Steuern (STAX / TTAX)	0,00 €
– Quellensteuer am Broker einbehalten	0,00 €
– KESt Auslands-Broker (an FA fällig, nach DBA-Anrechnung)	-578,69 €
– Kommissionen AT-endbesteuerte Konten (Bank-Spesen)	-0,00 €
– KESt AT-endbesteuerte Konten (KZ 899, schon abgezogen)	-0,00 €
– Z7-Tarifsteuer auf Optionen (KZ 857 Saldo, Grenzsteuer-Schätzung ~40.0 %)	-224,49 €
= Σ NETTO in der Geldbörse (Bescheid-Stand, ohne WK-Abzug)	1.851,02 €

Hinweise: Spesen (Kommissionen, Trade-Steuern) sind in AT für Privatpersonen NICHT abzugsfähig — daher hier nicht in den Saldi enthalten. Diese Beilage ist eine automatisierte Auswertung der Broker-Statements und ersetzt keine Steuerberatung. Verbindlich ist ausschließlich die individuelle steuerliche Würdigung durch einen befugten Steuerberater bzw. die zuständige Finanzbehörde.

FX-Quelle: IBKR fxRateToBase aus FlexQuery (Default). Plausibilisierung gegen EZB-Tagesreferenz (EStR Rz 2210): Σ Dividenden + PiL = 559,38 € (IBKR) vs 557,31 € (EZB), Diff -2,07 €.