meinKAPitan

Beispiel-Report · Alle Zahlen stammen aus einem erfundenen Depot. Sie gehören zu keiner echten Person und sind kein Muster für deine Steuererklärung.

BERECHNUNGSPROTOKOLL

Kapitalerträge 2024

Anlage KAP und Anlage KAP-INV mit der Herleitung jeder Zeile

Steuerjahr	2024
Depot	Beispieldepot (fiktiv)
Berechnet am	23.11.2026, 06:47 Uhr
Zeitraum der Daten	01.02.2023 – 01.10.2024
Buchungen	15

ZEILE 19 · AUSLÄNDISCHE KAPITALERTRÄGE	DIVIDENDEN, ZINSEN UND PRÄMIEN, BRUTTO	ANRECHENBARE QUELLENSTEUER
167,96 €	**77,54 €**	**4,13 €**

Automatisch berechnet aus deinen hochgeladenen Daten und deinen Antworten. Bitte vor der Abgabe prüfen; für deine Steuererklärung bist du selbst verantwortlich.

BEISPIEL

Inhalt

Zeilen zum Eintragen 3
Herleitung · Anlage KAP 4
Herleitung · Anlage KAP-INV 6
Anhang A · Veräußerungen nach FIFO 8
Begriffe und Stand 10

BEISPIEL

Zeilen zum Eintragen

Die Beträge je Formularzeile. Wie jede Zeile zustande kommt, steht in den folgenden Abschnitten.

Anlage KAP

ZEILE	BEZEICHNUNG	BETRAG
19	Ausländische Kapitalerträge (Zeile 19)	**167,96 €**
20	Davon: Gewinne aus Aktienveräußerungen (Zeile 20)	**440,42 €**
22	Verluste ohne Aktienveräußerungen (Zeile 22)	**350,00 €**
23	Verluste aus Aktienveräußerungen (Zeile 23)	**200,00 €**
41	Anrechenbare ausländische Steuern (Zeile 41)	**4,13 €**

Anlage KAP-INV

ZEILE	BEZEICHNUNG	BETRAG
4	Ausschüttungen Aktienfonds (vor TFS, 30%)	**40,00 €**
5	Ausschüttungen Mischfonds (vor TFS, 15%)	**0,00 €**
6	Ausschüttungen Immobilienfonds (vor TFS, 60%)	**0,00 €**
7	Ausschüttungen Auslands-Immobilienfonds (vor TFS, 80%)	**0,00 €**
8	Ausschüttungen sonstige Fonds (vor TFS)	**0,00 €**
9	Vorabpauschale Aktienfonds (vor TFS, 30%)	**63,18 €**
10	Vorabpauschale Mischfonds (vor TFS, 15%)	**0,00 €**
11	Vorabpauschale Immobilienfonds (vor TFS, 60%)	**0,00 €**
12	Vorabpauschale Auslands-Immobilienfonds (vor TFS, 80%)	**0,00 €**
13	Vorabpauschale sonstige Fonds (vor TFS)	**0,00 €**
14	Veräußerung Aktienfonds (vor TFS, 30%)	**570,88 €**
15	↳ davon: Alt-Anteile Aktienfonds (§56 InvStG, vor TFS)	**0,00 €**
17	Veräußerung Mischfonds (vor TFS, 15%)	**0,00 €**
18	↳ davon: Alt-Anteile Mischfonds (§56 InvStG, vor TFS)	**0,00 €**
20	Veräußerung Immobilienfonds (vor TFS, 60%)	**0,00 €**
21	↳ davon: Alt-Anteile Immobilienfonds (§56 InvStG, vor TFS)	**0,00 €**
23	Veräußerung Auslands-Immobilienfonds (vor TFS, 80%)	**0,00 €**
24	↳ davon: Alt-Anteile Auslands-Immo (§56 InvStG, vor TFS)	**0,00 €**
26	Veräußerung sonstige Fonds (vor TFS)	**0,00 €**
27	↳ davon: Alt-Anteile sonstige Fonds (§56 InvStG, vor TFS)	**0,00 €**

Vorabpauschale für 2023: 63,18 € vor Teilfreistellung, 44,22 € steuerpflichtig (KAP-INV Zeile 9–13).

Verluste aus Vorjahren (Verlustvortrag) kennen wir nicht. Das Finanzamt verrechnet sie anhand deines letzten Verlustfeststellungsbescheids.

BEISPIEL

Herleitung · Anlage KAP

Jede Zeile als Summe ihrer Teile, darunter die Posten jedes Teils. Die einzelnen Verkäufe stehen mit jedem Kauf, den sie aufbrauchen, in Anhang A.

Zeile 19 Ausländische Kapitalerträge (Zeile 19) 167,96 €

Gewinne aus Aktienveräußerungen **440,42 €** + Verluste aus Aktienveräußerungen **-200,00 €** + Dividenden **27,54 €** + Zinsen **50,00 €** + Sonstige Veräußerungsgewinne (Brutto) **200,00 €** + Sonstige Veräußerungsverluste **-350,00 €** = **167,96 €** (Zeile 19)

Gewinne aus Aktienveräußerungen 440,42 €

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
APPLE INC	US0378331005	2	440,42

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Verluste aus Aktienveräußerungen -200,00 €

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
SAP SE	DE0007164600	1	-200,00

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Dividenden 27,54 €

WERTPAPIER	DATUM	BRUTTO (WÄHRUNG)	EZB-KURS	QUELLENSTEUER (€)	BRUTTO (€)
AAPL(US0378331005) CASH DIVIDEND USD 1.50 PER SHARE US0378331005	15.03.2024	30,00 USD	0,9181	4,13	27,54

Zinsen 50,00 €

WERTPAPIER	DATUM	BRUTTO (WÄHRUNG)	EZB-KURS	QUELLENSTEUER (€)	BRUTTO (€)
EUR CREDIT INT FOR JUN-2024	30.06.2024	–	–	–	50,00

Sonstige Veräußerungsgewinne (Brutto) 200,00 €

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
CALL WARRANT DAX	DE000DZCALL1	1	200,00

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Sonstige Veräußerungsverluste -350,00 €

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
PUT WARRANT DAX	DE000DZPUT01	1	-350,00

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Zeile 20 Davon: Gewinne aus Aktienveräußerungen (Zeile 20) 440,42 €

Gewinne aus Aktienveräußerungen (Brutto) **440,42 €** = **440,42 €** (Zeile 20)

Gewinne aus Aktienveräußerungen (Brutto) 440,42 €

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
APPLE INC	US0378331005	2	440,42

BEISPIEL

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Zeile 22 Verluste ohne Aktienveräußerungen (Zeile 22) 350,00 €

Sonstige Veräußerungsverluste **350,00 €** = **350,00 €** (Zeile 22)

Sonstige Veräußerungsverluste **350,00 €**

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
PUT WARRANT DAX	DE000DZPUT01	1	-350,00

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Zeile 23 Verluste aus Aktienveräußerungen (Zeile 23) 200,00 €

Verluste aus Aktienveräußerungen (Brutto) **200,00 €** = **200,00 €** (Zeile 23)

Verluste aus Aktienveräußerungen (Brutto) **200,00 €**

WERTPAPIER	ISIN	VERKÄUFE	ERGEBNIS (€)
SAP SE	DE0007164600	1	-200,00

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

Zeile 41 Anrechenbare ausländische Steuern (Zeile 41) 4,13 €

Anrechenbare ausländische Quellensteuer **4,13 €** = **4,13 €** (Zeile 41)

Anrechenbare ausländische Quellensteuer **4,13 €**

WERTPAPIER	DATUM	BRUTTO (WÄHRUNG)	EZB-KURS	BRUTTO (€)	EINBEHALTEN (€)	DBA-SATZ	ANRECHENBAR (€)
AAPL(US0378331005) CASH DIVIDEND USD 1.50 PER SHARE US0378331005	15.03.2024	30,00 USD	0,9181	27,54	4,13	15,00 %	4,13

BEISPIEL

Herleitung · Anlage KAP-INV

Fondserträge wie auf den Formularblättern der Anlage KAP-INV. Breite Blätter sind auf mehrere Tabellen verteilt.

Zeile 4 Ausschüttungen Aktienfonds (vor TFS, 30%) — 40,00 €

Ausschüttungen (Brutto, vor TFS) **40,00 €** = **40,00 €** (Zeile 4)

Ausschüttungen

FONDS	DATUM	BRUTTO (€)
VWRL(IE00B3RBWM25) CASH DIVIDEND IE00B3RBWM25	15.06.2024	40,00
Summe 40,00 € − 30 % Teilfreistellung = 28,00 € steuerpflichtig		**40,00**

Zeile 9 Vorabpauschale Aktienfonds (vor TFS, 30%) — 63,18 €

VANGUARD FTSE ALL-WORLD **14,65 €** + ISHARES CORE MSCI WORLD **48,53 €** = **63,18 €** (Zeile 9)

Vorabpauschale · § 18 InvStG

Wie auf dem Formularblatt der Anlage KAP-INV (Zeilen 30–45): je Anteil gerechnet, eine Spalte je Kaufmonat 2023. Rechnungszins 1,785 % = Basiszins 2023 (2,55 %) × 70 %.

VANGUARD FTSE ALL-WORLD · IE00B3RBWM25 · Summe Zeile 45 14,65 €

FORMULARZEILE	KAUF 5/2023
33 Rücknahmepreis zu Beginn 2023	98,0000
34 Basisertrag (Zeile 33 × 1,785 %)	1,7493
35 Letzter Rücknahmepreis 2023	108,0000
36 abzüglich erster Rücknahmepreis	-98,0000
37 zuzüglich Ausschüttungen 2023	1,2000
38 Mehrbetrag	11,2000
39 Niedrigerer Wert aus Zeile 34 oder 38	1,7493
40 abzüglich Ausschüttungen	-1,2000
41 Zwischenergebnis (nicht unter 0)	0,5493
42 Kürzung um 1/12 je vollem Monat vor Erwerb	-0,1831 4/12
43 Vorabpauschale je Anteil	0,3662
44 Anzahl der Anteile am 31.12.2023	40
45 Vorabpauschale (Zeile 43 × Zeile 44)	**14,65 €**

ISHARES CORE MSCI WORLD · IE00B4L5Y983 · Summe Zeile 45 48,53 €

FORMULARZEILE	KAUF 4/2023
33 Rücknahmepreis zu Beginn 2023	72,5000
34 Basisertrag (Zeile 33 × 1,785 %)	1,2941
35 Letzter Rücknahmepreis 2023	86,4000
36 abzüglich erster Rücknahmepreis	-72,5000
37 zuzüglich Ausschüttungen 2023	0,0000

BEISPIEL

FORMULARZEILE	KAUF 4/2023
38 Mehrbetrag	13,9000
39 Niedrigerer Wert aus Zeile 34 oder 38	1,2941
40 abzüglich Ausschüttungen	0,0000
41 Zwischenergebnis (nicht unter 0)	1,2941
42 Kürzung um 1/12 je vollem Monat vor Erwerb	-0,3235 3/12
43 Vorabpauschale je Anteil	0,9706
44 Anzahl der Anteile am 31.12.2023	50
45 Vorabpauschale (Zeile 43 × Zeile 44)	**48,53 €**

Summe Zeile 45 → Zeile 9 (vor Teilfreistellung)	63,18 €
davon steuerpflichtig nach 30 % Teilfreistellung	44,22 €

Zeile 14 Veräußerung Aktienfonds (vor TFS, 30%) — 570,88 €

> Veräußerungsgewinne/-verluste (Brutto, vor TFS) **570,88 €** = **570,88 €** (Zeile 14)

ISHARES CORE MSCI WORLD · IE00B4L5Y983 · Summe Zeile 54 570,88 €

FORMULARZEILE	KAUF 01.04.2023 VERKAUF 01.10.2024
49 Anzahl der veräußerten Anteile	30
50 Veräußerungspreis	3.000,00 €
51 abzüglich Anschaffungskosten	-2.400,00 €
52 abzüglich Veräußerungskosten	0,00 €
53 abzüglich Vorabpauschalen der Besitzzeit	-29,12 € 30 × 0,9706 € 2023: 29,12 € abgezogen
54 Veräußerungsgewinn/-verlust	**570,88 €**
nach 30 % Teilfreistellung	399,62 €

Jeder Verkauf mit den aufgebrauchten Käufen: Anhang A

BEISPIEL

Anhang A · Veräußerungen nach FIFO

Jeder Verkauf des Jahres und die Käufe, die er aufbraucht – die zuerst gekauften Stücke zuerst (§ 20 Abs. 4 S. 7 EStG). Je Kauf: wie viele Stücke vor und nach dem Verkauf noch in diesem Kauf liegen. Einstand und Erlös enthalten die anteiligen Gebühren; Fremdwährungen sind zum EZB-Kurs des Handelstags umgerechnet. Die Werte je Stück sind auf vier Stellen gerundet.

APPLE INC · US0378331005 · Aktie — 440,42 €

Verkauf am 01.05.2024 · 12 Stück · Auftrag T1003 — 440,42 €

Erlös je Stück nach Gebühr 190,0000 USD · EZB-Kurs 1 USD = 0,9330 €

#	Aus Kauf vom	Im Kauf vorher → danach	Stück	Einstand (€)	Erlös (€)	Ergebnis (€)
1	01.02.2023 Auftrag T1001	10 → 0	10	1.376,90	1.772,72	**395,81**
	Einstand 10 × 137,6900 € = 1.376,90 € · 150,0000 USD je Stück zum EZB-Kurs 0,9179 Erlös 10 × 177,2720 € = 1.772,72 € 455 Tage gehalten					
2	01.08.2023 Auftrag T1002	10 → 8	2	309,94	354,54	**44,61**
	Einstand 2 × 154,9700 € = 309,94 € · 170,0000 USD je Stück zum EZB-Kurs 0,9116 Erlös 2 × 177,2700 € = 354,54 € 274 Tage gehalten					
	Summe dieses Verkaufs			**1.686,84**	**2.127,26**	**440,42**

APPLE INC: 1 Verkauf				**1.686,84**	**2.127,26**	**440,42**

CALL WARRANT DAX · DE000DZCALL1 · Optionsschein / Zertifikat / Turbo — 200,00 €

Verkauf am 20.02.2024 · 100 Stück · Auftrag T1009 — 200,00 €

#	Aus Kauf vom	Im Kauf vorher → danach	Stück	Einstand (€)	Erlös (€)	Ergebnis (€)
1	01.02.2024 Auftrag T1008	100 → 0	100	100,00	300,00	**200,00**
	Einstand 100 × 1,0000 € = 100,00 € Erlös 100 × 3,0000 € = 300,00 € Erlös 300,00 € − Einstand 100,00 € = 200,00 € · 19 Tage gehalten					

CALL WARRANT DAX: 1 Verkauf				**100,00**	**300,00**	**200,00**

ISHARES CORE MSCI WORLD · IE00B4L5Y983 · ETF — 570,88 €

Verkauf am 01.10.2024 · 30 Stück · Auftrag T1007 — 570,88 €

#	Aus Kauf vom	Im Kauf vorher → danach	Stück	Einstand (€)	Erlös (€)	Ergebnis (€)
1	01.04.2023 Auftrag T1006	50 → 20	30	2.400,00	3.000,00	**570,88**
	Einstand 30 × 80,0000 € = 2.400,00 € Erlös 30 × 100,0000 € = 3.000,00 € Erlös 3.000,00 € − Einstand 2.400,00 € − Vorabpauschale 29,12 € = 570,88 € · nach 30 % Teilfreistellung 399,62 € · 549 Tage gehalten					

ISHARES CORE MSCI WORLD: 1 Verkauf				**2.400,00**	**3.000,00**	**570,88**

BEISPIEL

PUT WARRANT DAX · DE000DZPUT01 · Optionsschein / Zertifikat / Turbo -350,00 €

Verkauf am 10.03.2024 · 100 Stück · Auftrag T1011 -350,00 €

#	AUS KAUF VOM	IM KAUF VORHER → DANACH	STÜCK	EINSTAND (€)	ERLÖS (€)	ERGEBNIS (€)
1	01.03.2024 Auftrag T1010	100 → 0	100	400,00	50,00	**-350,00**
	Einstand 100 × 4,0000 € = 400,00 € Erlös 100 × 0,5000 € = 50,00 € Erlös 50,00 € − Einstand 400,00 € = -350,00 € · 9 Tage gehalten					

PUT WARRANT DAX: 1 Verkauf	**400,00**	**50,00**	**-350,00**

SAP SE · DE0007164600 · Aktie -200,00 €

Verkauf am 01.09.2024 · 10 Stück · Auftrag T1005 -200,00 €

#	AUS KAUF VOM	IM KAUF VORHER → DANACH	STÜCK	EINSTAND (€)	ERLÖS (€)	ERGEBNIS (€)
1	01.03.2024 Auftrag T1004	10 → 0	10	1.200,00	1.000,00	**-200,00**
	Einstand 10 × 120,0000 € = 1.200,00 € Erlös 10 × 100,0000 € = 1.000,00 € Erlös 1.000,00 € − Einstand 1.200,00 € = -200,00 € · 184 Tage gehalten					

SAP SE: 1 Verkauf	**1.200,00**	**1.000,00**	**-200,00**

BEISPIEL

Begriffe und Stand

FIFO
Bei Verkäufen gelten die zuerst gekauften Stücke als zuerst verkauft (§ 20 Abs. 4 S. 7 EStG).

EZB-Referenzkurs
Beträge in Fremdwährung sind mit dem Referenzkurs der Europäischen Zentralbank des jeweiligen Tages in Euro umgerechnet; an Tagen ohne Kurs mit dem nächstgelegenen.

Einstand
Anschaffungskosten der verkauften Stücke einschließlich Kaufgebühren.

Erlös
Verkaufspreis der Stücke nach Abzug der Verkaufsgebühren.

Teilfreistellung
Der steuerfreie Anteil an Erträgen aus Investmentfonds, je nach Fondsart (§ 20 InvStG).

Vorabpauschale
Der Mindestertrag eines Fonds, der jährlich versteuert wird (§ 18 InvStG); sie mindert später den Veräußerungsgewinn (§ 19 Abs. 1 InvStG).

Quellensteuer und DBA-Satz
Im Ausland einbehaltene Steuer ist höchstens bis zum Satz des Doppelbesteuerungsabkommens anrechenbar, ohne Abkommen bis 25 % (§ 32d Abs. 5 EStG).

Stand dieses Dokuments

Berechnet am	23.11.2026, 06:47 Uhr
Erstellt am	23.11.2026, 06:47 Uhr

BEISPIEL