

STEUERLICHES FREMDWÄHRUNGSREPORTING NACH § 23 EStG

vom 30. Juni 2020

für
Hans Tüchtig

im Zeitraum
01.01.2019 - 31.12.2019

Bankhaus Muster AG



INHALTSVERZEICHNIS

1.0 Steuerliches Ergebnis nach § 23 EStG	3
2.0 Berechnung	4
2.1 Berechnung Konto Nr. 12345678 in USD	4
2.2 Berechnung Konto Nr. 12345677 in CHF	10
3.0 Dokumentation	15
4.0 Anhang	18

STEUERLICHES ERGEBNIS NACH § 23 EStG

Seite 1/1

Bewertungszeitraum 01.01.- 31.12.2019

12345678 USD Musterbank AG	Einzelergebnis	5.692,33 EUR Gewinn
12345677 CHF Musterbank AG	Einzelergebnis	-2.056,90 EUR Verlust
	<u>Gesamtergebnis</u>	<u>3.635,43 EUR Gewinn</u>

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345678 IN USD

Seite 1/6

Fremdwährungsabgang Nr. 1

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
KEst. u. SolZ aus Dividende	29.01.2019		×	267,15	1,1422	233,89
Dividende MICROSOFT CORP.	06.11.2018	1.860,10 / 1.592,95	×	-267,15	1,1422	-233,89
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 2

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
USD/EUR SPOT	04.02.2019		✓	160.126,81	1,1445	139.909,84
Dividende MICROSOFT CORP.	06.11.2018	1.860,10 / 0,00	×	-1.592,95	1,1445	-1.391,83
Verkauf ISHARES S&P 500	06.11.2018		✓	-3.689,90	1,1428	-3.228,82
Dividende ISHARES S&P SMALL	29.01.2019		×	-1.447,04	1,1445	-1.264,34
Dividende ISHARES MSCI JAPAN	30.01.2019		×	-1.584,00	1,1445	-1.384,01
Verkauf ISHARES CORE S&P 500	04.02.2019	160.126,69 / 8.313,77	✓	-151.812,92	1,1445	-132.645,63
				0,00	Verlust	-4,79

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345678 IN USD

Seite 2/6

Fremdwährungsabgang Nr. 3

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf S&P 500 HEALTHCARE	19.02.2019		✓	277.663,12	1,1294	245.850,12
Verkauf ISHARES CORE S&P 500	04.02.2019	160.126,69 / 0,00	✓	-8.313,77	1,1445	-7.264,11
Verkauf MICROSOFT CORP.	18.02.2019		✓	-144.987,46	1,1328	-127.990,34
EUR/USD SPOT	19.02.2019		✓	-65.795,25	1,1294	-58.256,82
Umbuchung Kto-Nr. 695517	05.03.2019	305.130,70 / 246.564,06	✓	-58.566,64	1,1329	-51.696,21
				0,00	Gewinn	642,64

Fremdwährungsabgang Nr. 4

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf AMAZON INC.	05.03.2019		✓	317.109,02	1,1329	279.909,10
Umbuchung Kto-Nr. 695517	05.03.2019	305.130,70 / 0,00	✓	-246.564,06	1,1329	-217.639,74
Bargeldeinlage	07.03.2019		✗	-11.964,47	1,1329	-10.560,92
Verkauf ISHARES CORE S&P	17.05.2019	70.419,16 / 11.838,67	✓	-58.580,49	1,1172	-52.435,10

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345678 IN USD

Seite 3/6

0,00 **Verlust** **-726,66**

Fremdwährungsabgang Nr. 5

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
KESt. aus Verkauf ISHARES	17.05.2019		✓	4.590,36	1,1172	4.108,81
Verkauf ISHARES CORE S&P	17.05.2019	70.419,16 / 7.248,31	✓	-4.590,36	1,1172	-4.108,81
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 6

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
SolZ. aus Verkauf ISHARES	17.05.2019		✓	252,46	1,1172	225,98
Verkauf ISHARES CORE S&P	17.05.2019	70.419,16 / 6.995,85	✓	-252,46	1,1172	-225,98
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345678 IN USD

Seite 4/6

Fremdwährungsabgang Nr. 7

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf XTRACKERS MSCI US	17.05.2019		✓	291.656,71	1,1172	261.060,43
Verkauf ISHARES CORE S&P	17.05.2019	70.419,16 / 0,00	✓	-6.995,85	1,1172	-6.261,95
Verkauf US ENERGY CORP.	17.05.2019		✓	-125.639,25	1,1172	-112.459,05
USD/EUR SPOT	20.05.2019		✓	-50.369,35	1,1167	-45.105,53
Erstattung eigener Spesen	31.05.2019		✗	-11,63	1,1172	-10,41
Verkauf HEALTHCARE UCITS	10.06.2019	327.307,06 / 218.666,43	✓	-108.640,63	1,1301	-96.133,64
				0,00	Gewinn	1.089,85

Fremdwährungsabgang Nr. 8

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Überweisung Finanzberatung AG	10.06.2019		✗	8.652,25	1,1301	7.656,18
Verkauf HEALTHCARE UCITS	10.06.2019	327.307,06 / 210.014,18	✗	-8.652,25	1,1301	-7.656,18

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345678 IN USD

Seite 5/6

0,00

Gewinn/Verlust

0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 9

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Umbuchung Kto-Nr. 695778	27.08.2019		✓	290.206,53	1,1104	261.353,14
Verkauf HEALTHCARE UCITS	10.06.2019	327.307,06 / 0,00	✓	-210.014,18	1,1301	-185.836,81
EUR/USD SPOT	11.06.2019		✓	-2.197,42	1,1332	-1.941,18
HABENZINSEN 30.06.2019	30.06.2019		×	-0,85	1,1104	-0,77
Dividende ISHARES MSCI JAPAN	24.07.2019		×	-1.942,00	1,1104	-1.748,92
KapitalertragSt.-Erstattung	31.07.2019		×	-14,68	1,1104	-13,22
EUR/USD SPOT	27.08.2019	290.206,53 / 214.169,13	✓	-76.037,40	1,1104	-68.477,49
				0,00	Gewinn	3.334,75

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345678 IN USD

Seite 6/6

Fremdwährungsabgang Nr. 9

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Bargeldabhebung	12.09.2019		✘	165.725,94	1,0963	151.168,42
EUR/USD SPOT	27.08.2019	290.206,53 / 48.443,19	✘	-165.725,94	1,0963	-151.168,42
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 10

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf FIDELITY US QUALITY INC.	12.09.2019		✓	220.054,19	1,0963	200.724,43
EUR/USD SPOT	27.08.2019	290.206,53 / 0,00	✓	-48.443,19	1,1104	-43.626,79
Verkauf XTRACKERS MSCI	29.08.2019		✓	-32.196,99	1,1072	-29.079,65
Gutschrift Retrozessionen	12.09.2019		✘	-6.572,94	1,0963	-5.995,57
EUR/USD SPOT	27.11.2019	225.000,00 / 92.158,93	✓	-132.841,07	1,1009	-120.665,88
				0,00	Gewinn	1.356,54

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345677 IN CHF

Seite 1/5

Fremdwährungsabgang Nr. 1

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf SGS LTD.	19.12.2018		✓	2.025,25	1,1328	1.787,83
Bardividende ZÜRICH INSURANC	19.12.2018		✗	-350,00	1,1328	-308,97
Bardividende SCHINDLER HOLDI	19.12.2018		✗	-475,25	1,1328	-419,54
Verkauf BARRY CALLEBAUT AG	19.12.2018		✓	-200,00	1,1328	-176,55
Bardividende SWISSCOM AG	09.01.2019	1.404,00 / 404,00	✗	-1.000,00	1,1328	-882,77
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 2

Transaktion/ Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf ROCHE HOLDING	06.03.2019		✓	15.468,75	1,1360	13.616,86
Bardividende SWISSCOM AG	09.01.2019		✗	-404,00	1,1360	-355,63
Verkauf NOVARTIS AG	11.03.2019		✓	-14.575,00	1,1349	-12.842,54
Habenzinsen Q1 2019	29.03.2019		✗	-18,25	1,1360	-16,07
Bardividende BARRY CALLEBAU	01.04.2019	1.820,00 / 1.348,50	✗	-471,50	1,1360	-415,05
				0,00	Gewinn	12,43

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345677 IN CHF

Seite 2/5

Fremdwährungsabgang Nr. 3

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf NESTLE S.A.	17.06.2019		✓	27.509,70	1,1214	24.531,56
Bardividende BARRY CALLEBAU	01.04.2019	1.820,00 / 0,00	✗	-1.348,50	1,1214	-1.202,51
Verkauf ALCON S.A.	17.06.2019	48.639,25 / 22.478,05	✓	-26.161,20	1,1214	-23.329,05
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 4

Transaktion/ Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Bargeldabhebung GA Nr. 245	03.09.2019		✗	170.000,00	1,0829	156.985,87
Verkauf ALCON S.A.	17.06.2019	48.639,25 / 0,00	✗	-22.478,05	1,0829	-20.757,27
FX SPOT	19.06.2019		✗	-140.000,00	1,0829	-129.282,48
Bardividende ROCHE HOLDING	25.06.2019		✗	-6.986,33	1,0829	-6.451,50
Verkauf SGS LTD.	03.09.2019	99.860,00 / 97.823,02	✗	-535,62	1,0829	-494,62
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345677 IN CHF

Seite 3/5

Fremdwährungsabgang Nr. 5

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf ZÜRICH INSURANCE	01.11.2019		✓	26.700,59	1,1013	24.244,61
Verkauf SGS LTD.	03.09.2019	99.860,00 / 73.159,41	✓	-26.700,59	1,0829	-24.656,56
				0,00	Verlust	-411,95

Fremdwährungsabgang Nr. 6

Transaktion/ Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
FX SPOT KUNDEN UND GEGEN	01.11.2019		✓	97.823,02	1,1013	88.825,04
Verkauf SGS LTD.	03.09.2019	99.860,00 / 0,00	✓	-73.159,41	1,0829	-67.558,79
Geldeingang von Kto-Nr. 654321	26.09.2019	151.077,63 / 126.414,02	✓	-24.663,61	1,0864	-22.702,14
				0,00	Verlust	-1.435,89

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345677 IN CHF

Seite 4/5

Fremdwährungsabgang Nr. 7

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Quellensteuernachzahlung Nr. 417	18.12.2019		x	-286,35	1,0913	262,39
Geldeingang von Kto.-Nr. 654321	26.09.2019	151.077,63 / 126.127,67	x	-286,35	1,0913	-262,39
				0,00	Gewinn/Verlust	0,00

Fremdwährungsabgang Nr. 8

Transaktion/ Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Überweisung RE: Beratung	18.12.2020		x	14.563,25	1,0913	13.344,86
Geldeingang von Kto-Nr. 654321	26.09.2019	151.077,63 / 111.564,42	x	-14.563,25	1,0913	-13.344,86
				0,00	Verlust	-98,91

BERECHNUNG FÜR KONTO 12345677 IN CHF

Seite 5/5

Fremdwährungsabgang Nr. 9

Transaktion / Verwendungszweck	Handelsdatum	Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag	Ergebnisrelevant	Fremdwährung	Devisenkurs	EUR
Kauf BARRY CALLEBAUT AG	18.12.2019		✓	-155.616,98	1,0913	142.597,80
Geldeingang von Kto.-Nr. 654321	26.09.2019	151.077,63 / 0,00	✓	-111.564,42	1,0864	-102.691,84
Gebührenerstattung Nr. 12563588	26.09.2019		✗	-75,80	1,0913	-69,46
Habenzinsen Q3 2019	30.09.2019		✗	-19,35	1,0913	-17,73
Verkauf SWISSCOM AG	01.11.2019	45.632,25 / 1.644,84	✓	-43.987,41	1,1013	-39.941,35
				0,00	Verlust	-122,58

DOKUMENTATION

Fremdwährungsreporting für Privatvermögen nach § 23 EStG

Bewertungszeitraum

Fremdwährungsgewinne fallen unter die sogenannte Spekulationsfrist, wenn zwischen dem Ankauf und dem Verkauf weniger als ein Jahr vergangen ist. Damit gehören sie zu den sogenannten privaten Veräußerungsgeschäften, die steuerpflichtig sein können. Die Ermittlung des zu versteuernden Fremdwährungsergebnisses bezieht sich auf ein Kalenderjahr (01.01. – 31.12.) bezogen auf das Handelsdatum als steuerrelevanter Umrechnungszeitpunkt einer jeden Transaktion. Gem. BMF v. 25.10.2004 – IV C 3 -S 2256 – 238/04 BStB | 2004 | 1034 wird das obligatorische Rechtsgeschäft von Wertpapieren, welche über die Börse erworben werden, in dem Zeitpunkt abgeschlossen, in dem der Börsenhändler, den der Steuerpflichtige oder das ihn vertretende Kreditinstitut beauftragt hat, den Kaufauftrag ausführt (sog. Schlusstag). Wertpapiere, welche außerhalb der Börse angeschafft werden, gelten als angeschafft, wenn der Kaufvertrag abgeschlossen wird. Wird das Wertpapier später dann tatsächlich nicht geliefert, so ist der Kaufvertrag ohne steuerliche Bedeutung.

Gliederungslogik der Berechnungstabelle

Um Fremdwährung veräußern zu können, bedarf es einer Anschaffung in jener Währung. Die Berechnung stellt zu jeder Veräußerung die entsprechenden Anschaffungen nach dem FIFO-Prinzip (First-In-First-Out) dar, welche die Veräußerung ermöglichen. Zuerst erworbene Fremdwährungsbeträge werden auch zuerst wieder veräußert. Innerhalb eines Fremdwährungsabgangs ergibt die Summe aus der Veräußerung (+) verrechnet mit den zugehörigen Anschaffungen (-) stets „0“.

Saldoermittlung

Als Ausgangswert der Fremdwährungsergebnisberechnung wird der Saldo am 31.12. des Vorjahres nach Valutadatum herangezogen. Ein positiver Saldo am Jahresende des Vorjahres resultiert aus den letzten Anschaffungen des Vorjahres. Fanden an einem Anschaffungstag mehrere Transaktionen statt, welche für die Ermittlung des positiven Saldos herangezogen werden können, so ist eine profiskalische Auswahl zu treffen. Ein negativer Saldo (sogenannte „Leerverkäufe“) wird durch unmittelbar folgende Anschaffungen aus dem Bewertungsjahr finanziert. Um den negativen Saldo vollständig bewerten zu können, werden alle unmittelbar vorhergehenden Transaktionen aus dem Vorjahr herangezogen, bis der negative Saldo vollständig nachvollzogen werden kann.

Fremdwährungsergebnis: Gewinn / Verlust

Eine Veräußerung einer Fremdwährung (z.B. in Form eines Wertpapierkaufs) stellt einen Kontoabfluss dar, welcher in der tabellarischen Darstellung als positiver Betrag gekennzeichnet wird. Zur Ermittlung des Fremdwährungsergebnisses ist zu prüfen, ob für den Mittelabfluss (z.B. für den Kauf eines Wertpapiers) der Devisenkurs niedriger ist, als der zum Zeitpunkt des Mittelzuflusses (wenn ja, führt dies zu einem Gewinn) oder höher (führt zu einem Verlust).

DOKUMENTATION

Fremdwährungsreporting für Privatvermögen nach § 23 EStG

Ergebnisrelevante Transaktionen

Eine Transaktion führt nur dann zu einem Fremdwährungsergebnis, wenn es sich um eine „ergebnisrelevante“ (also steuerrelevante) Anschaffung bzw. Veräußerung handelt. Eine „ergebnisrelevante“ Anschaffung einer Fremdwährung stellt z.B. ein Verkauf von Wertpapieren dar. Eine „steuerfreie“ Transaktion, welche demnach zu keinem Fremdwährungsergebnis führt, ist z.B. eine Bargeldabhebung an einem Geldautomaten. Die Spalte „ergebnisrelevant“ gibt Auskunft darüber, ob eine Transaktion zu einem Fremdwährungsergebnis führt oder nicht.

Umgang mit Stornobuchungen

Stornobuchungen werden im Vorfeld gelöscht, sodass diese in der Berechnung nicht berücksichtigt werden.

Umgang mit Steuerzahlungen

In der Regel werden Dividendenerträge oder Verkäufe netto dem Bankkonto gutgeschrieben. Die angefallenen Steuerbelastungen wurden bereits vor Gutschrift abgezogen. Es gibt jedoch Banken, welche den Verkaufserlös und die Ausschüttung brutto dem Konto gutschreiben und dann nachfolgend in separaten Transaktionen die Kapitalertragsteuer sowie den Solidaritätszuschlag belasten. Ist eine Steuerbuchung eindeutig einer Transaktion zuzuordnen, dann sind diese Steuerbuchungen mit demselben Devisenkurs des Verkaufserlöses zu bewerten.

Quelle der Devisenkurse

Hier finden die Kurse der Europäischen Zentralbank (EZB) Anwendung (<https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>)

DOKUMENTATION

Fremdwährungsreporting für Privatvermögen nach § 23 EStG

Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag

Ein Fremdwährungsabgang stellt die zuvor erhaltenen Mittelzuflüsse (wenn diese nicht ausreichen, dann sind auch die unmittelbar folgenden Mittelzuflüsse heranzuziehen) dem Mittelabfluss gegenüber und ergibt stets einen Wert von „0,00“. Das hat die Konsequenz, dass ein Mittelzufluss u.U. gesplittet werden muss und sich der Betrag auf mehrere Fremdwährungsabgänge verteilt. Die Spalte „Abweichender Ursprungsbetrag / Restbetrag“ kennzeichnet eine gesplittete Transaktion und gibt den tatsächlichen Transaktionsbetrag an. Der „Restbetrag“ informiert über den noch verbleibenden Betrag, welcher im darauffolgenden Fremdwährungsabgang berücksichtigt wird.

Definition „Private Veräußerungsgeschäfte“

Zu den Wirtschaftsgütern, die Gegenstand eines privaten Veräußerungsgeschäfts sein können, gehören auch die Geldbestände in fremder Währung. Das Fremdwährungsguthaben ist ein selbstständiges Wirtschaftsgut (BFH-Urteil vom 02. Mai 2000 – BStBl 2000 II S. 614). Wird Euro in eine Fremdwährung umgetauscht, wird damit das Wirtschaftsgut „Fremdwährungsguthaben“ angeschafft. Der Rücktausch dieses Fremdwährungsguthabens in Euro sowie der Umtausch des Guthabens in eine andere Fremdwährung innerhalb eines Jahres nach der Anschaffung sind private Veräußerungsgeschäfte i.S. des § 23 Abs. 1 Nr. 2 EStG. In der Zwischenzeit in der Fremdwährung angefallene Zinsen führen beim Umtausch nicht zu einem privaten Veräußerungsgeschäft im Sinne des § 23 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 EStG, da sie nicht angeschafft wurden.

Wird ein bestehendes Fremdwährungsguthaben zur Anschaffung anderer Wirtschaftsgüter verwendet (z.B. Kauf von Aktien), ist dies eine Veräußerung des Wirtschaftsguts „Fremdwährung“ und eine Anschaffung des anderen Wirtschaftsguts. Die Anschaffung dieses anderen Wirtschaftsguts innerhalb eines Jahres nach der Anschaffung der Fremdwährung führt zu einem privaten Veräußerungsgeschäft i.S. des § 23 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 EStG. Für die Ermittlung des Veräußerungsgewinns oder -verlusts ist der Wert des erworbenen Wirtschaftsguts im Zeitpunkt des Erwerbs in Euro als Veräußerungserlös anzusetzen. Als Anschaffungskosten gilt der Umtauschbetrag in Euro, der zur Anschaffung des Fremdwährungsguthabens aufgewendet wurde.

Stand: 02. Juli 2020

ANHANG

Umsatzdatei Konto 12345678 USD

Handelsdatum	Valutadatum	Auftragsart	Betrag	Bilanz
31.12.2019	30.12.2019	HABENZINSEN 31.12.2019	1,25	92.160,18
27.11.2019	26.11.2019	EUR/USD SPOT 1,10091590	225000,00	92.158,93
12.09.2019	10.09.2019	Kauf FIDELITY US QUALITY INC UCITS ETF	-220054,19	-132.841,07
12.09.2019	10.09.2019	Bargeldabhebung	-165725,94	87.213,12
12.09.2019	10.09.2019	Gutschrift Retrozessionen	6572,94	252.939,06
29.08.2019	27.08.2019	Verkauf XTRACKERS MSCI US CONS DISC ET	32196,99	246.366,12
27.08.2019	26.08.2019	EUR/USD SPOT 1,11125540	290206,53	214.169,13
27.08.2019	23.08.2019	Umbuchung Kto-Nr. 695778	-290206,53	-76.037,40
31.07.2019	31.07.2019	KapitalertragSt. - Erstattung Nr. 45424	14,68	214.169,13
24.07.2019	24.07.2019	Dividende ISHARES MSCI JAPAN ETF JPY DIS	1942,00	214.154,45
30.06.2019	30.06.2019	HABENZINSEN 30.06.19	0,85	212.212,45
11.06.2019	10.06.2019	EUR/USD SPOT 1,13076450	2197,42	212.211,60
10.06.2019	06.06.2019	Verkauf HEALTHCARE UCITS ETF	327307,06	210.014,18
10.06.2019	05.06.2019	Überweisung Finanzberatung AG Re-Nr. 15187	-8652,25	-117.292,88
31.05.2019	31.05.2019	Erstattung eigener Spesen Nr. 481456	11,63	-108.640,63
20.05.2019	29.05.2019	USD/EUR SPOT 1,11645020	50369,35	-108.652,26
17.05.2019	28.05.2019	Kauf XTRACKERS MSCI US HEALTH CARE ET	-291656,71	-159.021,61
17.05.2019	20.05.2019	Verkauf US ENERGY CORP.	125639,25	132.635,10
17.05.2019	16.05.2019	SolZ aus Verkauf ISHARES CORE S&P	-252,46	6.995,85
17.05.2019	15.05.2019	KESt aus Verkauf ISHARES CORE S&P	-4590,36	7.248,31
17.05.2019	15.05.2019	Verkauf ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	70419,16	11.838,67
07.03.2019	06.03.2019	Bargeldeinlage	11964,47	-58.580,49
05.03.2019	01.03.2019	Umbuchung Kto-Nr. 695517	305130,70	-70.544,96
05.03.2019	01.03.2019	Kauf AMAZON INC.	-317109,02	-375.675,66
19.02.2019	18.02.2019	EUR/USD SPOT 1,13175040	65795,25	-58.566,64
19.02.2019	14.02.2019	Kauf SP500 HEALTHCARE UCITS ETF	-277663,12	-124.361,89
18.02.2019	05.02.2019	Verkauf MICROSOFT CORP.	144987,46	153.301,23
04.02.2019	01.02.2019	Verkauf ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	160126,69	8.313,77
04.02.2019	31.01.2019	USD/EUR SPOT 1,14795740	-160126,81	-151.812,92
30.01.2019	30.01.2019	Dividende ISHARES MSCI JAPAN ETF JPY DIS	1584,00	8.313,89
29.01.2019	30.01.2019	KESt. u. SolZ aus Dividende	-267,15	6.729,89
29.01.2019	30.01.2019	Dividende ISHARES S&P SMALLCAP 600 UCITS	1447,04	6.997,04
06.11.2018	05.11.2018	Dividende Microsoft Corp.	1860,10	5.550,00
06.11.2018	01.11.2018	Verkauf ISHARES S&P500	3689,90	3.689,90

ANHANG

Umsatzdatei Konto 12345677 CHF

12345677 / Kontokorrent / CHF				
Handelsdatum	Valutadatum	Auftragsart	Betrag	Bilanz
31.12.2019	31.12.2019	Zinszahlung	14,96	1154,18
18.12.2019	20.12.2019	Kauf Barry Callebaut AG	-155616,98	1139,22
18.12.2019	20.12.2019	Überweisung RE: Beratungshonorar	-14563,25	156756,20
18.12.2019	20.12.2019	Quellensteuernachzahlung Nr. 417585	-286,35	171319,45
01.11.2019	05.11.2019	FX Spot Kunden und Gegengeschäfte	-97823,02	171605,80
01.11.2019	05.11.2019	Verkauf Swisscom AG	45632,25	269428,82
01.11.2019	05.11.2019	Kauf Zürich Insurance Group	-26700,59	223796,57
30.09.2019	30.09.2019	Habenzinsen Q3 2019	19,35	250497,16
26.09.2019	30.09.2019	Gebührenerstattung Nr. 12563588	75,80	250477,81
26.09.2019	30.09.2019	Geldeingang von Kto.-Nr. 654321	151077,63	250402,01
03.09.2019	05.09.2019	Bargeldabhebung GA Nr. 5236278	-170000,00	99324,38
03.09.2019	05.09.2019	Verkauf SGS Ltd.	99860,00	269324,38
25.06.2019	25.06.2019	Bardividende Roche Holding	6986,33	169464,38
19.06.2019	21.06.2019	FX Spot	140000,00	162478,05
17.06.2019	19.06.2019	Kauf Nestle S.A.	-27509,70	22478,05
17.06.2019	19.06.2019	Verkauf Alcon S.A.	48639,25	49987,75
01.04.2019	01.04.2019	Bardividende Barry Callebaut AG	1820,00	1348,50
29.03.2019	31.03.2019	Habenzinsen Q1 2019	18,25	-471,50
11.03.2019	11.03.2019	Verkauf Novartis AG	14575,00	-489,75
06.03.2019	06.03.2019	Kauf Roche Holding	-15468,75	-15064,75
09.01.2019	09.01.2019	Bardividende Swisscom AG	1404,00	404,00
19.12.2018	21.12.2018	Bardividende Schindler Holding	475,25	-1000,00
19.12.2018	21.12.2018	Bardividende Zürich Insurance Group	350,00	-1475,25
19.12.2018	21.12.2018	Verkauf Barry Callebaut AG	200,00	-1825,25
19.12.2018	21.12.2018	Kauf SGS Ltd.	-2025,25	-2025,25