

Portfolio Journal

Professionelle Vermögensplanung & Asset Allocation



Titelthema

Steuern bei der Geldanlage

Vermeiden Sie unnötige Steuern auf Ihre Kapitaleinkünfte!
Verlustverrechnung für Aktien und Termingeschäfte ab 2021
Stiftung für Kapitalanleger
Trading-GmbH – die Lösung aller Probleme?
Steuerliche Aspekte der Investition in Investmentfonds
Die steuerliche Behandlung von Kryptowährungen

Wissenswert

Der Dow-Jones-Zehnjahreszyklus

Anlagealternative

Kunst als Geldanlage: Neue und alte Marktplätze

„Die Unkenntnis der Steuer- gesetze befreit nicht von der Pflicht, Steuern zu zahlen. Die Kenntnis aber häufig !“



Oliver Paesler
(Chefredakteur)

Dieser Zitat stammt von Baron Amschel Mayer Rothschild (1773-1855), einem deutschen Bankier. Das Zitat macht deutlich, dass es sehr lohnenswert sein kann, sich mit dem Thema Steuern zu befassen, damit man nicht mehr zahlt als notwendig.

Genau das machen wir in dieser Ausgabe des Portfolio Journals. Mit Frank Konewka und Johann C. Köber lassen wir zwei Steuerberater zu Wort kommen, die sich nicht nur im Steuerrecht, sondern auch an der Börse auskennen. Aber auch Werner Krieger nimmt sich des Themas aus dem Blickwinkel eines Vermögensverwalters an.

„Entscheidend ist, was hinten rauskommt“, sagte schon Helmut Kohl, und das gilt auch bei der Geldanlage. Entscheidend ist die Nachsteuerrendite, und die gilt es zu optimieren.

Wer Steuern zahlen muss, hat normalerweise auch einen Gewinn erwirtschaftet. Das war zumindest früher so. Mit der neu eingeführten Beschränkung der Verlustverrechnung bei Termingeschäften aber kann es nun passieren, dass Steuern gezahlt werden müssen, obwohl unterm Strich kein Gewinn oder sogar ein Verlust angefallen ist. Wie das sein kann, erklärt Ihnen Frank Konewka in seinem Beitrag „Verlustverrechnung für Aktien und Termingeschäfte ab 2021“.

Auf das sehr lesenswerte Buch „Steuern steuern“ von Johann C. Köber hat mich Martin Herrmann (Der Cashflow-Coach) aufmerksam gemacht. Daher freut es mich, dass ich Johann C. Köber für den Beitrag „Stiftung für Kapitalanleger“ gewinnen konnte. Im Interview, das ich mit Martin Herrmann geführt habe, gehen wir auch auf das Buch „Steuern steuern“ ein.



In der Reihe „Finanzexperten im Gespräch“ ist diesmal der Cashflow-Coach Martin Herrmann bei mir zu Gast. Wir unterhalten uns über die „richtige“ Geldanlage mit Aktien, Immobilien, Gold, Silber und Kryptowährungen. Martin verrät dabei auch, welche Anlagestrategien er beim RoboAdvisor nutzt.



Analyse

Kriegers Kolumne:	„Die Aktienanlage hat die Hosentasche erreicht!“	4
Trendcheck:	DAX, S&P500, Nasdaq100, Gold, US-Dollar, Staatsanleihen	6
Börsenampel:	Weiterhin freie Fahrt	9
Sentiment:	Die Stimmung an den Märkten – April 2021	10
Saisonalität:	Globale Aktien im April	14
Zyklen:	Zyklusstrukturanalyse	15

Musterdepot

Aktien:	4,1 Prozent plus und Rückgang aufgeholt	17
Chartcheck:	Alle Aktien aus dem Musterdepot	19
Fonds:	Gutes Quartalsergebnis für unser Fondsdepot	29

Titelthema

Steuern bei der Geldanlage 35

Werner Krieger:	Vermeiden Sie unnötige Steuern auf Ihre Kapitaleinkünfte!	35
Frank Konewka:	Verlustverrechnung für Aktien und Termingeschäfte ab 2021	40
Johann C. Köber:	Stiftung für Kapitalanleger	43
Frank Konewka:	Trading-GmbH – die Lösung aller Probleme?	50
Fenja Olk-Puder:	Steuerliche Aspekte der Investition in Investmentfonds	55
Frank Konewka:	Die steuerliche Behandlung von Kryptowährungen	60

Anlagestrategie

Advertorial:	Die besten Anlagestrategien des RoboAdvisor	62
Advertorial:	Geldanlage mit System	63

Vermögensplanung

Gut zu wissen:	Der Faktor Inflationsschutz bei der Vermögensplanung	64
-----------------------	--	----

Anlagealternative

Kunst als Geldanlage:	Neue und alte Marktplätze	67
------------------------------	---------------------------	----

Wissenswert

Der Dow-Jones-Zehnjahreszyklus	70
---------------------------------------	----

Termine

Aufzeichnung vom Finanzkongress 2021:		
So werden auch Privatanleger systematisch erfolgreich!		72
Vorträge in den VTAD-Regionalgruppen		73
Börsentage und Finanzmessen		74