BENUTZERHANDBUCH · V2.1.1

MT5
SelfTaxTool V2.1.1

Steuerauswertungen für MetaTrader-5-Trader – §20 + §23 EStG

Windows 10/11 · MetaTrader 5 · §20 + §23 EStG

ÜBERBLICK

Was macht das Tool?

MT5-SelfTaxTool verbindet sich direkt mit laufenden MetaTrader-5-Instanzen auf deinem PC, exportiert alle Handelsdaten des gewählten Steuerjahres und erstellt daraus strukturierte Berechnungsvorschläge nach §20 und §23 EStG. Alles läuft lokal – keine Cloud, keine Datenweitergabe.

📊

§20 EStG – Kapitalerträge

Direkt aus MT5-API. Nettogewinn, Bruttogewinn, Bruttoverlust. Format für Anlage KAP.

⏱️

§23 EStG – Währungsgewinne

FIFO-Methode, EZB-Tageskurse, Jahresklausel. Aus Transaction-History-XLSX des Brokers.

🖨️

PDF + HTML Export

Druckfertiges A4-PDF für alle Broker. Interaktiver HTML-Bericht mit FIFO-Nachweis.

📈

Multi-Broker

Beliebig viele MT5-Konten und Broker in einem Durchgang – ein MT5-Terminal je Konto. Ein Gesamtreport über alle Konten, ELSTER-Werte je Broker.

💱

EZB-Tageskurse

Automatischer Abruf und lokaler Cache. Fehlt ein Kurs, wird der Vorgang als Datenfehler markiert – keine Ersatz-Umrechnung.

🔒

Vollständig lokal

Keine Cloud. Keine Datenweitergabe. Handelsdaten verlassen deinen PC nicht.

SYSTEMANFORDERUNGEN

Was wird benötigt?

🖥️

Windows 10 oder 11

64-Bit. Keine weitere Installation nötig – einzelne EXE-Datei.

📉

MetaTrader 5

Installiert, gestartet und mit dem Broker-Konto eingeloggt. Wichtig: **Extras → Optionen → Community → Python-Integration aktivieren**, sonst kann das Tool keine Verbindung aufbauen.

🌐

Internetverbindung

Für die Lizenzprüfung beim Start (bis zu 7 Tage offline möglich), den EZB-Kursabruf und die Update-Prüfung.

🔒 **Deine Finanzdaten bleiben bei dir:**
Das Tool verarbeitet alle Handelsdaten, Gewinne und Auswertungen ausschließlich lokal auf deinem PC. Es findet keine Übertragung deiner Finanzdaten statt. Maicel Brand / SelfTaxTools hat zu keinem Zeitpunkt Einblick in deine Finanzdaten oder Auswertungen. Internetverbindung wird nur benötigt

für: Lizenzprüfung (nur Key + Geräte-ID), EZB-Referenzkurse (nur Datumsabfrage), Update-Prüfung (nur Versionsnummer).

Sprache: Das Tool erkennt automatisch die Windows-Systemsprache. Ist Deutsch eingestellt, läuft die Oberfläche auf Deutsch – andernfalls auf Englisch. Die Steuerberechnung folgt immer dem deutschen EStG.

JAHRESLIZENZEN

Lizenzmodell

MT5-SelfTaxTool verwendet Jahreslizenzen für Steuerjahre. Eine Lizenz für das Steuerjahr 2025 gilt bis zum 31.12.2026 – also in dem Jahr, in dem du die Steuererklärung 2025 erstellst. Ausgewertet werden können das lizenzierte Steuerjahr und bis zu 9 Jahre davor.

🗓️

Lizenz 2025

Gültig bis 31.12.2026. Für die Steuererklärung 2025, Auswertungen 2016–2025.

⭐

Lizenz 2026 — ab 1. November 2026

Einzellizenz ab 1. November 2026 erhältlich (bereits jetzt im Paket 2025 + 2026). Gültig bis 31.12.2027 – Auswertung des Steuerjahres 2026 ab Januar 2027.

🔮

Lizenz 2027

Im 3-Jahres-Paket 2025–2027 enthalten. Einzellizenz ab 1. November 2027.

Laufendes Steuerjahr: Ab dem 1. November gilt jeder Kauf bereits für das laufende Steuerjahr – bis dahin stehen die steuerlichen Änderungen eines Jahres in der Regel fest. Ausgewertet werden kann

ein Steuerjahr erst nach dessen Ablauf, da die amtlichen BMF-/EZB-Jahreswerte erst dann vorliegen. Beispiel: 1-Jahres-Lizenz am 5. November 2026 kaufen → Steuerjahr 2026, gültig bis 31.12.2027, Steuerreport 2026 ab Januar 2027 (das Steuerjahr 2025 bleibt bis dahin ebenfalls auswertbar).

AKTIVIERUNG

Lizenz aktivieren

1

Lizenzkey eingeben

Format: STTX-XXXX-XXXX-XXXX – nach dem Kauf per E-Mail erhalten. Beim ersten Start im Dialog eingeben.

2

Dropdown wird befüllt

Das Steuerjahr-Dropdown zeigt automatisch alle erlaubten Jahre aus deiner Lizenz. Kein manuelles Eintippen möglich.

3

Online-Prüfung & Offline-Betrieb

Bei jedem Start wird die Lizenz online geprüft. Bist du offline oder ist der Lizenzserver nicht erreichbar, läuft das Tool bis zu 7 Tage nach der letzten erfolgreichen Prüfung weiter (mit Hinweis auf die Resttage). Ist eine Lizenz abgelaufen oder gesperrt, öffnet sich der Lizenzdialog.

4

Verlängerung

Neue Jahreslizenz unter selftaxtools.de/#pricing erwerben. Key beim nächsten Start eingeben.

Gerätelimit: Eine Jahreslizenz gilt für maximal 2 Geräte gleichzeitig. Das Dropdown im Tool zeigt automatisch alle erlaubten Steuerjahre (10 Jahre rückwärts ab Lizenzjahr).

DEMO MODUS

Erst testen, dann kaufen

Das Tool enthält einen vollständigen Demo-Modus mit realistischen, fiktiven Beispieldaten – kein Kauf, keine Registrierung, kein MetaTrader 5 nötig. Herunterladen, starten und im Lizenzdialog auf **„▶ Demo starten (keine Lizenz nötig)“** klicken. Ohne gültige Lizenz steht im Hauptfenster zusätzlich die Checkbox **„Demo-Modus“** zur Verfügung.

🎯

Zwei Demo-Konten

Demo-Broker und Alpha_Broker – Multi-Broker-Auswertung wie im Livebetrieb. §20 + §23 beide aktiv.

📋

§23 FIFO sichtbar

Die Demo-Daten enthalten gezielt Transaktionen mit Haltedauer bis 1 Jahr – der §23-Berechnungsweg wird vollständig dargestellt.

⬇️

Herunterladen

Aktuelle Version auf GitHub

ABLAUF

So wird das Tool genutzt

1

MT5 starten & Python-Integration prüfen

MetaTrader 5 öffnen und einloggen. Einmalig prüfen: **Extras → Optionen → Community → Haken bei Python-Integration**. Ohne diesen Haken meldet das Tool "MT5 nicht gefunden". Mehrere Instanzen werden automatisch erkannt.

2

Steuerjahr wählen

Im Dropdown sind nur erlaubte Jahre sichtbar (aus der Lizenz, höchstens das zuletzt abgeschlossene Steuerjahr). Standard: das aktuellste auswertbare Jahr.

3

TX-History laden (§23)

Transaction History als XLSX aus dem Broker-Portal exportieren und unter `Steuer/TransactionHistory/<Broker>/` ablegen – oder beim Export im Dialog auswählen, das Tool kopiert sie dann an diese Stelle. Ist die Datei älter als das Jahresende (bzw. beim laufenden Jahr älter als 2 Wochen), fragt das Tool nach einer aktuelleren Datei.

4

Optionen wählen

Steuerreport, Handelsbericht, Jahreschart und XLSX-Export einzeln aktivierbar.

5

Export starten

Auswertung starten. Das Tool verbindet sich mit jeder MT5-Instanz, holt die Daten und erstellt alle Berichte. Nach Abschluss öffnet sich der Ausgabeordner automatisch im Explorer.

⚠ **Python-Integration:** Ohne aktivierte Python-Integration in MT5 (Extras → Optionen → Community) kann das Tool keine Verbindung aufbauen und gibt den Fehler "MT5 nicht gefunden" aus. Haken setzen, MT5 neu starten, dann das Tool starten. Der **Demo-Modus** funktioniert auch ohne MT5-Verbindung.

§23 Broker-Unterstützung: Die FIFO-Berechnung ist aktuell für IC Markets EU Ltd und IC Trading (Pty) Ltd getestet. §20 funktioniert mit jedem MT5-Broker. Weitere Broker in Planung – support@selftaxtools.de

Mehrere MT5-Konten: Ein MT5-Terminal ist immer nur mit einem Konto angemeldet. Für mehrere Konten daher je Konto eine eigene MT5-Installation (eigener Installationsordner) anlegen, dort einloggen und jeweils die Python-Integration aktivieren. Sind alle Terminals gleichzeitig geöffnet, erkennt das Tool alle Konten in einem Durchgang und erstellt einen gemeinsamen Gesamtreport: Gewinne und Verluste werden je Broker saldiert (wie im Verlustverrechnungstopf des Brokers), die ELSTER-Werte je Broker ausgewiesen. Die Lizenz gilt pro Gerät – die Anzahl der Konten spielt keine Rolle.

Debug-Log: Über die Checkbox **„Debug-Log einblenden“** erscheint rechts das Protokoll; über die Checkbox oder das ✕ wird es wieder ausgeblendet. Mit **„⎘ Kopieren“** landet der gesamte Log-Inhalt in der Zwischenablage – praktisch für Support-Anfragen.

ORDNERSTRUKTUR

Ausgabeordner

```
Desktop/Steuer/   ← Arbeitsordner (frei wählbar)
  TransactionHistory/   ← TX-History-Dateien je Broker (§23)
    IC_Markets_EU_Ltd/
      transaction_history_*.xlsx
  2025/   ← Auswertungsjahr
    Steuerreport_Gesamt_2025.pdf   ← Steuerreport, alle Konten & Broker
    Handelsbericht_Gesamt_2025.pdf   ← Handelsbericht (PDF)
    MT5_Handelsbericht_2025.html   ← Handelsbericht (interaktiv)
    Jahresentwicklung_2025.html   ← Jahreschart
    Nachweise/
      EZB_Tageskurse_2025.xlsx   ← verwendete EZB-Kurse
    IC_Markets_EU_Ltd/Konten/12345678/
      MT5_12345678_2025_Deals.xlsx   ← alle Deals des Kontos (+ .csv)
  ecb_rate_cache.json   ← EZB-Kurs-Cache (wird beim Beenden gelöscht)
mt5_tool.log   ← Debug-Log, neben der SelfTaxTool.exe
```

AUSGABEDATEIEN

Was wird erstellt?

PDF

Steuerreport_Gesamt_JJJJ.pdf

Druckfertiger A4-Steuerreport über alle Konten und Broker: §20 je Broker mit ELSTER-Werten, §23-FIFO-Nachweis, Mehrjahresübersicht und Zusammenfassung mit Steuer-Schätzung.

PDF

Handelsbericht_Gesamt_JJJJ.pdf

Handelsbericht über alle Konten als PDF.

HTML

MT5_Handelsbericht_JJJJ.html

Interaktive Übersicht aller Konten: Nettogewinn, Win-Rate, Handelsumsatz, Kommission, Swap, Σ je Bank.

HTML **Jahresentwicklung_JJJJ.html**

Jahreschart der Kontoentwicklung.

XLSX **Nachweise/EZB_Tageskurse_JJJJ.xlsx**

Alle verwendeten EZB-Tageskurse als Nachweis für das Finanzamt.

XLSX **MT5_KONTONR_JJJJ_Deals.xlsx**

Alle Deals des Auswertungsjahres je Konto, mit EZB-Kursen und EUR-Umrechnung.

LOG **mt5_tool.log**

Vollständiges Debug-Log des letzten Laufs: MT5-Verbindung, EZB-Kurse, FIFO-Berechnungen, Fehler.

BERECHNUNGEN

Steuerliche Berechnungsmethoden

KENNZAHL	BERECHNUNG	RECHTSGRUNDLAGE
Nettogewinn §20	Σ(Profit + Kommission + Swap) aller Closing-Deals	§20 Abs. 2 Nr. 3 EStG
Bruttogewinn	Summe aller Deals mit positivem Netto-Ergebnis	§20 EStG
Bruttoverlust	Summe aller Deals mit negativem Netto-Ergebnis	§20 EStG
Umrechnungskurs §20	EZB-Tageskurs am jeweiligen Buchungstag. Fehlt der Kurs, wird der Vorgang als Datenfehler markiert (Strict-EZB – keine Ersatz-Umrechnung).	BMF-Schreiben

KENNZAHL	BERECHNUNG	RECHTSGRUNDLAGE
§23 Währungsgewinne	FIFO: nur Completed-Withdrawals, nur Approved-Deposits. EZB-Tageskurs je Datum.	§23 Abs. 1 Nr. 2 EStG
Jahresklausel §23	Haltedauer mehr als 1 Jahr → steuerfrei (Ansatz 0 EUR). Freigrenze 1.000 EUR je Person und Jahr über alle Broker: liegt der Gesamtgewinn darunter, ist er steuerfrei – ab 1.000 EUR ist der volle Gewinn steuerpflichtig.	§23 Abs. 3 S. 5 EStG
§23 Verlustverrechnung	Nur mit §23-Gewinnen verrechenbar – NICHT mit §20-Kapitalerträgen. Ein §23-Verlust muss nicht angegeben werden; die Angabe wird aber empfohlen: Das Finanzamt stellt ihn fest, er kann mit §23-Gewinnen des Vorjahres oder künftiger Jahre verrechnet werden (§ 10d EStG).	§23 Abs. 3 EStG

Weitere Steuerbestandteile auf §20-Kapitalerträge:

- **Sparer-Pauschbetrag:** 1.000 EUR (ledig) / 2.000 EUR (zusammenveranlagt) pro Jahr – wird bei Auslandsbrokern über die Steuererklärung berücksichtigt.
- **Kapitalertragsteuer (KESt):** 25 % auf den Nettogewinn – wird bei Auslandsbrokern vom Finanzamt festgesetzt, nicht vom Broker einbehalten.
- **Solidaritätszuschlag:** 5,5 % auf die KESt.
- **Kirchensteuer:** 8 % (BY, BW) bzw. 9 % (übrige Bundesländer) auf die KESt – nur bei Kirchenmitgliedschaft.

Das Tool zeigt eine informative KESt+Soli-Schätzung im Bericht. Die exakte Steuerlast berechnet ausschließlich das Finanzamt.

⚠ Hinweis & Haftungsausschluss:

Dieser Report wurde nach bestem Wissen und mit großer Sorgfalt aus deinen MT5-Daten erstellt. Bitte beachte, dass es sich um eine automatisierte Auswertung handelt und du die Angaben vor Verwendung in deiner Steuererklärung prüfen solltest. Der Bericht stellt keine steuerliche Beratung dar, sondern unterstützt Privatanleger bei der eigenständigen Erstellung ihrer Steuererklärung – ähnlich den Jahresübersichten, die von Banken oder Brokern bereitgestellt werden. Es wird empfohlen, beim Finanzamt zusätzlich die offiziellen Kontoauszüge als Nachweis einzureichen. Alle Beträge werden mit dem EZB-Referenzkurs des jeweiligen Buchungstags in EUR umgerechnet.

ELSTER-EINTRÄGE

Wo was eingetragen wird

BEREICH	FORMULAR	ZEILE	ERLÄUTERUNG
§20 Ausländ. Kapitalerträge	Anlage KAP	19 (234/434)	Ausländische Kapitalerträge ohne inländischen Steuerabzug (Bruttogewinn). Pro Broker separat.
§20 Gewinne Termingeschäfte	Anlage KAP	21 (631/831)	In Zeile 19 enthalten. Einkünfte aus Termingeschäften (CFD/Forex). Pro Broker.
§20 Verluste Termingeschäfte	Anlage KAP	24 (635/835)	Bruttoverluste als positiver Betrag. Termingeschäftsverluste sind uneingeschränkt mit anderen Kapitalerträgen verrechenbar – die frühere 20.000-EUR-Grenze wurde durch das Jahressteuergesetz 2024 rückwirkend für alle offenen Fälle aufgehoben.
§23 Währungsgewinn/-verlust	Anlage SO	47-51	FIFO-Methode, saldierter Betrag über alle Broker. Gewinn ab 1.000 EUR: Angabe **Pflicht**. Gewinn unter 1.000 EUR: steuerfrei. Verlust: Angabe **empfohlen** (Verlustvortrag). Der Steuerreport weist den Status in der Zusammenfassung aus.

Steuersoftware-Hinweis: In manchen Steuerprogrammen (z.B. SteuerSparErklärung) fehlt Zeile 24. Dort den Netto-Saldo (Bruttogewinn minus Bruttoverlust) in Zeile 19 eintragen.

AKTUALISIERUNGEN

Updates & Versionen

Das Tool prüft beim Start automatisch, ob eine neuere Version verfügbar ist. Nur wenn eine neuere Version vorliegt, erscheint statt „Export starten“ der Button „⬇ Update … installieren“ – der Download läuft automatisch von GitHub.

Download direkt von GitHub: github.com/SelftaxAdmin/MT5-SelfTaxTool-Releases

Changelog V2.1.1:

- Lizenz wird bei jedem Start online geprüft – gesperrte/abgelaufene Lizenzen greifen sofort; offline bis zu 7 Tage
- §23-Status korrigiert: Verlust = Angabe empfohlen (bisher fälschlich „Pflicht“), Freigrenze über alle Broker
- Fenstergröße passt sich dem Inhalt an – Fußzeile (Lizenz, Support) immer lesbar
- Debug-Log lässt sich wieder ausblenden
- Update-Hinweis nur noch bei echt neuerer Version
- Absturz bei fehlenden EZB-Kursen im Mehrjahres-§23-Teil behoben

Changelog V2.1.0:

- Demo-Modus: 2 Konten, 2 Broker, §23-FIFO vollständig sichtbar
- Lizenz-Dialog: Kauflink → selftaxtools.de/#pricing (LemonSqueezy)
- Demo-Checkbox wird bei aktiver Lizenz ausgeblendet
- Kein Lizenzkey → Lizenz-Dialog öffnet erneut statt Fehlermeldung
- Update-Check via GitHub Releases API (öffentlich, kein eigener Server nötig)
- Handelsbericht: keine doppelten Σ-Zeilen bei nur einem Konto

Changelog V1.9.0:

- Mehrsprachigkeit DE/EN
- Jahreslizenzen – Dropdown aus JWT
- 10-Jahre-Regel im Dropdown
- PDF-Verbesserungen
- §23-Tabellenformat

SUPPORT

Hilfe & Kontakt

Bei Fragen oder Problemen bitte folgende Informationen mitschicken:

📧

support@selftaxtools.de

Lizenzkey + Problembeschreibung + mt5_tool.log anhängen (oder Log über „⎘ Kopieren“ in die Mail einfügen).

🌐

selftaxtools.de

Neue Lizenzen, Downloads, Dokumentation.