

# Erste Schritte, Pro Checkliste

## Schnellstart, die 10 Schritte



### 1 Broker auswählen

5 Min

Achte auf Gesamtkosten, Ordergebühr, Währungsumtausch, Handelsplätze und Bedienung. Lies den US-Aktien Depot Vergleich auf deiner Seite.



### 2 Depot eröffnen

10 Min

Ausweis, Steuer ID, IBAN bereithalten, Video Ident starten. Nach der Freischaltung direkt einzahlen.



### 3 Erste Einzahlung

2 Min

Instant oder SEPA. Praxisnaher Startbetrag, 500 bis 1.000 Euro.



### 4 W-8BEN einreichen

5 Min

Senkt US Quellensteuer auf Dividenden von 30 auf 15 Prozent, Anrechnung in Deutschland. Prüfe regelmäßig die Gültigkeit.



### 5 Freistellungsauftrag setzen

3 Min

1.000 Euro pro Person, 2.000 Euro zusammen. Auf Depots verteilen.



### 6 Erste Order, Limit statt Market

5 Min

Xetra in Euro für ETFs, Originalbörse für US Aktien. 16,00 bis 21,30 MEZ handeln, Spread prüfen, Limit setzen.



### 7 Sparplan einrichten

3 Min

Termin wählen, Rate festlegen. Ein S&P 500 ETF kaufen in Deutschland mit EUR Listing ist unkompliziert.



### 8 Kalender pflegen

2 Min

W-8BEN läuft nach drei Jahren ab, Erinnerungen setzen, 30 Tage vorher, 7 Tage vorher, am Tag selbst.

Erinnerung

**9 Unterlagen ablegen**

3 Min

W-8BEN Bestätigung, Abrechnungen, später die Jahressteuerbescheinigung, anrechenbare ausländische Steuer prüfen.

**10 Regeln festhalten**

2 Min

Zielquoten, Rebalancing, Mindestkaufgröße. So vermeidest du Spontanentscheidungen.

## Preflight Check vor der ersten Order

### Do

- Limit setzen, wenige Cents über dem Ask bei liquiden Werten.
- Handelsplatz bewusst wählen, Xetra für ETFs in Euro.
- Kernzeit nutzen, 16,00 bis 21,30 MEZ für US Aktien.
- Abrechnung prüfen, Stückzahl, Kurs, Gebühren, FX Kurs.

### Don't

- Keine Market Order zur US Eröffnung um 15,30 MEZ.
- Keine Serien von Kleinstorders, Kostenquote steigt.
- Keine Käufe ohne Blick auf Spread und Orderbuch.
- Keine Panikverkäufe, halte dich an deine Regeln.

### Notizen