

Anlage KAP: Zeilenkarte für US-Dividenden

Schritt für Schritt Orientierung für ELSTER und Steuerprogramme (Basis: BMF Schreiben vom 16.05.2025)

Wann du die Anlage KAP für US-Dividenden brauchst: Bei inländischen Brokern (Trade Republic, Scalable, Consors, ING, comdirect) wird die Abgeltungsteuer und die 15 Prozent US Quellensteuer vollautomatisch abgerechnet. Eine Anlage KAP ist hier **freiwillig** (z. B. für Günstigerprüfung, nicht ausgeschöpften Freibetrag oder kirchensteuerliche Veranlagung). Bei **Auslandsbrokern ohne Steuerabzug** (Interactive Brokers, CapTrader, Degiro) ist die Abgabe der Anlage KAP **zwingende gesetzliche Pflicht**.

Die amtliche Zeilenmatrix für US-Dividenden (Anlage KAP)

Zeile KAP	Bezeichnung laut Formular	Bedeutung für US Aktien & Dividenden	Woher stammt der Wert?
Zeile 4	Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge	Häkchen setzen wenn dein persönlicher Einkommensteuersatz unter 25 Prozent liegt. Das Finanzamt wendet dann den niedrigeren Steuersatz an.	Antragswahlrecht (Checkbox)
Zeile 5	Überprüfung des Steuereinbehalts	Häkchen setzen bei unvollständiger Freistellung, nachträglicher Kirchensteuer oder fehlerhaftem Bankeinbehalt.	Antragswahlrecht (Checkbox)
Zeile 7	Inländische Kapitalerträge	Laufende Erträge (Dividenden, Zinsen) bei einem inländischen Broker mit Steuerabzug.	Jahressteuerbescheinigung der Bank
Zeile 18 / 19	Ausländische Kapitalerträge	Kernzeile bei Auslandsbrokern (IBKR etc.): Bruttobetrag aller US Dividenden vor Steuern in Euro umgerechnet.	Jahresdepotauszug / Activity Statement
Zeile 39	Inländische Kapitalertragsteuer	Tatsächlich einbehaltene deutsche Abgeltungsteuer (25 Prozent) abzüglich anrechenbarer ausländischer Steuern.	Steuerbescheinigung Zeile 'Kapitalertragsteuer'
Zeile 40	Solidaritätszuschlag	5,5 Prozent Solidaritätszuschlag auf die einbehaltene Kapitalertragsteuer (nicht auf den US Abzug!).	Steuerbescheinigung Zeile 'Solidaritätszuschlag'
Zeile 41	Kirchensteuer	Kirchensteuer auf Abgeltungsteuer (8 % in BY/BW, sonst 9 %), sofern Abzugsmerkmal nicht hinterlegt war.	Steuerbescheinigung Zeile 'Kirchensteuer'
Zeile 42	Anzurechnende ausländische Steuer	Höchstens 15 Prozent nach DBA USA. Wird direkt von der deutschen Steuerschuld abgezogen (BMF 16.05.2025).	Steuerbescheinigung / Form 1042 S Box 7
Zeile 43	Noch nicht angerechnete ausländische Steuer	US Quellensteuer, die wegen Freibetrag oder Verlusten im Jahr nicht verrechnet werden konnte.	Steuerbescheinigung gesondert ausgewiesen

Vergleich: Inländischer Broker vs. Auslandsbroker (Interactive Brokers)

Je nach gewähltem Broker unterscheidet sich der Deklarationsaufwand grundlegend:

Kriterium	Inländischer Broker (Trade Republic, Scalable, ING)	Ausländischer Broker (Interactive Brokers, CapTrader)
Automatischer Steuerabzug	Ja. Verrechnungstopf, 15 % US Steueranrechnung und Abgeltungsteuer laufen automatisch.	Nein. Keine automatische Steuerabfuhr an das deutsche Finanzamt.
Pflicht zur Anlage KAP	Nein (abgeltende Wirkung). KAP ist rein freiwillig zur Optimierung.	Ja, zwingend. Einkünfte müssen im Rahmen der Steuererklärung erklärt werden.
Eintragung in ELSTER	Zahlen 1:1 aus der amtlichen Jahressteuerbescheinigung in Zeilen 7, 39, 40, 42 übertragen.	Bruttoerträge in Zeile 18; anrechenbare 15 % US Steuer in Zeile 42 deklarieren.
Währungsumrechnung	Erfolgt durch die Bank am Tag des Zuflusses mit offiziellem EZB Kurs.	Muss mit den offiziellen BMF Monats-Durchschnittskursen oder EZB Tageskursen erfolgen.

Das US-Steuerdokument Form 1042-S als Beleg verstehen

Ausländische Broker übermitteln zum Jahresanfang (Februar/März) das offizielle US Steuerformular **1042 S** (Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding). Hier findest du die exakten Werte:

Box im Form 1042-S	Feldname	Bedeutung für die deutsche Steuererklärung
Box 1	Income Code	06 steht für reguläre Unternehmensdividenden. 01 für Zinsen, 36/37 für Kapitalrückzahlungen.
Box 2	Gross Income	Der gesamte Brutto-Ausschüttungsbetrag in USD vor jeglichem US Steuerabzug.
Box 3b / 4b	Tax Rate	Hier muss 15,00 % stehen. Steht hier 30 %, war kein W 8BEN hinterlegt.
Box 7	U.S. Federal Tax Withheld	Tatsächlich an die IRS abgeführte US Quellensteuer. Dieser Betrag gehört in Zeile 42 der Anlage KAP.

Die 4 häufigsten Fehler in der Anlage KAP bei US-Dividenden

Typischer Fehler	Was falsch gemacht wird	Richtige Vorgehensweise
1. Netto statt Brutto eingetragen	Die nach US Steuerabzug überwiesenen Nettobeträge werden als Einkünfte deklariert.	Stets den vollen Bruttobetrag (vor US Steuer) in Zeile 18 angeben. Die Steuer wird separat in Zeile 42 angerechnet.
2. Volle 30 % Quellensteuer angerechnet	Wenn kein W 8BEN vorlag, werden fälschlich alle 30 % in Zeile 42 eingetragen.	Nach DBA können maximal 15 Prozent angerechnet werden. Die übrigen 15 % müssen über US Form 1040 NR zurückgeholt werden.
3. Währung mit aktuellem Kurs umgerechnet	Der Kurs vom Tag der Steuererklärung wird für das gesamte Vorjahr verwendet.	Umrechnung mit dem offiziellen EZB Kurs am Tag des Dividenden-Zuflusses oder BMF Monatsmittel.
4. Falsches Formular für US ETFs	Ausländische Dividenden-ETFs werden wie Einzelaktien deklariert.	Für Investmentfonds und ETFs ist die separate Anlage KAP-INV (Teilfreistellung 30 % bei Aktienfonds) zwingend.

Haftungsausschluss & Quellen: Diese Zeilenkarte dient zur didaktischen Information und Orientierung. Sie stellt keine Steuerberatung dar. Rechtsgrundlagen: § 32d EStG, Doppelbesteuerungsabkommen USA-Deutschland (Art. 10), BMF-Schreiben vom 16.05.2025 zur Ausstellung von Steuerbescheinigungen. Vertiefende Leitfäden und Tools findest du auf <https://usaktienhub.de>.