

W 8BEN Formular: Zeile für Zeile Ausfüllhilfe

Praxisleitfaden für Privatanleger in Deutschland und Österreich zur Reduktion der US Quellensteuer auf 15 Prozent

Der Kernnutzen auf einen Blick: Ohne gültiges W 8BEN Formular behält die US Steuerbehörde IRS automatisch **30 Prozent Quellensteuer** auf sämtliche US Dividenden ein. Mit ordnungsgemäß hinterlegtem Formular greift das Doppelbesteuerungsabkommen (DBA): Der US Abzug sinkt direkt an der Quelle auf **15 Prozent**. Diese 15 Prozent werden in Deutschland voll auf die Abgeltungsteuer und in Österreich voll auf die 27,5 Prozent KEST angerechnet. Eine Doppelbesteuerung entfällt.

Vergleich: Netto-Dividende je 1.000 € Bruttoertrag (Website-Methode)

Steuerposition	Deutschland MIT W 8BEN	Deutschland OHNE W 8BEN	Österreich MIT W 8BEN	Österreich OHNE W 8BEN
US Quellensteuerabzug	150,00 € (15,0 %)	300,00 € (30,0 %)	150,00 € (15,0 %)	300,00 € (30,0 %)
Heimische Steuer vor Anrechnung	250,00 € (25,0 % KapEST)	250,00 € (25,0 % KapEST)	275,00 € (27,5 % KEST)	275,00 € (27,5 % KEST)
Anrechenbare US Quellensteuer	-150,00 € (max. 15,0 %)	-150,00 € (max. 15,0 %)	-150,00 € (max. 15,0 %)	-150,00 € (max. 15,0 %)
Verbleibende heimische Steuer	100,00 €	100,00 €	125,00 €	125,00 €
Solidaritätszuschlag (5,5 % auf Rest)	5,50 €	5,50 €	0,00 € (kein Soli in AT)	0,00 € (kein Soli in AT)
Gesamte Steuerbelastung	255,50 € (25,55 %)	405,50 € (40,55 %)	275,00 € (27,50 %)	425,00 € (42,50 %)
Netto-Auszahlung	744,50 €	594,50 €	725,00 €	575,00 €

Teil I: Identifikation des Begünstigten (Identification of Beneficial Owner)

Zeile	Feldbezeichnung (IRS)	Was du eintragen musst	Musterangabe (DE / AT)
Line 1	Name of individual	Dein voller Name (Vor- und Nachname wie im Ausweis). Keine Dokortitel.	Max Mustermann
Line 2	Country of citizenship	Staat deiner Staatsangehörigkeit in englischer Sprache.	Germany / Austria
Line 3	Permanent residence address	Ständige Wohnanschrift: Straße, Hausnummer, Apartmentnummer.	Musterstrasse 12
Line 3	City, state, ZIP, country	Stadt, Postleitzahl und Staat auf Englisch (keine Abkürzungen).	10115 Berlin, Germany 1010 Wien, Austria
Line 4	Mailing address	Nur ausfüllen wenn Postadresse vom Wohnsitz abweicht. Sonst komplett leer lassen.	Leer lassen
Line 5	U.S. TIN (SSN or ITIN)	US Steuernummer. Besitzen normale Anleger nicht: zwingend leer lassen.	Leer lassen
Line 6a	Foreign tax identifying number	Deine nationale Steuernummer (Foreign TIN). Pflichtfeld für DBA Vorteile!	DE: 12345678901 (11 Ziffern) AT: 123456789 (9 Ziffern)
Line 6b	Check if FTIN not required	Nur anzukreuzen wenn rechtlich keine Verpflichtung zum Bezug einer TIN besteht (DE/AT: frei lassen).	Nicht ankreuzen (leer)
Line 7	Reference number(s)	Interne Depotnummer oder Kontonummer bei deinem Broker.	Depotnummer (z. B. TR 98213)
Line 8	Date of birth	Geburtsdatum im US Format: Monat, Tag, vierstelliges Jahr (MM-DD-YYYY).	08-24-1985 (24. August 1985)

Das amtliche Musterformular (IRS Form W 8BEN Rev. October 2021)

Nachfolgend siehst du das offizielle Formular des Department of the Treasury (Internal Revenue Service) mit den exakten Eintragungsfeldern für Privatanleger aus Deutschland und Österreich:

Form W-8BEN (Rev. October 2021) Department of the Treasury Internal Revenue Service	Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals) ► For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E. ► Go to www.irs.gov/FormW8BEN for instructions and the latest information. ► Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.	OMB No. 1545-1621
---	--	-------------------

Do NOT use this form if:

- You are NOT an individual **W-8BEN-E**
- You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual **W-9**
- You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the United States (other than personal services) **W-8ECI**

Instead, use Form:

Part I Identification of Beneficial Owner (see instructions)

1 Name of individual who is the beneficial owner Max Mustermann	2 Country of citizenship Germany
3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address. Musterstrasse 1	
City or town, state or province. Include postal code where appropriate. 10115 Berlin	Country Germany
4 Mailing address (if different from above) City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country	
5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions)	
6a Foreign tax identifying number (see instructions) 12345678901	6b Check if FTIN not legally required ☐
7 Reference number(s) (see instructions)	8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions) 04-15-1985

Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)

9 I certify that the beneficial owner is a resident of **Germany** within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

10 **Special rates and conditions** (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____ of the treaty identified on line 9 above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____

Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

Part III Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income or proceeds to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes;
- The person named on line 1 of this form is not a U.S. person;
- This form relates to:
 - (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States;
 - (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an applicable income tax treaty;
 - (c) the partner's share of a partnership's effectively connected taxable income; or
 - (d) the partner's amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f);
- The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country; and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which I am the beneficial owner. **I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.**

Sign Here ☒ I certify that I have the capacity to sign for the person identified on line 1 of this form.

Max Mustermann Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner)	09-30-2026 Date (MM-DD-YYYY)
MAX MUSTERMANN Print name of signer	

Abbildung: Originalgetreues Musterformular W 8BEN für Privatanleger mit Steuer-ID, Geburtsdatum im US Format und Bestätigung der steuerlichen Ansässigkeit in Zeile 9. Stand: 2026.

Teil II: Beanspruchung von DBA-Vorteilen (Claim of Tax Treaty Benefits)

In Teil II wird der rechtliche Anspruch auf die Abkommensvergünstigungen verankert:

Zeile	Feldbezeichnung (IRS)	Amtliche IRS-Vorgabe & Ausfüllregel	Exakter Eintrag
Line 9	Treaty country	Bestätigt deine steuerliche Ansässigkeit im Partnerstaat (Art. 4 DBA). Begründet zusammen mit Teil III den 15 % Satz für normale Dividenden.	Germany bzw. Austria
Line 10	Special rates and conditions	Grundsätzlich LEER LASSEN für normale Dividenden. Nach IRS Anleitung wird Zeile 10 nur benötigt, wenn Bedingungen geltend gemacht werden, die nicht bereits durch Zeile 9 abgedeckt sind (z. B. Vorzugssätze bei wesentlichen Beteiligungen > 10 % oder Lizenzen). Trage hier nur etwas ein, wenn deine Broker Maske zwingend nach dem Artikel fragt.	Leer lassen (Online Maske: Art. 10 Abs. 2 b)

Teil III: Zertifizierung und Unterschrift (Certification)

Feld	Vorgabe des IRS	Musterangabe
Sign Here	Eigenhändige Unterschrift oder verifizierter Klick im Brokerportal.	[Unterschrift]
Date	Datum der Unterzeichnung im US Format MM-DD-YYYY.	10-05-2026
Print name	Dein Name in lesbaren Druckbuchstaben.	Max Mustermann

Gültigkeit und Fristen: Die Drei-Jahres-Regel

Parameter	Gesetzliche Regelung (IRS)	Auswirkung auf dein Depot
Reguläre Dauer	Gültig ab Signaturdatum bis zum 31. Dezember des dritten Folgejahres.	Ein am 15.03.2026 unterschriebenes W 8BEN bleibt bis 31.12.2029 voll gültig.
Änderung der Umstände	Meldepflicht innerhalb von 30 Tagen bei Statuswechsel oder Umzug in die USA.	Ein Umzug innerhalb DE/AT berührt den Status grundsätzlich nicht, ist dem Broker jedoch anzuzeigen. Bei Wegzug in die USA ist sofort ein neues Formular nötig.
Ablauf ohne Erneuerung	Automatischer Rückfall auf 30 Prozent US Quellensteuerabzug.	Broker informieren rechtzeitig per E-Mail vor dem Stichtag über die Verlängerung.

Praxis-Status der Broker in Deutschland und Österreich

Broker	Land	W 8BEN Prozess	Gebühr	Handlungsbedarf für dich
Trade Republic	DE	Vollautomatisch bei Eröffnung	Kostenlos	Keiner. 15 % wird automatisch abgerechnet.
Scalable Capital	DE	Automatisch via Baader Bank	Kostenlos	Keiner. Gilt ab dem ersten US Aktienkauf.
flatex	AT / DE	Automatisch hinterlegt	Kostenlos	Steuereinfach. 15 % US Steuer direkt mit KEST verrechnet.
DADAT	AT	Automatisch im Onboarding	Kostenlos	Steuereinfach. US Quellensteuer wird voll angerechnet.
Interactive Brokers	Global	Digitaler Assistent im Portal	Kostenlos	Alle 3 Jahre digital im Kontoprofil bestätigen.
Consors / ING / comdirect	DE	Automatisch als US Zahlstelle	Kostenlos	Keiner. Direkte 15 % Anrechnung auf Verrechnungstopf.

Haftungsausschluss & Newsletter-Radar: Dieser Leitfaden dient didaktischen Informationszwecken und ersetzt keine individuelle Steuerberatung. Alle Angaben basieren auf den amtlichen IRS Instructions for Form W 8BEN (Rev. October 2021) und den bilateralen Doppelbesteuerungsabkommen. Wöchentliche Updates zu US Dividenden, Steuerleitfäden und DCF Fair Values erhältst du im kostenlosen **USAktienHub Radar** auf <https://usaktienhub.de/newsletter/>.