



Kaufweg-Entscheidungsbaum

Regulierter Anbieter oder Kauf von Mensch zu Mensch · gehört zu Kapitel 4 und 5 · Datum: _____

Du bezahlst jeden Bitcoin-Kauf zweimal: mit Euro und mit Daten. Beim regulierten Anbieter sparst du die Prozenz und zahlst dauerhaft mit einem Identitätsdatensatz, der an jedem gekauften Satoshi hängt. Von Mensch zu Mensch zahlst du einmal einen Aufpreis und bist danach frei. Beide Wege sind legal, die Steuerpflichten sind auf beiden gleich (Kapitel 18). Das Blatt nennt keine Anbieter, denn Konditionen und Lizenzen altern. Es nennt die Fragen, die den Weg entscheiden.

1 · VIER FRAGEN, DIE DEN WEG ENTScheiden

Frage	Weg	Was das für dich heißt
A · Darf ein Datensatz existieren, der diese Coins mit deinem Namen verbindet (Ausweis, Selfie-Video, Wohnsitz, Steuer-ID, Vermögensprofil, an Behörden gemeldet)?	→ Ja, verkraftbar Weg K (Anbieter) Nein Weg P (P2P)	Weg K ist schnell eingerichtet und für langfristiges Sparen die realistische Wahl. Weg P erzeugt keinen Datensatz, und was nicht existiert, kann nicht geleakt werden. Wer beide Wege fährt, trennt die Bestände von Anfang an (Kapitel 8).
B · Regelmäßig sparen oder gezielt kaufen?	→ Sparen → K Gezielt → K oder P	Ein fester Betrag im festen Rhythmus glättet den Einstiegskurs und nimmt die Emotion heraus. Beim Anbieter läuft das per Dauerauftrag, auf Weg P löst du jeden Kauf von Hand aus. Größere Beträge auf beiden Wegen in Tranchen teilen.
C · Wie groß ist der Betrag, und hast du schon Bitcoin ohne Identitätsspur?	→ Erster P2P-Kauf ohne Vorbesitz, einige hundert Euro Später größere Trades	Der kautionsfreie Einstieg (Bisq Easy) ist auf einige hundert Euro je Trade begrenzt und braucht keinen Vorbesitz. Das klassische Protokoll verlangt eine Kautions in Bitcoin, die beide Seiten in einem 2-von-2-Multisig sperren. Die Kautions nie mit Coins vom Anbieter stellen, sonst wandert die Identitätsspur in den Trade. Limits steigen zeitgestaffelt, sobald ein Handelspartner dein Zahlungskonto signiert hat (nach 30 und 60 Tagen).
D · Welcher Zahlungsweg passt zu dem Grad an Privatsphäre, den du wirklich willst?	→ Tabelle 3	Wie privat ein P2P-Kauf ist, entscheidet weniger die Plattform als die Zahlung. Eine Überweisung steht in zwei Bankhistorien, Bargeld in keiner.

2 · DIE ZWEI WEGE NEBENEINANDER

Merkmal	Weg K · regulierter Anbieter (Kapitel 4)	Weg P · von Mensch zu Mensch (Kapitel 5)
Datensatz	Vollständige Identifizierung, dauerhaft gespeichert, meldepflichtig, laufend abgeglichen.	Keiner. Bankdaten liegen nur lokal und werden nur mit dem direkten Handelspartner geteilt. Verkehr über Tor.
Kosten	Grob ein bis anderthalb Prozent je Kauf, Sparpläne günstiger. Auszahlung auf die eigene Wallet je nach Anbieter pauschal oder spürbar teurer.	Grob 5 bis 12 Prozent über dem Börsenkurs (Gebühr, Netzwerkgebühr, Risikomarge des Verkäufers). Über etwa 25 Prozent Aufschlag ist zu teuer, egal wie gut das Angebot wirkt.
Tempo	Kauf in Sekunden, Auszahlung nach Freigabe.	Multisig-Bestätigung zehn Minuten bis eine Stunde, dann Zahlung: Echtzeitüberweisung in Sekunden, normale Überweisung spätestens am nächsten Geschäftstag.
Verwahrung	Guthaben beim Anbieter ist eine Forderung gegen ein Unternehmen, kein Eigentum. Manche Anbieter zahlen automatisch aus.	Coins landen in der Wallet des Programms auf einem Internet-Rechner. Sofort auf die Hardware-Wallet, die Programm-Wallet bleibt leer.
Nachweise	Anbieter liefert Reports. Trotzdem regelmäßig herunterladen, nicht erst zur Steuererklärung.	Du bist dein eigener Broker: Datum, Betrag, Kurs und Zahlungsweg am selben Tag notieren (Blatt zu Kapitel 18).
Regelwerk	Anbieter braucht eine Zulassung als Krypto-Dienstleister (CASP), Status im Register der Aufsicht prüfen. Über 1.000 Euro Auszahlung an die eigene Wallet muss der Anbieter prüfen, dass sie dir gehört.	Dezentrale Software ohne Betreiber fällt nicht unter die Anbieterregeln. Legal, aber nicht rechtsfrei: Steuerpflichten gelten wie auf Weg K.

3 · DER ZAHLUNGSWEG BESTIMMT DIE PRIVATSPHÄRE (WEG P)

Zahlung	Privatsphäre	Was du wissen musst
Überweisung (SEPA)	gering	Handelspartner sieht Klarnamen und IBAN, Zahlung steht dauerhaft in beiden Bankhistorien. Häufige Zahlungen an wechselnde Privatpersonen sind ein Muster für Banken-Warnsysteme. Nur mit separatem Konto.
Bargeld per Post	hoch	Versichertes Einschreiben, manipulationssicheres Innenpaket, Packvorgang dokumentieren. Kein Konto in der Kette. Lieferadresse nötig, eine Packstation schließt die Lücke.
Persönliche Übergabe	hoch	Bargeld gegen Bitcoin, als eigene Methode mit Streitschlichtung unterstützt. Braucht eine lokale Gegenpartei, außerhalb von Großstädten Geduld.
Monero als Brücke	höchste	Bargeld zu Monero, Monero gegen Bitcoin tauschen. Das Bankensystem bleibt komplett draußen. Ablauf in Kapitel 10, Monero hier nur als Zahlungswerkzeug.
Automat	gering	In Deutschland anonym praktisch nicht mehr möglich, Schweiz Schwelle 1.000 Franken in 30 Tagen, Österreich oft Ausweis ab wenigen hundert Euro. Aufschläge über P2P-Niveau, kein Fundament.

⚠ **Verwendungszweck leer lassen oder ein Bindestrich.** Nie „Bitcoin“, „BTC“, ein Plattformname oder eine Trade-ID: Die Geldwäsche-Filter der Banken reagieren auf solche Wörter, ein eingefrorenes Konto ist der Preis für ein unnötiges Wort. ⚠ **Nur über den eingebauten Treuhand-Mechanismus handeln,** nie in private Chats abwandern, egal wie gut die Reputation des Gegenübers aussieht. ⚠ **Separates Bankkonto für P2P.** Betrüger zahlen mit gestohlenen Konten, und auch der unbeteiligte Empfänger gerät in die Ermittlung. Ein eigenes Konto begrenzt den Schaden.

4 · VOR DEM ERSTEN KAUF, AUF BEIDEN WEGEN

Punkt	OK	Notiz
Eigene Wallet steht bereit, bevor der erste Kauf stattfindet (Kapitel 6). Der Kauf ist erst abgeschlossen, wenn die Coins auf der eigenen Wallet liegen.		Wallet-Kürzel: _____
Kompletter Weg einmal mit kleinem Betrag getestet, vom Kauf bis zur Ankunft auf der eigenen Adresse.		
Weg K: Lizenzstatus im Register der Aufsicht geprüft, automatische Auszahlung aktiviert, wo es sie gibt.		
Weg P: separates Bankkonto eingerichtet, Angebot auf Kontoalter, Kautionshöhe und Aufschlag geprüft.		
Getrennte Wallets für Coins mit und ohne Datensatz, nie in einer Transaktion mischen (Kapitel 8).		
Kaufprotokoll angelegt: Datum, Betrag, Kurs, Zahlungsweg je Kauf, noch am selben Tag. Vorlage auf dem Blatt zu Kapitel 18.		

Wallets nur als Kürzel eintragen, das nur du deuten kannst, etwa „HW1“ für die erste Hardware-Wallet. Dieses Blatt darf gefunden werden, ohne dass es etwas verrät.