

Inhalt

Vorwort

5

Teil 1: Einführung in die Regeln der Einkommensteuer

Die Grundzüge der Einkommensteuer	13
Die Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	14
Die Steuerberechnung	16
Der Solidaritätszuschlag	18
Die Kirchensteuer	19
Festsetzung von Vorauszahlungen	20

Teil 2: ABC der Steuertipps rund um die Alterseinkünfte

1 Altersentlastungsbetrag Wer bekommt einen Steuerabzugsposten?	22
2 Betriebliche Altersvorsorge (1) Wie wird eine Direktversicherung steuerlich erfasst?	23
3 Betriebliche Altersvorsorge (2) Wie werden Betriebs- und Werksrenten steuerlich erfasst?	26
4 Computer Wie können Senioren PC, Seminare und Zubehör von der Steuer absetzen?	27
5 Ehe Was ist zu beachten, wenn der Senior noch einmal heiratet?	30
6 Einkünfteübertragung (1) Was bringt die Verlagerung auf den Partner?	32
7 Einkünfteübertragung (2) Lohnt sich die Verlagerung auf den Nachwuchs?	34
8 Einkünfteübertragung (3) Welche weiteren steuerlichen Gestaltungen sind möglich?	37
9 Einkünfteübertragung (4) Welche Formvorschriften müssen Angehörige steuerlich beachten ?	39
10 Firmenveräußerung (1) Wie werden Gewinne aus Verkauf oder Aufgabe von Praxis oder Betrieb ermittelt?	40
11 Firmenveräußerung (2) Wie werden Gewinne aus Verkauf von GmbH-Anteilen ermittelt?	42
12 Freiberufliche Nebentätigkeit (1) Wie werden Gewinne aus Praxis oder Kanzlei ermittelt?	44
13 Freiberufliche Nebentätigkeit (2) Welche Fallstricke verbirgt die Anlage EÜR?	46
14 Gehaltsextras (1) Wie können Senioren auf Kosten des Chefs steuergünstig verreisen?	47

7

15	Gehaltsextras (2) Was darf der Chef steuerfrei ausbezahlen?	50
16	Lebensgemeinschaft Aus Steuersicht heiraten oder lieber eine wilde Ehe führen?	59
17	Liebhaberei Wann dürfen selbstständige Senioren ihre Verluste nicht mehr absetzen?	61
18	Lohnsteuerermäßigungsantrag Wie lässt sich netto mehr aus Nebenjob und Pension holen?	62
19	Nebenjob Was können Senioren für den Hinzuerdienst steuerlich geltend machen?	65
20	Pensionen (1) Was gehört in die Anlage N?	70
21	Pensionen (2) Wie werden die Zahlungen aus ehemaligen Dienstverhältnissen besteuert?	72
22	Pensionen (3) Warum ist für Pensionäre die Lohnsteuerkarte wichtig?	73
23	Rentenbezugsmitteilung (1) Welches Kontrollelement besitzt der Fiskus?	76
24	Rentenbezugsmitteilung (2) Welche Konsequenzen drohen Rentnern aus der neuen Kontrolle?	79
25	Renteneinkünfte (1) Welche Formulare sind maßgebend?	80
26	Renteneinkünfte (2) Welche Progressionsauswirkung hat das Alterseinkünftegesetz?	83
27	Renteneinkünfte (3) Was fällt unter die Einkunftsart „Sonstige Einkünfte“?	84
28	Renteneinkünfte (4) Wie berechnet sich der steuerpflichtige Teil der Rente?	86
29	Renteneinkünfte (5) Wie erreichen Rentner die erlaubte Öffnungsklausel?	89
30	Renteneinkünfte (6) Wie werden Erwerbsminderungsrenten steuerlich behandelt?	90
31	Renteneinkünfte (7) Was gilt für Witwen- und Waisenrenten?	93
32	Renteneinkünfte (8) Welche Auszahlungen bleiben ganz steuerfrei?	95
33	Renteneinkünfte (9) Was zählt zu den Werbungskosten bei Rentnern?	97

34	Rentennachzahlung Wie wird der spätere Nachschlag steuerlich behandelt?	99
35	Steuerbescheid (1) Welche Unterlagen müssen aufbewahrt werden?	103
36	Steuerbescheid (2) Was bewirkt der Einspruch?	104
37	Steuerbescheid (3) Wie gelingt eine Änderung ohne Einspruch?	106
38	Steuerbescheid (4) Wie können Senioren erfolgreich beim Finanzgericht klagen?	110
39	Steuererklärung (1) Welche Abgabepflichten müssen Rentner und Pensionäre beachten?	112
40	Steuererklärung (2) Wann lohnt sich die freiwillige Abgabe einer Einkommensteuererklärung?	114
41	Steuererklärung (3) Was sollten Senioren bei Abgabe und Ausfüllen beachten?	116
42	Steuererklärung (4) Welche Besonderheiten sollten verheiratete Senioren beachten?	119
43	Steuererklärung (5) Lohnt sich die getrennte Veranlagung für verheiratete Senioren?	121
44	Steuererklärung (6) Warum sollten Pensionäre das neue Kurzformular eher nicht benutzen?	124
45	Übungsleitertätigkeit Wann bleiben Aufwandsentschädigungen steuerfrei?	126
46	Umzug Wann kann der Tapetenwechsel von der Steuer abgesetzt werden?	129
47	Unternehmerische Nebentätigkeit Wie müssen Senioren ihren gewerblichen Gewinn ermitteln?	131
48	Versorgungsausgleich Wie setzen Beamte die Abfindungen für den Versorgungsausgleich ab?	133
Teil 3: ABC der Steuertipps zu weiteren wichtigen Aspekten bei der Einkommensteuer		
49	Altenheim Was ist bei Heim- oder Pflegeunterbringung absetzbar?	136
50	Außergewöhnliche Belastungen (1) Welche Beträge zieht das Finanzamt von den steuerpflichtigen Einkünften ab?	138

51	Außergewöhnliche Belastungen (2) Welche Aufwendungen sind im Einzelnen absetzbar?	140
52	Außergewöhnliche Belastungen (3) Was gilt allgemein als zwangsläufig?	148
53	Außergewöhnliche Belastungen (4) Welche Taktik ist beim Ansatz sinnvoll?	151
54	Beerdigungskosten Was zählt alles zu den außergewöhnlichen Belastungen?	152
55	Behinderte Was können Behinderte steuerlich gesondert berücksichtigen?	154
56	Ferienwohnung Was können Senioren für die Immobilie am Meer oder in den Bergen absetzen?	159
57	Haushaltshilfe Wann können Unterstützungen in Wohnung und Garten geltend gemacht werden?	161
58	Haushaltsnahe Dienstleistung (1) Wie ist der angestellte Helfer für Wohnung und Garten steuerlich absetzbar?	164
59	Haushaltsnahe Dienstleistung (2) Wie sind Handwerker, Gärtner oder sonstige externe Helfer steuerlich absetzbar?	165
60	Kirchensteuer Wie wirkt sich die Abgabe bei den Sonderausgaben aus?	168
61	Krankheitskosten Was ist als außergewöhnliche Belastung absetzbar?	172
62	Pflegeaufwand Wann kommt der Pflege-Pauschbetrag zur Geltung?	177
63	Scheidung Wie greift der Fiskus bei einer Trennung unter die Arme?	179
64	Spendenabzug (1) Welche gut gemeinten Gaben akzeptiert das Finanzamt?	182
65	Spendenabzug (2) Wie berechnet sich der Steuerminderungsbetrag?	185
66	Steuerberaterkosten Wie berechnen sich die abzugsfähigen Gebühren und Honorare?	187
67	Stundung und Erlass Wann besteht der Fiskus nicht unbedingt auf eine pünktliche Zahlung?	189
68	Unterhaltsleistungen (1) Welche Unterstützung berücksichtigt der Fiskus?	192
69	Unterhaltsleistungen (2) Was kontrolliert das Finanzamt?	194

70	Unterhaltsleistungen (3) Wie hoch ist der Steuerabzug?	196
71	Unterhaltsleistungen (4) Wie gelingt der Abzug bei Zahlungen über die Grenze?	198
72	Unterhaltszahlungen Wie können Leistungen an den Ex-Gatten steuerlich geltend gemacht werden?	200
73	Verluste (1) Wie können Senioren ihre roten Zahlen steuerlich geltend machen?	203
74	Verluste (2) Wie können Verluste von Erben genutzt werden?	206
75	Versicherungsbeiträge (1) Welche Prämien gelten als steuerlich abziehbare Sonderausgaben?	209
76	Versicherungsbeiträge (2) Welche Vorsorgeverträge begünstigt der Fiskus besonders?	211
77	Versicherungsbeiträge (3) Wann gilt das alte Recht aus 2004 weiter?	214
Teil 4: Steuertipps für die optimale Altersvorsorge		
78	Abgeltungsteuer (1) Welche Änderungen gibt es bei der Geldanlage?	216
79	Abgeltungsteuer (2) Wann müssen Senioren weiterhin das Finanzamt kontaktieren?	219
80	Angehörigenmietverträge (1) Welche Formalien sind bei Verwandten steuerlich zu beachten?	221
81	Angehörigenmietverträge (2) Wie lassen sich die Vereinbarungen steuerlich optimal nutzen?	223
82	Auslandsumzug Welche Fallen sind bei der Erbschaftsteuer zu beachten?	224
83	Geschenke Wann interessiert sich der Fiskus für Präsente an Kinder oder Enkel?	226
84	Gläserner Anleger Was weiß der Fiskus alles über die Geldanlage der Senioren?	229
85	Lebensversicherung (1) Lohnen sich die Polisen aus Steuersicht für den Ruhestand?	232
86	Lebensversicherung (2) Welche steuerlichen Gestaltungsmöglichkeiten bieten sich?	234
87	Nicht-Veranlagungs-Bescheinigung Wie lassen sich Zinsen, Kursgewinne und Dividenden brutto kassieren?	238

88	Nießbrauch	Wie werden die Vereinbarungen bei Immobilien steuerlich behandelt?	240
89	Rürup-Rente	Was bringt diese Vorsorge für Senioren?	242
90	Schwarzgelder (1)	Welche Steuernachteile sollten Senioren für ihre Nachkommen frühzeitig aus dem Weg schaffen?	245
91	Schwarzgelder (2)	Lohnt eine strafbefreiende Selbstanzelge?	247
92	Wohn-Riester	Wie gelingt die staatliche Förderung von Haus oder Eigentumswohnung?	248
Teil 5: Steuertipps für den Erbfall			
93	Erbschaftsteuerreform	Welche Tarife und Spielregeln gelten seit 2009?	253
94	Immobilientransfer (1)	Welche Regeln sind neu?	256
95	Immobilientransfer (2)	Wie werden Häuser bewertet?	258
96	Immobilientransfer (2)	Warum ist das Gestaltungsmodell wieder attraktiver geworden?	261
97	Immobilientransfer (3)	Wie lässt sich dem Fiskus ein geringerer Hauswert nachweisen?	263
98	Kapitalvermögen	Wie werden Wertpapiere und Sparguthaben im Erbfall behandelt?	265
99	Unternehmensnachfolge (1)	Was ist angesichts der verschärften Kreditvorgaben der Banken zu unternehmen?	267
100	Unternehmensnachfolge (2)	Was ist steuerlich zu beachten?	269
Abkürzungsverzeichnis			272