

Steuer- erklärung



für Rentner und Pensionäre

GABRIELE WALDAU-CHEEMA

verbraucherzentrale

27

Wie hoch
sind Ihre
Gewinne?



33

Sie arbeit(et)en weisungsgebunden

Inhalt

7 Über dieses Buch

8 Die wichtigsten Fragen
und Antworten

15 Die sieben Einkunfts-
arten im Überblick

15 Der Weg zur
Einkommensteuer

16 Wen bittet Vater Staat
zur Kasse?

17 Wie groß ist der Kuchen?

18 Heißt Steuerpflicht im-
mer Portemonnaie auf?

19 Wie progressiv sind Sie?

19 Kennen Sie Ihr ZVE?

22 Ihre persönliche
Berechnung

24 Sprechen Sie Steuer-
recht?

27 Wie hoch sind Ihre
Gewinne?

27 Sie sind Land- oder
Forstwirt geworden?

27 Sie haben Ihr Gewerbe
nicht angemeldet?

30 Selbst und ständig –
Selbstständige Arbeit

33 Sie arbeit(et)en
weisungsgebunden

34 Steuerkarten und
eTIN-ELStAM

43 Betriebsrenten und
Beamtenpensionen

51 Verdienen Sie mit
Geld Geld?

65 Sie sind ernsthafter
Vermieter?

75 Welche sonstigen
Einkünfte haben Sie?

76 Rente ist nicht gleich
Rente

76 Gesetzliche Renten

81 Zertifizierte Basisrenten
(Rürup-Renten)

83 Private Renten

85 Altersvorsorgeverträge,
Direktversicherungen

93 Unterhaltsleistungen
von (Ex-)Ehegatten

97 Private Veräußerungs-
geschäfte

103 Entlastungen der
Steuerpflichtigen

103 Altersentlastungsbetrag

106 Alleinerziehungs-
freibetrag



65

Sie sind ernsthafter Vermieter?



111

§ 3 EStG – Ihr neuer Lieblingsparagraph?



163

Haushaltsnahe Aufwendungen und mehr

111 § 3 EStG – Ihr neuer Lieblingsparagraph?

- 111 Unfallrenten
- 111 Übungsleiter- versus Ehrenamtspauschale
- 114 Steuerfreie Lohnersatzleistungen – ABER ...

117 Werbungskosten und Sonderausgaben

- 117 Wie werden aus Einnahmen Einkünfte?
- 120 Besondere Ausgaben – Sonderausgaben?
- 120 Vorsorgeaufwendungen: Versicherungen
- 128 Andere Sonderausgaben
- 128 Unterhaltszahlungen für Ex-Ehegatten

- 131 Kirchenaustritt und Steuerersparnis
- 132 Spenden und Mitgliedsbeiträge

139 Außergewöhnliche Belastungen – auch Kinder

151 Was Sie auch noch kennen sollten

- 151 Zu- und Abflüsse entscheiden
- 153 Die Qual der (Veranlagungs-)Wahl
- 157 Progressionsvorbehalt
- 158 Mäßige Ermäßigung: „Fünftel-Regelung“

163 Haushaltsnahe Aufwendungen und Energieersparnis

- 171 Energetische Maßnahmen

177 Das A und O – die AO

- 177 Fristen
- 178 Aus Kür wird Pflicht
- 178 Steuerverkürzungen und Steuerhinterziehung
- 180 Wer zu spät kommt ...
- 181 Belege belegen und Hilfe hilft nicht immer
- 184 Bescheinigung, Bescheid und mehr
- 193 Zu guter Letzt

199 Anhang

- 200 Kontaktdaten Verbraucherzentralen
- 202 Stichwortverzeichnis
- 207 Bildnachweis
- 208 Impressum

Welche sonstigen Einkünfte haben Sie?

In diesem Kapitel beschreiben wir, was alles zu den sonstigen Einkünften zählt – auch Ihre gesetzliche Rente – und wie die Rentenfreibeträge ermittelt werden.

In der 7. und letzten Einkunftsart (→ Seite 20) ist unter dem Oberbegriff „sonstige Einkünfte“ alles zusammengefasst, was auch noch der Besteuerung unterliegt, beispielsweise:

„§ 22 EStG Arten der sonstigen Einkünfte
Sonstige Einkünfte sind [...]

1.a) aa) Leibrenten und andere Leistungen, die aus der gesetzlichen Rentenversicherung, den landwirtschaftlichen Alterskassen, den berufsständischen Versorgungseinrichtungen [...]
bb) [...] bei denen in den einzelnen Bezügen Einkünfte aus Erträgen des Rentenrechts enthalten sind. Auf Antrag auch für Leibrenten [...] bis 31.12.2004 [...].

Der Ertrag des Rentenrechts (Ertragsanteil) ist aus der nachstehenden Tabelle zu entnehmen.

1a. Einkünfte aus Unterhaltsleistungen, soweit sie nach § 10 (1) Nr.1 vom Geber abgezogen werden können [...]

2. Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften im Sinne des § 23.[...]

3. [...] Einkünfte aus gelegentlichen Vermittlungen und aus der Vermietung beweglicher Gegenstände. Solche Einkünfte sind nicht einkommensteuerpflichtig, wenn sie weniger als 256,- € im Kalenderjahr betragen haben. Übersteigen die Werbungskosten die Einnahmen, so darf der übersteigende Betrag bei der Ermittlung des Einkommens nicht ausgeglichen werden [...]. [...]

5. Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen [...].“

Rente ist nicht gleich Rente

Fast alle Renten werden Ihnen als „Brutto-Renten“ bescheinigt, jedoch als „Netto-Renten“ überwiesen. In der Regel wird vom Rententräger für Sie Kranken- und Pflegeversicherung einbehalten. Diese gezahlten Beiträge sind steuerlich „Sonderausgaben“ (→ Seite 120, Sonderausgaben) und als solche auf der Anlage Vorsorgeaufwand einzutragen. Zur Berechnung der steuerpflichtigen Rentenanteile gehen Sie stets von den Brutto-Renten-Werten aus.

Gesetzliche Renten

Bei der Papier-Steuererklärung werden alle Eintragungen zu diesen Renten in der **Anlage R** gemacht. Ehepartner füllen jeweils ein eigenes Formular R aus. Mit der ersten Rubrik sind, vereinfacht ausgedrückt, die „normalen“ gesetzlichen Renten gemeint. Während der langen Jahre Ihrer Berufstätigkeit haben Sie und Ihr Arbeitgeber die Beiträge zur Rentenversicherung jeweils zur Hälfte einbezahlt. Bis 2005 waren diese Renten bei der Auszahlung meist steuerfrei. Ab 2005 werden nun auch diese Renten besteuert, und zwar schrittweise nach dem sogenannten **Kohortenprinzip**. Eine „Kohorte“ war einst eine militärische Einheit im antiken Römischen Reich – eine genau definierte

geschlossene Gruppe von Kriegern. Die Einteilung der Rentner erfolgt auch in Einheiten. Die erste Kohorte bilden die Rentner, die bereits vor oder in 2005 Rente bezogen haben. Die zweite Kohorte sind die Rentner mit Rentenbeginn 2006, die dritte Kohorte die „Neurentner“ aus dem Jahr 2007 usw. bis 2040 (→ Tabelle Seite 79).

Durch dieses ausgefeilte System sollen stufenweise auch die gesetzlichen Renten der „nachgelagerten Besteuerung“ unterworfen werden. Nachgelagert bedeutet, die Besteuerung erfolgt jeweils in dem Jahr, in dem die Beträge auch zur Auszahlung kommen. Ähnlich wie der Versorgungsfreibetrag der Pensionen (→ Seite 48) abgeschmolzen wird, wird bei den gesetzlichen Renten der Besteuerungsanteil jährlich um ein bis zwei Prozentpunkte erhöht. Aufgrund des neuen Wachstumschancengesetzes soll der Besteuerungsanteil ab 2023 nur noch um 0,5 Prozentpunkte jährlich angehoben werden. Somit wird die vollständige Besteuerung der Rente dann erst in 2058 erreicht (und nicht bereits im Jahr 2040). So soll die mögliche Doppelbesteuerung der künftigen Neurentner vermieden werden. Durch das Kohortenprinzip wird – abhängig vom Jahr des Rentenbeginns – Ihr steuerfreier Anteil der Rente ermittelt. Für die Rentner mit Rentenbeginn in 2005 (oder früher) bleiben 50 Prozent der gesetzlichen Rente frei – und zwar bis zum



Ende dieser Rentenzahlungen. Eine Rentner-Kohorte hat also jeweils den Prozentsatz des steuerpflichtigen Rentenanteils gemeinsam. Diesen Besteuerungsanteil sehen Sie in der Tabelle (→ Seite 79). Die Rentner-Kohorte 2058 muss demnach die Rente zu 100 Prozent der Steuer unterwerfen. Die steuerfreien Beträge werden sozusagen bis zum Ende der Rentenzahlungen „eingefroren“. Sie werden anteilig sogar weitergeführt bei Hinterbliebenenrenten (Witwer-/Witwenrenten). Jahr des Rentenbeginns ist dann jeweils das Jahr, in dem die Ursprungsrente begonnen hat

BEISPIEL:

- Rentenbeginn 2003 (Kohorte 2005) mit Rentenzahlung in 2005:
 $18.000 \text{ €} \times 50 \% = \text{steuerpflichtiger Anteil } 9.000 \text{ €}; \text{ steuerfreier Anteil somit auch } 9.000 \text{ €}.$
- Rentenbeginn 1.1.12 (Kohorte 2012) mit Rentenzahlung in 2012:
 $18.000 \text{ €} \times 64 \% = \text{steuerpflichtiger Anteil } 11.520 \text{ €}; \text{ somit steuerfreier Anteil nur noch } 6.480 \text{ €}.$
- Rentenbeginn 1.1.19 (Kohorte 2019) mit Rentenzahlung in 2019:
 $18.000 \text{ €} \times 78 \% = \text{steuerpflichtiger Anteil } 14.040 \text{ €}; \text{ somit steuerfreier Anteil nur noch } 3.960 \text{ €}.$

Sobald Sie wissen, welcher Rentner-Kohorte Sie angehören, können Sie Ihren persönlichen Freibetrag ermitteln. Die Rentenerhöhungen unterliegen einer besonderen Berechnung. Es hilft leider gar nicht, anhand Ihrer Kontoauszüge die ausgezahlte Rente zu ermitteln. Sie benötigen den Brutto-Rentebetrag und noch etliche weitere Angaben. Ab 2020 ist das Formular „R“ neu gestaltet worden. Dort werden nur noch die gesetzlichen Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung, der landwirtschaftlichen Alterskasse und den berufsständischen Versorgungseinrichtungen eingetragen. Hinzu kommen eigene, zertifizierte Basisrentenverträge (Rürup-Verträge) sowie sonstige private Leibrenten aus dem Inland (→ Seite 81).

Für derartige **Renten aus dem Ausland** gibt es das neue Formular R-AUS. Dieses Formblatt ähnelt dem Formular „R“ – allerdings sind keine Felder grün hinterlegt. Das bedeutet, es werden keine Zahlen elektronisch an das Finanzamt übermittelt.

Wenn Sie sich von Ihrer Rentenanstalt alljährlich eine Bescheinigung für die Steuer zuschicken lassen (→ Abbildung Seite 80), haben Sie es mit den Eintragungen bei der Steuererklärung recht einfach. Die Bescheinigungen von den gesetzlichen Rentenversicherungsträgern erhalten Sie beim ersten Mal nur auf Anforderung. Das kostet Sie einmalig etwas Mühe, weil für jede Rente eine eigene Bescheinigung geordert werden muss;

beispielsweise Witwenrente bei der Bundesknappschaft, eigene gesetzliche Rente bei der Deutschen Rentenversicherung Westfalen usw. Sie können die Bescheinigung telefonisch, meist über eine 0800er-Hotline, oder per E-Mail anfordern. Wenn aber einmal Ihre Bestellung der Jahresbescheinigung für die Steuer korrekt bearbeitet wurde, erfolgt die Zusendung in den Folgejahren in der Regel reibungslos. Der Aufwand lohnt sich, denn auf der Jahresbescheinigung für das Finanzamt sind Art der Rente, Rentenbeginn, Jahresbruttorente, Anpassungsbetrag, Kranken- und Pflegekassenbeiträge aufgeführt. Es werden Ihnen sogar die entsprechenden Zeilen in der Anlage R zur Eintragung bei der Steuererklärung „mitgeliefert“. Es gibt noch weitere Rentenbescheinigungen, die mitunter irrtümlich verschickt werden. Die sind jedoch für Ihre Steuererklärung wenig hilfreich: Sie benötigen die „Mitteilung zur Vorlage beim Finanzamt“.

→ **TIPP Deutsche Rentenversicherung**

Informationen zu Ihrer persönlichen Rente erhalten Sie unter

0 800/10 00 48 00 (kostenloses Servicetelefon), im Internet:

www.deutsche-renten-versicherung.de
oder per E-Mail:

info@deutsche-rentenversicherung.de

**Steuerpflichtiger Anteil gesetzl.
Renten („Kohortentabelle“)**

JAHR DES RENTENBEGINNS	BESTEUERUNGS- ANTEIL IN %
bis 2005	50
ab 2006	52
2007	54
2008	56
2009	58
2010	60
2011	62
2012	64
2013	66
2014	68
2015	70
2016	72
2017	74
2018	76
2019	78
2020	80
2021	81
2022	82
2023	82,5 (83)
2024	83 (84)
2025	83,5 (85)
2026	84 (86)
2027	84,5 (87)
2028	85 (88)
2029	85,5 (89)
2030	86 (90)
2031	86,5 (91)

→ Fortsetzung

JAHR DES RENTENBEGINNS	BESTEUERUNGS- ANTEIL IN %
2032	87 (92)
2033	87,5 (93)
2034	88 (94)
2035	88,5 (95)
2036	89 (96)
2037	89,5 (97)
2038	90 (98)
2039	90,5 (99)
2040	91 (100)
2041	91,5
2042	92
2043	92,5
2044	93
2045	93,5
2046	94
2047	94,5
2048	95
2049	95,5
2050	96
2051	96,5
2052	97
2053	97,5
2054	98
2055	98,5
2056	99
2057	99,5
2058	100

Für die Jahre bis einschließlich 2020 steigt der Besteuerungsanteil um jeweils 2 %. Ab 2021 ist es jeweils 1 % und nach dem neuen Wachstumschancengesetz ab 2023 nur noch 0,5 % (in Klammern die Werte nach der alten Regelung).

Versicherungsnummer	Abt.-Nr.	Seite	Datum
		02	

Geleistete Beiträge zur Krankenversicherung
von 01. bis 12. 713,76 EUR
(einzutragen in die Anlage Vorsorgeaufwand, Zeile 16)

Folgende Beitragsanteile zur sozialen Pflegeversicherung wurden an
die ZfA gemeldet:

Geleistete Beiträge zur Pflegeversicherung
von 01. bis 12. 303,96 EUR
(einzutragen in die Anlage Vorsorgeaufwand, Zeile 18)

Für weitere Fragen zu Einzelheiten der Besteuerung wenden Sie sich bitte
an Ihr Finanzamt.

I Mit freundlichen Grüßen

Ihre Deutsche Rentenversicherung
Westfalen

Beachten Sie bitte, dass Rentennachzahlungen für mehrere Jahre anders versteuert werden. Wenn Ihnen beispielsweise rückwirkend für mehrere Jahre eine Erwerbsminderungsrente bewilligt wird, sind mitunter auch in den Vorjahren Korrekturen vorzunehmen. Oft wird Ihnen nur ein Teil der Rentennachzahlung überwiesen. Zu viel gezahltes Arbeitslosen- oder Krankengeld der vergangenen Jahre verlangen Arbeitsamt und Krankenkasse zurück. Eine Verrechnung erfolgt meist direkt mit der Rentenstelle. Die Berichtigung, also anstatt der bisher berücksichtigten Progressionsleistungen Arbeitslosen- beziehungsweise Krankengeld nunmehr Rentenzahlungen, wird schnell übersehen und ist tatsächlich mühselig zu berechnen. Rentenbeginn (zur Ermittlung der Kohorte) ist dann auf jeden Fall das rückliegende Jahr, für das **erstmalig** die Rente bewilligt wurde. Im Zweifel sollten Sie wirklich fachkundige Hilfe in Anspruch nehmen.

Zertifizierte Basisrenten (Rürup-Renten)

Die eigenen zertifizierten Basisrentenverträge, sogenannte Rürup-Renten, sind vollständig von Ihnen selbst finanziert worden und werden dennoch exakt so versteuert wie eine gesetzliche Rente – wie zuvor beschrieben. Zertifizierte Basisrentenverträge werden in der Regel von Selbstständigen, nicht rentenversicherungspflichtigen Berufstätigen zur privaten Altersversorgung abgeschlossen. Über die Zertifizierung stellt der Gesetzgeber sicher, dass die Ansparungen ausschließlich für die Sicherung im Alter genutzt werden. Es kann sich durchaus lohnen, auch noch einige wenige Jahre vor Rentenbeginn in eine Rürup-Rente einzuzahlen. Die Beträge sind als Sonderausgaben steuermindernd absetzbar. Bis 2014 war der jährliche steuerlich zu berücksichtigende Höchstbetrag auf 20.000 € pro Steuerpflichtigem begrenzt. Zwischenzeitlich steigt der Höchst-

betrag alljährlich an, weil er ab 2015 an die Beitragsbemessungsgrenze der knappschaftlichen Rentenversicherung gekoppelt wurde. 2022 konnte ein Ehepaar maximal 51.278 € einzahlen. Davon wurden maximal 94 Prozent als absetzbare Sonderausgaben/Altersvorsorgeaufwendungen anerkannt, das waren immerhin 48.201 €, die Ihr ZVE (zu versteuerndes Einkommen) mindern. Der Höchstbetrag 2024 bemisst sich auf 27.566 € bzw. 55.132 € für Verheiratete. In 2023 waren es noch 26.528 € bzw. 53.056 €. Der maximal absetzbare Prozentsatz wurde rückwirkend ab VZ 2023 auf 100 Prozent erhöht. (Zuvor war eine stufenweise Erhöhung bis 2025 geplant.) Bei einer so großzügigen steuerlichen Förderung während der Ansparphase ist im Gegenzug die nachgelagerte Besteuerung bei der Auszahlung vom Steuerpflichtigen hinzunehmen. Der Vorteil bei dieser Rente liegt darin, dass der persönliche Steuersatz in der Ansparphase, also während der Berufstätigkeit, meist deutlich höher ist. Wird dann später die Rürup-Rente ausgezahlt, sind häufig die Einkünfte viel geringer und somit auch der persönliche Steuersatz (→ Seite 19, Progression). Egal wie sehr der Steuervorteil lockt, Sie sollten auch all die anderen Bedingungen dieser Verträge genau prüfen und mit Ihrer persönlichen Situation abstimmen. Auch für Ihre Rürup-Renten-Auszahlungen bekommen Sie von dem Anbieter alljährlich eine entsprechende Bescheinigung, die Sie

in der Anlage R Ihrer Steuererklärung eintragen müssen.

Wenn Sie Ihre Steuererklärung in Papierform beim Finanzamt einreichen, füllen Sie für jeden Ehegatten eine eigene Anlage R aus.

Sie können durchaus mehrere (gesetzliche) Renten mit sogar unterschiedlichem Rentenbeginn haben. Tragen Sie all diese Renten in **einer Anlage R, Zeilen 4 bis 12** ein.

Ausländische Renten werden im Formular **R-AUS** in die **Zeilen 4 bis 13** eingetragen.

Wenn Sie den steuerpflichtigen Teil all Ihrer gesetzlichen Renten errechnet haben, tragen Sie die entsprechenden Werte in Ihre ZVE-Tabelle (→ Seite 22/23) für beide Ehegatten getrennt ein. Sollten Sie mehrere gesetzliche Renten erhalten, können Sie die steuerpflichtigen Werte zusammenfassen.

ACHTUNG

Nicht alles ist „Basis“

Bei Weitem nicht jede privat abgeschlossene Rente ist eine zertifizierte Basis-Rente (Rürup-Rente) im Sinne des Steuerrechts. Häufig bieten Versicherungsgesellschaften „normale“ Lebensversicherungen auf Rentenbasis mit ähnlichen Begriffen an, zum Beispiel „Basis Zusatzrente“, „private Altersrente“.

Private Renten

Die zweite Rentenrubrik sind die **privaten Renten**. Sie werden eben nicht von den gesetzlichen Rentenkassen, sondern von privaten Anbietern ausgezahlt. Das sind meist Versicherer oder sogenannte Zusatzversorgungskassen. Die jeweiligen Anbieter senden Ihnen alljährlich eine Jahresbescheinigung zu. In der Regel sind die Bescheinigungen bereits so gestaltet, dass Sie mühelos die Eintragungen in der Steuererklärung vornehmen können. Die Eintragungen erfolgen auf der **Anlage R**, Seite 1, **Zeilen 13 bis 18**. Derartige Renten aus dem Ausland werden im Formular **R-AUS** in die **Zeilen 14 bis 20** eingetragen.

Mit „privaten Renten“ sind Renten gemeint, die der Steuerpflichtige – also Sie – vollstän-

dig selbst finanziert hat, und zwar **ohne** staatliche Förderung oder Arbeitgeberbeteiligung. Das sind unter anderem Unfallrenten, Berufsunfähigkeitsrenten und ausgezahlte Lebensversicherungen auf Rentenbasis.

Bitte verwechseln Sie nicht die private Unfallrente mit Renten der Berufsgenossenschaft – diese sind nämlich komplett steuerfrei (→ Seite 111).

Im Gegensatz zu den gesetzlichen Renten wird in diesen Fällen nur der erheblich geringere „Ertragsanteil“ von 1 % bis 59 % der Steuer unterworfen. **Je älter Sie bei Renteneintritt sind, desto weniger wird von Ihrer privaten Rente versteuert.** Wenn Sie beispielsweise mit 63 Jahren in Rente gehen, beträgt der Ertragsanteil 20 %. Bei einer Jahresrente von 24.000 € werden also 4.800 € besteuert. Ist Ihr Rentenbeginn erst mit 67

Lebens-/Rentenversicherung Nr.: [REDACTED]
Steuerbescheinigung für das Jahr [REDACTED]

Für das Meldejahr [REDACTED] haben wir Renten von insgesamt 1.787,85 EUR gezahlt.

Es handelt sich um eine private Rentenversicherung. Die Rente ist nach § 22 Ziffer 1 Satz 3 a) bb) Einkommensteuergesetz (EStG) mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

Rentenbeginn war der 01.08.2012.

Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieben. Die Leistungen müssen wir nach § 22a, Satz 3 EStG auch der zentralen Stelle (§ 81 EStG) zur Übermittlung an die Landesfinanzbehörden mitteilen (Rentenbezugsmitteilungsverfahren).

Abb. 8: Muster für Bescheinigung private Rente.

Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung für

Nachstehende Daten wurden maschinell an die Finanzverwaltung übertragen

Korrektur/Stornierung:

eTIN:

Identifikationsnummer:

Korrespondenznummer:

Personalnummer:

Geburtsdatum:

Strasse:

PLZ und Ort:

Transfertierte:

Datum:

Dem Lohnsteuerabzug wurden im letzten
Lohnzahlungszeitraum zugrunde gelegt:

Steuerklasse/Faktor
3

Zahl der Kinderfreibeträge
0,0

Steuerfreier Jahresbetrag

Jahreshinzurechnungsbetrag

Kirchensteuermerkmale
rk / --

Anschrift und Steuernummer des Arbeitgebers:

Berlin, den

1. Bescheinigungszeitraum	01.01. - 31.12.
2. Zeiträume ohne Anspruch auf Arbeitslohn	Anzahl "U":
Größbuchstaben (S, M, F, PK)	
3. Bruttoarbeitslohn einschl. Sachbezüge ohne 9. und 10.	EUR, Ct
4. Einbehaltene Lohnsteuer von 3.	966,00
5. Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 3.	0,00
6. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 3.	0,00
7. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 3. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)	
8. in 3. enthaltene Versorgungsbezüge	966,00
9. Ermäßig besteuerte Versorgungsbezüge für mehrere Kalenderjahre	
10. Ermäßig besteuertes Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre (ohne 9.) und ermäßig besteuerte Entschädigungen	
11. Einbehaltene Lohnsteuer von 9. und 10.	
12. Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 9. und 10.	
13. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 9. und 10.	
14. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 9. und 10. (nur bei Konf.verschiedenheit)	
15. (Sachen-/Kurzarbeitslohn, Zuschuss zum Mutterschaftsgeld, Verdienstausfallentschädigung (Infektionsschutzgesetz), Aufstockungsbetrag und Altersteilzeitzuschlag	
16. Steuerfreier Arbeitslohn nach	a) Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) b) Auslandsfiktionalerlass
17. Steuerfreie Arbeitgeberleistungen, die auf die Entfernungspauschale anzurechnen sind	0,00
18. Pauschal besteuerte Arbeitgeberleistungen für Fahrten zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte	0,00
19. Steuerpflichtige Entschädigungen und Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre, die nicht ermäßig besteuert wurden - in 3. enthalten	
20. Steuerfreie Verpflegungszuschüsse bei Auswärtstätigkeit	
21. Steuerfreie Arbeitgeberleistungen bei doppelter Haushaltsführung	
22. Arbeitgeberanteil -zuschuss	a) zur gesetzlichen Rentenversicherung b) an berufsständische Versorgungseinrichtungen
23. Arbeitnehmeranteil	a) zur gesetzlichen Rentenversicherung b) an berufsständische Versorgungseinrichtungen
24. Steuerfreie Arbeitgeber	a) zur gesetzlichen Krankenversicherung b) zur privaten Krankenversicherung c) zur gesetzlichen Pflegeversicherung
25. Arbeitnehmerbeiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung	
26. Arbeitnehmerbeiträge zur sozialen Pflegeversicherung	
27. Arbeitnehmerbeiträge zur Arbeitslosenversicherung	
28. Beiträge zur privaten Kranken- und Pflege-Pflichtversicherung oder Mindestvorsorgepauschale	
29. Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag zu 8.	966,00
30. Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbegins zu 8. und/oder 9.	2013
31. Zu 8. Bei unterjähriger Zahlung: Erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden	
32. Sterbegeld, Kapitalauszahlungen, Abfindungen und Nachzahlungen von Versorgungsbezügen - in 3. und 8. enthalten	
33. Ausgezahltes Kindergeld	--
34. Freibetrag DBA Türkei	
35.	
36.	
37.	
38.	
39.	
Finanzamt, an das die Lohnsteuer abgeführt wurde (Name und vierstellige Nr.)	

Abb. 9: Muster Betriebsrente, Zeile 8, → auch Seite 43.

Jahren, so sinkt der zu versteuernde Ertragsanteil auf 17 %; das entspricht bei der Jahresrente von 24.000 € dann nur noch 4.080 €.

Der Ertragsanteil wird nach versicherungsmathematischen Berechnungen ermittelt und kann in der nachfolgenden Tabelle leicht abgelesen werden.

Das Ergebnis Ihrer Ertragsanteile tragen Sie in der Tabelle ZVE (→ Seite 22/23) getrennt für jeden Ehegatten ein. Sollten Sie mehrere private Renten bekommen, können Sie Ihre steuerpflichtigen Ertragsanteile selbstverständlich addieren.

Wenn dann diese Renten später ausgezahlt werden – sei es als „Einmalzahlung“ oder monatliche Zusatzrente –, hält der Fiskus die Hände auf und begehrt die Besteuerung sozusagen nachträglich. Bei Einmalauszahlungen sofort im Jahr der Auszahlung; bei jährlichen Zahlungen eben jährlich und zwar in voller Höhe. Sie erhalten also kein wirkliches Steuergeschenk, sondern vielmehr eine zeitliche Verschiebung der Steuerzahlung. Der Gedanke dahinter: Meist ist der Steuersatz aufgrund der geringeren Einkünfte im Rentenalter niedriger als in den Jahren der aktiven Berufstätigkeit (→ Seite 19, Progression).

Altersvorsorgeverträge, Direktversicherungen

Auch diese „Zusatzrenten“ werden **nachgelagert besteuert**. Das bedeutet im Grunde genommen, dass Ihnen ein Aufschub der Steuerzahlungen gewährt wird. In der aktiven Ansparphase zahlen Sie in die Versicherungen ein. Teilweise leistet sogar Ihr Arbeitgeber einen steuerfreien Zuschuss oder aber Sie erhalten staatliche Zuschüsse (zum Beispiel Riester-Förderung). Außerdem können Sie Ihre Einzahlungen teilweise als Sonderausgaben (→ Seite 120) in Ihrer jährlichen Steuererklärung steuermindernd einsetzen.



**Steuerpflichtiger Anteil
(Ertragsanteil) privat
finanzierter Renten**

BEI BEGINN DER RENTE VOLLENDE- TES LEBENSJAHR DES RENTEN- BERECHTIGTEN	ERTRAGS- ANTEIL IN %
0 bis 1	59
2 bis 3	58
4 bis 5	57
6 bis 8	56
9 bis 10	55
11 bis 12	54
13 bis 14	53
15 bis 16	52
17 bis 18	51
19 bis 20	50
21 bis 22	49
23 bis 24	48
25 bis 26	47
27	46
28 bis 29	45
30 bis 31	44
32	43
33 bis 34	42
35	41
36 bis 37	40

→ Fortsetzung

BEI BEGINN DER RENTE VOLLENDE- TES LEBENSJAHR DES RENTEN- BERECHTIGTEN	ERTRAGS- ANTEIL IN %
38	39
39 bis 40	38
41	37
42	36
43 bis 44	35
45	34
47 bis 47	33
48	32
49	31
50	30
51 bis 52	29
53	28
54	27
55 bis 56	26
57	25
58	24
59	23
60 bis 61	22
62	21
63	20

→ Fortsetzung

BEI BEGINN DER RENTE VOLLENDE- TES LEBENSJAHR DES RENTEN- BERECHTIGTEN	ERTRAGS- ANTEIL IN %
64	19
65 bis 66	18
67	17
68	16
69 bis 70	15
71	14
72 bis 73	13
74	12
75	11
76 bis 77	10
78 bis 79	9
80	8
81 bis 82	7
83 bis 84	6
85 bis 87	5
88 bis 91	4
92 bis 93	3
94 bis 96	2
ab 97	1



Auch Rentner können Steuern sparen

Christian Staller ist seit 25 Jahren Vorstand des Aktuell Lohnsteuerhilfe-

vereins e. V. und Altbayerischen Lohnsteuerhilfevereins e. V. Seit 2017 ist er

Vorstandsmitglied im Bundesverband

Lohnsteuerhilfe e. V. Berlin: „Auch Rent-

ner haben Möglichkeiten, Steuern zu

sparen. Eine Steuererklärung müssen

Rentner im Regelfall dann abgeben, wenn

ihr zu versteuerndes Einkommen den

jeweiligen Grundfreibetrag übersteigt

(→ Seite 17). Hierbei ist nur ein Teil der

Rente als steuerpflichtig zu behandeln.

Häufig haben Rentner daneben aber

noch andere Einkünfte, etwa aus Vermie-

tung oder aus **Kapitalvermögen**. Bei vor-

genannten Einkunftsarten trägt der zu-

treffende Ansatz der Werbungskosten er-

heblich zum Steuersparen bei. Auch ist

bei Rentnern ein besonderes Augenmerk

auf Gesundheits- oder Pflegekosten zu

legen, die die Steuerlast mindern.“

Mit dem **Alterseinkünftegesetz** gab es eine wesentliche Änderung für Verträge die nach dem 31.12.2004 abgeschlossen wurden. Die sogenannten Altverträge aus den Jahren vor 2005 genießen „Vertrauensschutz“ und bleiben in der Regel steuerfrei. Das betrifft jedoch nicht „Riester-Verträge“, die ab 2002 aufgrund des **Altersvermögensgesetzes** eingeführt wurden. Die nachgelagerte Besteuerung war hierbei von vornherein vorgesehen.

Es wartet noch eine weitere böse Falle auf Sie bei der Auszahlung einer Direktversicherung. Neben der grundsätzlichen Steuerpflicht (s. o.) besteht auch noch Sozialversicherungspflicht. Bei einer Direktversicherung wird während der Ansparphase meist ein Teil Ihres Brutto-Lohns „umgewandelt“ und mit oder auch ohne Arbeitgeberzuschuss steuer- und sozialversicherungsfrei in die entsprechende Versicherung eingezahlt.

Seit 2005 zahlen weder Sie noch Ihr Arbeitgeber auf diese Beträge Steuern; auch keine Sozialversicherung. Bei der Auszahlung verlangt dann die Krankenkasse entsprechend die Zahlung der Beiträge, und zwar von Ihnen allein. Sie zahlen also Arbeitgeber- **und** Arbeitnehmeranteil (fast 20 %) zur Kranken- und Pflegeversicherung, sofern Sie gesetzlich krankenversichert sind (Vergleiche auch → **Freibetrag**, Seite 90).

Stichwortverzeichnis



A

Abgabenordnung (AO) 177
Abgeltungssteuer 51, 56
AfA 194
Alleinerziehungsfreibetrag 106, 155
Alterseinkünftegesetz 87
Altersentlastungsbetrag 103, 105
Altersteilzeit 42
Altersvorsorgeverträge 85
Anpassungsbetrag 78
Ansparphase, Rentenversicherung 80
Antragsveranlagung 10, 178
Arbeitgeber 33 ff.
Arbeitnehmerpauschbetrag 119
Arbeitslohn 9
Arbeitslosengeld 40, 114, 145, 156
Arbeitsverhältnis
– sozialversicherungsrechtliches 29
Arbeitszimmer 195
Aufwandsentschädigung 30, 42, 66, 112
Ausgaben 11
Außergewöhnliche Belastungen 9, 139 ff.
Außerordentliche Einkünfte 158

B

Basisvorsorgeaufwendungen 120, 124
Beamte 34, 43 ff.
Bedürftigkeit 144
Befangenheit 177
Behindertenpauschbetrag 142, 147
Beitragsbemessungsgrenze 82, 160
Belege 9 ff., 58, 70 ff., 119, 134, 181
Belegvorhaltepflicht 10, 181
Belegvorlagepflicht 181
Berufsunfähigkeitsrente 83
Besondere Veranlagung 152
Besteuerungsanteil 76 f., 79
Betreuungspauschale 112 f.
Betriebliche Altersvorsorge (BAV) 88, 91 f., 160
Betriebseinnahmen/-ausgaben 24
Betriebsrente 40 ff., 84
Betriebsrentenstärkungsgesetz 91
Betriebsstätte 177
Bewegliche Gegenstände 65
Bezügemitteilung 35

C, D

Corona 12, 155, 180
 Dienstherr 40, 156
 Direktversicherung 87, 90 f., 152, 160
 Doppelbesteuerung der Renten 76
 Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) 17, 42, 158

E

Ehrenamtspauschale 111 f.
 Eigennutz, Immobilie 99
 Eigenverbrauch 25
 Einkommen 20 ff.
 Einkommensteuerrecht 151, 177
 Einkünfte 17
 Einkünfte, Quellen 20
 Einkunftsarten 15, 24, 27 ff., 33 ff., 51 ff., 65 ff., 75 ff.
 Einkunftserzielungsabsicht 66
 Einnahmen 11, 24, 111
 Einsprüche 177
 Einzelveranlagung 18, 94, 153 f.
 Elektronische Übermittlung (ELSTER)
 – Steuererklärung 9, 181, 193
 ELStAM 34 f.
 Elterngeld 114, 145, 156
 Energiepauschalen 195
 Entgeltlichkeitsquote, Immobilie 100
 Ermäßigte Besteuerung 42, 159
 Ermessen 177
 Ertragsanteil, private Rente 83 ff.
 eTIn 34

F

Faktorverfahren 157
 Feststellungserklärung 181
 Formulare, Bundesministerium für Finanzen 9
 Freiberufler 31
 Freibetrag, steuerpflichtige Renten 75, 78 f.
 Freistellungsauftrag 52 ff.
 Fristen 12, 177
 Fristenverlängerung 8, 180
 Fußstapfen-Theorie 100

G

Gemeinsame Veranlagung 153
 Gesundheitskosten 141 ff.
 Getrennte Veranlagung 154
 Gewerbebetrieb 9, 20, 27 f., 193
 Gewerbsmäßigkeit 28
 Gewinne 27 ff., 98
 Gewinneinkunftsarten 20
 Grad der Behinderung 146
 Grobe Fahrlässigkeit 179
 Grundfreibetrag 18 ff.
 Grundstücksveräußerung 99
 Günstigerprüfung 55 f.

H

Haltefrist, Immobilie 99 ff.
 Handwerkerleistungen 163 ff., 170 f., 192
 Haushaltsnahe Aufwendungen 163 ff.
 Hausnotruf 168
 Home-Office-Pauschale 195
 Hundebetreuung 164

I, J

Immobilie **67, 99, 101**
 Inflationsausgleichsgesetz **194**
 Insolvenzgeld **40, 114, 156**
 Jahresbruttorente **78**

K

Kapitalerträge **51 ff.**
 Kapitalertragssteuer **20, 56 ff.**
 Kinderbetreuung, Großeltern **28**
 Kindergeld **100, 106, 144 f., 194**
 Kindesunterhalt **93 f.**
 Kirchenaustritt **131 f.**
 Kirchensteuer **56 f., 128, 131 ff.**
 Kohortentabelle **11, 79**
 Kosten der privaten Lebensführung **119**
 Kranken-/Pflegekassenbeiträge, Renten **78, 92**
 Krankengeld **44 f., 114**
 Kurzarbeitergeld **156**

L

Land- und Forstwirtschaft (LuF) **9, 20, 27**
 Leichtfertigkeit **179**
 Lohn-/Gehaltsabrechnung **35**
 Lohnersatzleistungen **111, 114, 156 ff.**
 Lohnnebenkosten **30**
 Lohnsteuerhilfverein **12, 180, 182 f., 194**

M

Minijob **13, 46, 104, 106, 113, 118, 130, 164 ff., 195**
 Minijob-Zentrale **29, 16, 165 ff.**
 Mitgliedsbeiträge **128, 132 ff., 136, 183**
 Mitteilung zur Vorlage beim Finanzamt **78**
 Mutterschaftsgeld **40 ff., 114, 145, 156**

N

Nachgelagerte Besteuerung **76 ff., 82, 87**
 Nachweise **181**
 Nicht abzugsfähige Ausgaben **119**
 Nichtabgabe **180**
 Nichtselbstständige Arbeit **33 ff.**
 Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung) **58 ff.**

O, P

Obligatorisches Rechtsgeschäft **99**
 Ordnungswidrigkeit **178, 180**
 Pauschbeträge **119, 142, 144, 146 ff.**
 PC-Steuerprogramme **97, 124, 130 ff., 155, 181, 193**
 Pensionsfonds **33**
 Pflegebedürftigkeit **143**
 Pflegepauschbetrag **143**
 Pflichtveranlagung **10, 178, 180**
 Photovoltaikanlage **28 f., 182**
 Private Rente **83**
 Private Veräußerungsgeschäfte **97**
 Progression **16, 43, 69, 82, 85, 194**
 Progressioneinkunft **18**
 Progressionsleistungen **19, 81, 158, 178**
 Progressionsvorbehalt **157 f.**

R

Realsplitting 93, 128 f., 146

Renten 9

- gesetzliche 11, 75 ff., 119
- private 83 ff.

Rentenbeginn 11, 43, 76 ff., 81 ff.

Rentenberater 92, 120

Rentennachzahlungen 51, 81

Riester-Förderung 85, 87, 120

Rürup-Rente 81 f., 120, 123

S

Sachbezüge 25

Schwerbehinderung 132, 141 f., 146 ff.

Selbstständig 30 ff.

Solidaritätszuschlag, Abgeltungssteuer 51, 56

Sonderausgaben 13, 43, 76, 117 ff.

Sonstige Einkünfte 75 ff.

Sonstige Sonderausgaben 120

Sozialversicherungspflicht 87

Spekulationsgeschäfte 97

Spenden 128, 132

- Höchstbetrag 132

Steuerberater 12

Steuerbescheid 13, 55, 114, 122 f., 134, 153, 157, 177, 184, 187 ff., 196 f.

Steuerformulare

- Anlage Außergewöhnliche Belastungen 144
- Anlage Energetische Maßnahmen 174
- Anlage G 30
- Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen 171
- Anlage KAP 55 ff.
- Anlage KAP-BET 55
- Anlage KAP-INV 56
- Anlage Kind 107, 109, 144 f., 148, 155

– Anlage N 33 ff.

– Anlage N-AUS 42

– Anlage R, R-AUS, R-AV/bAV 76, 78, 82 f., 91, 120, 195

– Anlage S 31, 113

– Anlage SO 93, 100

– Anlage Sonderausgaben 128

– Anlage U 128, 130, 146

– Anlage Unterhalt 146

– Anlage V 65 ff., 69 f.

– Anlage Vorsorgeaufwand 43, 76, 91, 124

– Hauptvordruck 41, 93, 114, 195

Steuerhinterziehung 56, 178

Steueridentifikationsnummer (Steuer-ID) 34

Steuerkarte 35

Steuerklassen 13, 35, 93, 155 f., 178

- Wechsel 156

Steuerpflicht 13, 18, 51, 58, 128

Steuerverkürzung 178 f.

Straftat 10

T, U

Trennungsunterhalt 93 f., 128, 130

Übergangsgeld 114, 156

Überschüsse 24

Überschuss-Einkunftsarten 20

Übungsleiterpauschale 111

Umsatzsteuer 29

Unbar 11

Unentgeltlich erworbene Immobilie 100

Unfallrente 83

Unterhaltsleistungen, Empfänger/Zahler 94 ff., 128 ff.

V

Veranlagungszeitraum (VZ) 137, 142, 154, 178, 180, 196
 Verjährungsfrist 178
 Verletztengeld 40, 114, 156
 Verluste 31
 Vermietung/Verpachtung (V + V) 65, 103
 Vermögensausgleich 93 f.
 Versorgungsbezüge 43 f., 48 f., 104
 Versorgungsfreibetrag 44, 48, 76
 Verspätungszuschläge 10, 12, 180, 196
 Vorausgefüllte Steuererklärung 193
 Vorauszahlung, Steuer 13
 Vorsorgeaufwendungen 82
 – Höchstbetrag 122

W

Wachstumschancengesetz 2, 7, 29, 44, 49, 76, 79, 98, 105
 Werbungskosten 9, 24, 117
 Widerruf, Unterhalt 94
 Witwen-/Gnadensplitting 155
 Witwen-/Witwerrente 77 f., 119
 Wohlverhalten 94
 Wohnsitz 177

Z

Zinsen 10, 51
 Zu versteuerndes Einkommen (ZVE) 11, 19
 – Muster 22
 Zu-/Abflussprinzip 151
 Zuständigkeiten 177
 Zuwendungen 132
 Zwangsgelder 180
 Zwangsläufigkeit 139