
INHALT

| | |
|--|-----------|
| Einleitung | 9 |
| Müssen Sie (überhaupt) Steuern zahlen – und wenn ja, in welchem Umfang? | 11 |
| <i>Steuerpflicht für Rentner und Pensionäre:</i> | |
| <i>Wie es dazu gekommen ist</i> | <i>11</i> |
| <i>Welche Ruheständler Steuern zahlen müssen</i> | <i>18</i> |
| <i>Grund- und Kinderfreibetrag: Maßgeblich bei der Frage, ob wirklich Steuern anfallen</i> | <i>23</i> |
| <i>Wie viele Steuern fallen an?</i> | <i>27</i> |
| Wer als Rentner oder Pensionär eine Steuererklärung abgeben muss oder dies sinnvollerweise freiwillig tut | 31 |
| <i>Wen die Pflicht zur Abgabe einer Steuererklärung trifft</i> | <i>31</i> |
| <i>Wer über eine freiwillige Abgabe der Steuererklärung achdenken sollte</i> | <i>34</i> |
| <i>Ein Wort zu den Abgabefristen</i> | <i>36</i> |
| <i>In dieser Form muss die Steuererklärung abgegeben werden....</i> | <i>38</i> |
| Welche Renten in der Steuererklärung berücksichtigt werden müssen – und welche nicht | 41 |
| <i>Steuerpflichtige Renten</i> | <i>41</i> |
| <i>Steuerfreie Renten</i> | <i>46</i> |
| Im Detail: Die verschiedenen Rentenarten und ihre Besteuerung | 49 |
| <i>Besteuerung der Basisversorgung (erste Gruppe)</i> | <i>50</i> |
| <i>Besteuerung der geförderten Altersversorgungen (</i> <i>zweite Gruppe)</i> | <i>66</i> |

| | |
|--|------------|
| <i>Besteuerung der Leibrenten und anderer Leistungen (dritte Gruppe)</i> | <i>67</i> |
| <i>Vergünstigungen und Freibeträge für Rentner und pensionäre</i> | <i>70</i> |
| <i>Steuererstattungen – eher die Ausnahme</i> | <i>82</i> |
| Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern? | 85 |
| <i>Altregelung der Rentenbesteuerung</i> | <i>85</i> |
| <i>Neuregelung der Rentenbesteuerung.....</i> | <i>86</i> |
| <i>Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind</i> | <i>90</i> |
| Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten | 95 |
| <i>Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln</i> | <i>95</i> |
| <i>Besteuerung ausländischer Renten.....</i> | <i>101</i> |
| Die größten Steuerfallen für Ruheständler..... | 105 |
| <i>Steuerfalle 1: Weggeworfene Belege</i> | <i>105</i> |
| <i>Steuerfalle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen.....</i> | <i>106</i> |
| <i>Steuerfalle 3: Progressive Wirkung von Rentennachzahlungen und Hinzuverdiensten</i> | <i>107</i> |
| <i>Steuerfalle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen.....</i> | <i>107</i> |
| <i>Steuerfalle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne.....</i> | <i>108</i> |
| Hinzuverdienst..... | 113 |
| <i>Droht eine Rentenkürzung?</i> | <i>113</i> |
| <i>Sind Nebentätigkeiten für Rentner sozialversicherungspflichtig?</i> | <i>116</i> |

| | |
|--|------------|
| Die 16 besten Steuertipps für Rentner und Pensionäre | 119 |
| <i>Tipp 1: Werbungskosten absetzen</i> | <i>119</i> |
| <i>Tipp 2: Verluste aus Vermietung und Verpachtung gezielt nutzen.....</i> | <i>124</i> |
| <i>Tipp 3: Nutzen Sie gezielt den Splittingtarif bei der Einkommensteuer.....</i> | <i>126</i> |
| <i>Tipp 4: Nutzen Sie sonstige Steuerermäßigungen für Rentner und Pensionäre</i> | <i>128</i> |
| <i>Tipp 5: Sonderausgaben: Pauschale oder Einzelnachweis</i> | <i>131</i> |
| <i>Tipp 6: Behindertenpauschbetrag nutzen oder außergewöhnliche Belastungen absetzen.....</i> | <i>132</i> |
| <i>Tipp 7: Witwen- und Witwersplittung nutzen</i> | <i>136</i> |
| <i>Tipp 8: Steuern sparen durch Spenden.....</i> | <i>137</i> |
| <i>Tipp 9: Steuern sparen durch Parteispenden.....</i> | <i>142</i> |
| <i>Tipp 10: Wann Mitgliedsbeiträge steuerlich absetzbar sind.....</i> | <i>143</i> |
| <i>Tipp 11: Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienst- und Handwerkerleistungen absetzen.....</i> | <i>144</i> |
| <i>Tipp 12: Machen Sie außergewöhnliche Belastungen geltend.....</i> | <i>149</i> |
| <i>Tipp 13: Pflegekosten als außergewöhnliche Belastungen berücksichtigen.....</i> | <i>156</i> |
| <i>Tipp 14: Machen Sie die Unterbringung in einem Senioren-/Altenheim steuerlich geltend.....</i> | <i>157</i> |
| <i>Tipp 15: Wann Sie vom »Härteausgleich« profitieren</i> | <i>159</i> |
| <i>Tipp 16: Aufgepasst beim Progressionsvorbehalt.....</i> | <i>160</i> |
| Besondere Tricks für Rentner und Pensionäre..... | 161 |
| <i>Wenn möglich, lassen Sie sich von der Steuererklärungspflicht befreien.....</i> | <i>162</i> |
| <i>Mit einer Nichtveranlagungsbescheinigung haben Sie drei Jahre lang Ruhe.....</i> | <i>162</i> |

| | |
|---|------------|
| <i>Vergessen Sie bei den außergewöhnlichen Belastungen die Reha-Maßnahmen nicht</i> | <i>163</i> |
| <i>Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar</i> | <i>165</i> |
| <i>Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit.....</i> | <i>166</i> |
| Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären | 171 |
| <i>Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung.....</i> | <i>171</i> |
| <i>Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung.....</i> | <i>172</i> |
| <i>Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei.....</i> | <i>172</i> |
| <i>Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten.....</i> | <i>172</i> |
| <i>Zuschüsse zur Krankenversicherung.....</i> | <i>173</i> |
| <i>Altersteilzeitleistungen</i> | <i>173</i> |
| <i>Private Veräußerungsgeschäfte</i> | <i>173</i> |
| Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung | 177 |
| <i>Rentenbezugsmitteilung.....</i> | <i>177</i> |
| <i>Nichtveranlagungsbescheinigung</i> | <i>178</i> |
| <i>Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis</i> | <i>180</i> |
| Erbschaftsteuer bei Rentnern und Pensionären | 183 |
| Rechte und Pflichten rund um den Steuerbescheid..... | 187 |
| Glossar: Die wichtigsten Begriffe..... | 189 |
| Schlusswort | 196 |
| Der Autor..... | 199 |
| Stichwortverzeichnis..... | 201 |