

INHALT

Einleitung	7
1. Müssen Sie (überhaupt) Steuern zahlen – und wenn ja, in welchem Umfang?	9
1.1 <i>Steuerpflicht für Rentner und Pensionäre:</i> <i>Wie es dazu gekommen ist.....</i>	9
1.2 <i>Welche Ruheständler Steuern zahlen müssen</i>	15
1.3 <i>Grund- und Kinderfreibetrag:</i> <i>Maßgeblich bei der Frage, ob wirklich Steuern anfallen....</i>	20
1.4 <i>Wie viele Steuern fallen an?</i>	23
2. Wer als Rentner oder Pensionär eine Steuererklärung abgeben muss oder dies sinnvollerweise freiwillig tut	26
2.1 <i>Wen die Pflicht zur Abgabe einer Steuererklärung trifft...</i>	26
2.2 <i>Wer über eine freiwillige Abgabe der Steuererklärung nachdenken sollte</i>	29
2.3 <i>Ein Wort zu den Abgabefristen</i>	30
2.4 <i>In dieser Form muss die Steuererklärung abgegeben werden</i>	32
3. Welche Renten in der Steuererklärung berücksichtigt werden müssen – und welche nicht.....	33
3.1 <i>Steuerpflichtige Renten</i>	33
3.2 <i>Steuerfreie Renten</i>	37
4. Im Detail: Die verschiedenen Rentenarten und ihre Besteuerung	39
4.1 <i>Besteuerung der Basisversorgung (erste Gruppe).....</i>	40
4.2 <i>Besteuerung der geförderten Altersversorgungen (zweite Gruppe).....</i>	53

4.3 Besteuerung der Leibrenten und anderen Leistungen (dritte Gruppe)	54
4.4 Vergünstigungen und Freibeträge für Rentner und Pensionäre.....	57
4.5 Steuererstattungen – eher die Ausnahme	67
5. Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern?	69
 5.1 Altregelung der Rentenbesteuerung	69
 5.2 Neuregelung der Rentenbesteuerung.....	70
 5.3 Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind.....	74
6. Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten.....	76
 6.1 Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln	76
 6.2 Besteuerung ausländischer Renten.....	81
7. Die größten Steueraffen für Ruheständler	84
 7.1 Steuerfalle 1: Weggeworfene Belege.....	84
 7.2 Steuerfalle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen	85
 7.3 Steuerfalle 3: Progressive Wirkung von Rentennachzahlungen und Hinzuerdensten	85
 7.4 Steuerfalle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen	86
 7.5 Steuerfalle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne.....	86
8. Hinzuerdenst	89
 8.1 Droht eine Rentenkürzung?.....	89
 8.2 Sind Nebentätigkeiten für Rentner sozialversicherungspflichtig?.....	91
9. Die 16 besten Steuertipps für Rentner und Pensionäre	94
 9.1 Tipp 1: Werbungskosten absetzen.....	94

Alles, was Sie über Steuern im Ruhestand wissen müssen	5
<i>9.2 Tipp 2: Verluste aus Vermietung und Verpachtung gezielt nutzen.....</i>	98
<i>9.3 Tipp 3: Nutzen Sie gezielt den Splittingtarif bei der Einkommensteuer.....</i>	100
<i>9.4 Tipp 4: Nutzen Sie sonstige Steuerermäßigungen für Rentner und Pensionäre.....</i>	101
<i>9.5 Tipp 5: Sonderausgaben: Pauschale oder Einzelnachweis</i>	104
<i>9.6 Tipp 6: Behindertenpauschbetrag nutzen oder außergewöhnliche Belastungen absetzen</i>	105
<i>9.7 Tipp 7: Witwen- und Witwersplittung nutzen</i>	109
<i>9.8 Tipp 8: Steuern sparen durch Spenden.....</i>	109
<i>9.9 Tipp 9: Steuern sparen durch Parteispenden.....</i>	113
<i>9.10 Tipp 10: Wann Mitgliedsbeiträge steuerlich absetzbar sind</i>	114
<i>9.11 Tipp 11: Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienst- und Handwerkerleistungen absetzen</i>	115
<i>9.12 Tipp 12: Machen Sie außergewöhnliche Belastungen geltend.....</i>	118
<i>9.13 Tipp 13: Pflegekosten als außergewöhnliche Belastungen berücksichtigen.....</i>	123
<i>9.14 Tipp 14: Machen Sie die Unterbringung in einem Senioren-/Altenheim steuerlich geltend.....</i>	125
<i>9.15 Tipp 15: Wann Sie vom »Härteausgleich« profitieren...</i>	126
<i>9.16 Tipp 16: Aufgepasst beim Progressionsvorbehalt.....</i>	127
10. Besondere Tricks für Rentner und Pensionäre.....	128
<i>10.1 Wenn möglich, lassen Sie sich von der Steuererklärungspflicht befreien.....</i>	128
<i>10.2 Mit einer Nichtveranlagungsbescheinigung haben Sie drei Jahre lang Ruhe.....</i>	129
<i>10.3 Vergessen Sie bei den außergewöhnlichen Belastungen die Reha-Maßnahmen nicht.....</i>	129

<i>10.4 Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar</i>	131
<i>10.5 Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit.....</i>	132
11. Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären	136
<i>11.1 Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung.....</i>	136
<i>11.2 Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung</i>	136
<i>11.3 Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei</i>	137
<i>11.4 Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten</i>	137
<i>11.5 Zuschüsse zur Krankenversicherung.....</i>	137
<i>11.6 Altersteilzeitleistungen</i>	138
<i>11.7 Private Veräußerungsgeschäfte</i>	138
12. Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung.....	141
<i>12.1 Rentenbezugsmittelung</i>	141
<i>12.2 Nichtveranlagungsbescheinigung</i>	142
<i>12.3 Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis.....</i>	143
13. Erbschaftsteuer bei Rentnern und Pensionären	146
Rechte und Pflichten rund um den Steuerbescheid.....	150
Glossar: Die wichtigsten Begriffe	152
Schlusswort	158
Danksagungen.....	159
Der Autor	160