

# 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 Steuerfallen für Ruheständler .....	84
7.1 Steuerfälle 1: Weggeworfene Belege .....	84
7.2 Steuerfälle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen .....	85
7.3 Steuerfälle 3: Progressive Wirkung von Rentennachzahlungen und Hinzuverdiensten .....	85
7.4 Steuerfälle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen .....	86
7.5 Steuerfälle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne .....	86
8. Hinzuverdienst .....	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

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

10.4 Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar .....	131
10.5 Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit.....	132
11. Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären .....	136
11.1 Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung .....	136
11.2 Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung .....	136
11.3 Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei .....	137
11.4 Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten .....	137
11.5 Zuschüsse zur Krankenversicherung.....	137
11.6 Altersteilzeitleistungen .....	138
11.7 Private Veräußerungsgeschäfte .....	138
12. Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung.....	141
12.1 Rentenbezugsmitteilung.....	141
12.2 Nichtveranlagungsbescheinigung .....	142
12.3 Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis.....	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