

Vorwort17

Abkürzungen 18

Randziffer

Wann muss ich als Rentner Steuern zahlen?..... 1

1 Überblick 4

1.1 Unter welchen Umständen eine Steuererklärung abgeben? 5

Tipp: Nicht immer sind Pensionäre zur Abgabe einer Steuererklärung verpflichtet 6

1.2 Formulare für die Einkommensteuererklärung 2024 10

1.3 Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer 11

1.3.1 Begriffe aus dem Steuerrecht 11

1.3.2 Steuerbelastung 2024 12

1.3.2.1 Steuerbelastungstabellen 12

1.3.2.2 Die Grenzbelastung im Einkommensteuertarif 2024 15

1.3.2.3 Aufbau des Einkommensteuertarifs 2024 16

1.3.2.4 Zum Grundfreibetrag 17

1.4 Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung der Steuer für 2024 20

2 Das Hauptformular für die Einkommensteuererklärung 21

2.1 Formulkopf 22

2.2 Allgemeine Angaben – Zeile 7 – 33 24

◆ Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben) 24

Zeile 8 und 20 Identifikationsnummer 25

Zeile 8 und 20 Geburts- und Sterbedatum 26

Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen! 27

Zeile 11 und 23 Religion 28

Zeile 12 und 24 Ausgeübter Beruf 30

Zeile 13 – 17 Anschrift 31

Zeile 18 Familienstand 32

Tipp: Eine räumliche Trennung schließt die Zusammenveranlagung nicht aus! 33

Tipp: Schieben Sie als Allein- oder Hauptverdiener Ihre Scheidung so lange es geht hinaus 36

| | | |
|----------|--|-----------|
| | Zeile 19 Wahl der Veranlagungsform | 37 |
| | Tipp: Retten Sie mit einem gemeinsamen Wohnsitz den Splittingtarif! | 40 |
| | Tipp: Einen Tag verheiratet reicht für den Splittingtarif | 41 |
| | Tipp: Aufteilungsbescheid schafft klare Verhältnisse | 42 |
| | Zeile 19 Angaben zum Güterstand der Gütergemeinschaft | 43 |
| | Zeile 30 – 33 Bankverbindung | 44 |
| | Zeile 35 – 36 Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Kranken-, Eltern-, Mutterschaftsgeld und anderes mehr | 45 |
| | Zeile 37 Ergänzende Angaben zur Steuererklärung | 46 |
| | Zeile 38 – 40 Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung | 47 |
| 3 | Die Anlage Sonstiges | 48 |
| | Zeile 4 – 8 Steuerermäßigung bei Belastung mit Erbschaftsteuer | 49 |
| | Zeile 16 Spendenvortrag | 50 |
| | Zeile 17 – 18 Verlustabzug | 51 |
| | Tipp: Mit spitzem Bleistift Geld verdienen | 52 |
| | Zeile 21 Antrag zur Aufteilung der Abzugsbeiträge bei Einzelveranlagung von Ehegatten/Lebenspartnern | 53 |
| 4 | Die Anlage Vorsorgeaufwand | 54 |
| | Zeile 4 – 10 Beiträge zu Rentenversicherungen, Versorgungseinrichtungen und Alterskassen | 58 |
| | Zeile 4, 6, 9 und 10 Gesetzliche Rentenversicherung und berufständische Versorgungseinrichtungen | 60 |
| | Tipp: Beim Minijob droht eine Nullnummer | 61 |
| | Tipp: Tragen Sie bei Verzicht auf die Rentenversicherungs- freiheit die Beiträge aus dem Minijob ein | 62 |
| | Zeile 5 Landwirtschaftliche Alterskassen, berufständische Versorgungswerke | 64 |
| | Zeile 6 Rentenversicherungsbeiträge von Selbständigen | 65 |
| | Zeile 8 Zertifizierte Basisrentenverträge (Rürup-Verträge) | 66 |
| | Zeile 11 – 42 Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung | 69 |
| | Tipp: Höherer Abzug bei Unterhaltszahlungen an den Ex-Partner .. | 70 |
| | Tipp: Höherer Abzug bei Unterstützung naher Angehöriger | 71 |
| | Tipp: Bei der Aufteilung hilft die Bescheinigung Ihrer Krankenkasse | 73 |
| | Zeile 11 – 15 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung bei Arbeitnehmern | 76 |
| | Zeile 16 – 22 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung bei Rentner, Selbstständigen und anderen Nichtarbeitnehmern | 77 |
| | Zeile 22 und 27 Über die Basisabsicherung hinausgehende Beiträge | 78 |

| | |
|---|-----|
| Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht! | 79 |
| Zeile 23 – 27 Private Kranken- und Pflegeversicherung | 80 |
| Tipp: Verlassen Sie sich auf die Bescheinigung Ihrer Versicherungsgesellschaft | 81 |
| Zeile 27 Freiwillige zusätzliche Pflegeversicherung | 82 |
| Zeile 28 – 33 Ausländische Kranken- und Pflegeversicherung | 83 |
| Zeile 34 – 36 Arbeitgeberzuschüsse zur Kranken- und Pflegeversicherung | 84 |
| Zeile 37 – 42 Für andere Personen, z.B. erwachsene Kinder, übernommene Kranken-und Pflegeversicherungsbeiträge | 85 |
| Zeile 43 – 48 Weitere sonstige Vorsorgeaufwendungen | 86 |
| Zeile 43 Arbeitslosenversicherung | 89 |
| Zeile 44 – 45 Freiwillige Arbeitslosen- und Berufs- unfähigkeitsversicherung | 90 |
| Zeile 46 Unfallversicherung | 91 |
| Zeile 46 Haftpflichtversicherung | 92 |
| Tipp: Melden Sie das Auto Ihres Enkels auf Ihren Namen an | 93 |
| Zeile 47 – 48 Lebensversicherungen | 94 |
| Tipp: Lebensversicherung: Vorsicht, Erbschaftsteuer! | 100 |
| Zeile 49 Ergänzende Angaben zu Vorsorgeaufwendungen | 105 |
| Tipp: Höherer Abzug für ehemals Selbständige! | 106 |
| Tipp: Keine Sonderregelung für Pensionärsehepartner! | 107 |
| Zeile 50 – 55 Ergänzende Angaben zu Vorsorgeaufwendungen . . . | 108 |

| | |
|--|------------|
| 5 Die Anlage Sonderausgaben | 112 |
| Zeile 4 Kirchensteuer | 113 |
| Zeile 5 – 12 Spenden und Mitgliedsbeiträge (Zuwendungen) | 117 |
| ◆ <i>Musterfall Backs (Spenden)</i> | 118 |
| Tipp: Ohne Belege zum Spendenabzug – vom Fiskus abgesegnet . . | 119 |
| Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab! | 120 |
| Zeile 5 – 12 Höchstbeträge für Spenden | 121 |
| Zeile 5 – 12 Nachweis von Zuwendungen | 123 |
| Tipp: Werfen Sie alte Kleidung nicht einfach in den Müll. | 125 |
| Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung | 129 |
| Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien | 136 |
| Zeile 13 – 14 Berufsausbildungskosten | 145 |
| Zeile 15 – 28 Renten und dauernde Lasten | 146 |
| ◆ <i>Musterfall Huckenbeck (Dauernde Lasten als Sonderausgaben)</i> . | 153 |
| Tipp: Alles Rückwärts, marsch, marsch! | 154 |
| Zeile 29 – 36 Unterhaltsleistungen | 155 |
| ◆ <i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an geschiedenen Ehegatten)</i> | 159 |
| Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern | 163 |

| | | |
|----------|---|------------|
| | Zeile 37 – 41 Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs | 164 |
| | Tipp: Abfindungen auf den Versorgungsausgleich steuerlich geltend machen | 165 |
| | Tipp: Versorgungsausgleichszahlungen als Werbungskosten | 166 |
| 6 | Die Anlage AV | 167 |
| 7 | Die Anlage Außergewöhnliche Belastungen | 169 |
| | Zeile 4 – 10, 19 – 20 und 27 – 29 Behinderte und Hinterbliebene .. | 171 |
| | Tipp: Pensionäre aufgepasst: Freibetrag schon beim monatlichen Lohnsteuerabzug berücksichtigen lassen | 174 |
| | ◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i> | 176 |
| | Tipp: War Ihr Partner jahrelang krank, bevor er starb? | 179 |
| | Zeile 10 Hinterbliebenenpauschbetrag | 180 |
| | Zeile 11 – 18 Pflegepauschbetrag | 181 |
| | Tipp: Rente für ehrenamtliche Pflege kassieren | 182 |
| | Tipp: Kümmern Sie sich um eine einsame kranke Nachbarin? | 183 |
| | Zeile 19 – 20 Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale | 184 |
| | Zeile 21 – 35 Andere (außergewöhnliche) Aufwendungen | 185 |
| | ◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungs- und Krankheitskosten)</i> | 188 |
| | Tipp: Mal kleckern, mal klotzen | 189 |
| | Zeile 21 – 23 Krankheitskosten | 191 |
| | Tipp: Haben Sie Ihre Zahnreparatur selbst bezahlt? | 193 |
| | Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung der Sozialkassen | 194 |
| | Zeile 21 Die Praxis-Checkliste | 197 |
| | Tipp: Pollenalarm – Der Fiskus hilft | 198 |
| | Tipp: Besorgen Sie sich im Krankheitsfall Hilfe im Haushalt | 199 |
| | Zeile 21 – 23 Kuraufenthalt/Reha | 200 |
| | Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer | 201 |
| | Zeile 24 – 26 Pflegekosten (z.B. häusliche Pflege und Heimunterbringung) | 202 |
| | ◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i> | 203 |
| | Tipp: Pflegekosten auch bei Pflegegrad 1 absetzbar | 204 |
| | Tipp: Kosten häuslicher Pflege steuerlich unterbringen | 205 |
| | ◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i> | 208 |
| | Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner | 209 |
| | Zeile 27 – 29 Behinderungsbedingte Aufwendungen (z.B. Umbaukosten) | 210 |
| | Zeile 30 – 32 Bestattungskosten (z.B. Grabstätte, Sarg, Todesanzeige) | 211 |
| | Tipp: Bestattungskosten bündeln | 212 |
| | Zeile 33 – 35 Sonstige außergewöhnliche Belastungen | 213 |

| | | |
|-----------|--|-----|
| | Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße | 215 |
| | Tipp: Umzugskosten sind immer abzugsfähig | 218 |
| | Zeile 36 – 38 In den Zeilen 21 – 33 enthaltene haushaltsnahe Pflege-/Handwerkerleistungen | 223 |
| 8 | Die Anlage Energetische Maßnahmen | 224 |
| | Zeile 4 – 8 Begünstigtes Objekt | 225 |
| | Zeile 9 – 21 Energetische Maßnahmen 2024 | 226 |
| | Tipp: Nebenkosten der Baumaßnahme nicht vergessen | 227 |
| | Zeile 22 Aufwendungen für den Energieberater | 228 |
| | Zeile 23 – 24 Hybridisierung bei Gasbrennwerttechnik | 229 |
| | Zeile 25 – 26 Berücksichtigung als außergewöhnliche Belastung .. | 230 |
| | Zeile 27 – 28 Energetische Maßnahmen aus Vorjahren..... | 231 |
| | Zeile 29 – 53 Angaben zu Miteigentumsanteilen/Anteile an der Steuerermäßigung | 232 |
| 9 | Die Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen | 233 |
| | Zeile 4 – 5 Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnis | 234 |
| | Tipp: Vermeiden Sie ein Hornberger Schießen! | 235 |
| | Zeile 4 Geringfügige Beschäftigung/Minijob | 236 |
| | Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst | 238 |
| | ◆ <i>Musterfall Hannelore (Haushaltsnahe Beschäftigungs- verhältnis als Minijob)</i> | 239 |
| | Zeile 5 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung | 243 |
| | Zeile 5 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt | 247 |
| | Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten | 249 |
| | Tipp: Steuerermäßigung für den Stubentiger | 250 |
| | Tipp: Winterdienst mit Steuerkick | 251 |
| | Zeile 5 Pflege- und Betreuungsleistungen, Heimunterbringung. ... | 252 |
| | Zeile 6 – 9 Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen | 253 |
| | ◆ <i>Musterfall Huber (Haushaltsnahe Dienstleistungen, Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i> | 254 |
| | Tipp: Neubau schließt Steuerermäßigung nicht aus | 255 |
| | Tipp: Steuerrabatt für Handwerkerleistungen: Was heißt schon haushaltsnah? | 256 |
| | Zeile 10 – 15 Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten | 258 |
| 10 | Die Anlage Unterhalt | 259 |
| | ◆ <i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Sohnes)</i> | 262 |
| | Zeile 4 – 6 Angaben zum Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n) | 264 |
| | Zeile 7 – 12 Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum) | 265 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| | Tipp: Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig | 266 |
| | Zeile 7 – 12 Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe) | 267 |
| | Tipp: Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts zufrieden! | 268 |
| | Zeile 13 – 20 Unterhaltsleistungen an im Ausland lebende Personen | 269 |
| | Zeile 21 Identifikationsnummer, Name und Vorname | 270 |
| | Zeile 22 Geburtsdatum | 271 |
| | Zeile 22 Sterbedatum | 272 |
| | Zeile 22 Beruf | 273 |
| | Zeile 22 Familienstand | 274 |
| | Zeile 23 Verwandtschaftsverhältnis | 275 |
| | Zeile 24 Im Haushalt des Unterhaltsempfängers lebender Ehegatte/Lebenspartner | 276 |
| | Zeile 25 Haushaltszugehörigkeit | 277 |
| | Zeile 26 Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag | 278 |
| | Zeile 27 – 30 Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel | 279 |
| | Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag | 282 |
| | Zeile 31 Vermögen der unterhaltenen Person | 283 |
| | Tipp: Sagen Sie dem Fiskus leise servus | 284 |
| | Zeile 32 Unterhaltsempfänger im Ausland: Unterhaltserklärung der Heimatbehörde | 285 |
| | Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge der unterstützten Person. | 286 |
| | Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge außerhalb des Unterstützungszeitraums | 291 |
| | ◆ <i>Musterfall Backs (Eigene Einkünfte und Bezüge)</i> | 292 |
| | Zeile 43 – 46 Basis-Kranken- und Pflegeversicherung | 293 |
| | Zeile 47 – 51 Zum Unterhalt beigetragen | 294 |
| 11 | Die Anlage N | 295 |
| 11.1 | Formularkopf | 296 |
| | Zeile 1 – 86 Sind Sie Arbeitnehmer, Pensionär oder Werksrentner? | 297 |
| | Zeile 4 – 29 Angaben zum Arbeitslohn – Lohnsteuerbescheinigung | 298 |
| | Tipp: Besser Steuerklasse III/V statt Faktorverfahren wählen | 301 |
| | Tipp: Steuerklassenwechsel bei Ehegatten | 302 |
| 11.2 | Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 5 – 29 | 303 |
| | Zeile 5 Bruttoarbeitslohn aus aktiver Beschäftigung | 304 |
| 11.3 | Versorgungsbezüge (Pensionen/Werksrenten) – Zeile 11 – 16 | 305 |
| | Zeile 11 Versorgungsbezüge | 309 |
| | Zeile 12 Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag | 310 |
| | Zeile 13 Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginns | 311 |
| | Zeile 14 Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden | 312 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| | Zeile 15 Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen, Nachzahlungen | 313 |
| 11.4 | Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre/Entschädigungen – Zeile 16 – 20 | 314 |
| | Zeile 16 – 18 Versorgungsbezüge für mehrere Jahre, Entschädigungen | 315 |
| 11.5 | Aushilfe und Minijobs | 317 |
| | Zeile 5 Teilzeitarbeit | 317 |
| | Tipp: 538 € im Monat – aber mit Zugaben | 328 |
| | Tipp: Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt | 329 |
| 12 | Die Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen | 334 |
| 12.1 | Die Abgeltungsteuer | 335 |
| | Tipp: Rechtzeitig gekauft heißt steuerfrei kassieren! | 336 |
| | Tipp: Die Zinsen vieler Rentner sind steuerfrei | 343 |
| | Tipp: Lassen Sie sich Zinsen erst später auszahlen | 345 |
| | Tipp: Nutzen Sie die Freibeträge Ihrer Kinder und Enkel | 346 |
| 12.2 | Der Freistellungsauftrag | 348 |
| | Tipp: Freistellungsauftrag – so machen Sie es richtig | 349 |
| | Tipp: Unbeschränkte Freistellung durch NV-Bescheinigung | 353 |
| 12.3 | Wann müssen/sollten Sie eine Anlage KAP abgeben? | 354 |
| 12.4 | Die Anlage KAP im Einzelnen | 355 |
| 12.4.1 | Die Hauptgründe für eine Abgabe der Anlage KAP – Zeile 4 – 6 | 356 |
| | Zeile 4 und 7 – 15 Ich beantrage die Günstigerprüfung | 357 |
| | ◆ <i>Musterfall Hansen (Günstigerprüfung)</i> | 358 |
| | Tipp: Wenn Sie Spenden geltend machen | 359 |
| | Zeile 5 und 7 – 17 Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinbehalts | 360 |
| | ◆ <i>Musterfall Pingel (Überprüfung des Steuereinbehalts)</i> | 361 |
| | Zeile 6 und 39 Erklärung zur Kirchensteuerpflicht | 363 |
| 12.4.2 | Kapitalerträge, die nicht dem Steuerabzug unterlegen haben – Zeile 18 – 26 | 364 |
| | Zeile 18 Kapitalerträge aus dem Inland ohne Steuerabzug | 365 |
| | Zeile 19 Kapitalerträge bei ausländischen Banken oder aus Privatdarlehen | 366 |
| | Zeile 20 – 25 Gewinne/Verluste aus der Veräußerung von Kapitalanlagen | 367 |
| | Zeile 26 Zinsen, die für Steuererstattungen gezahlt wurden. | 368 |
| 12.4.3 | Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen – Zeile 27 – 34 | 369 |
| 12.4.4 | Kapitalerträge aus einer Beteiligung – Anlage KAP-BET | 370 |
| | Zeile 4 – 7 Angaben zur Beteiligung | 371 |
| | Zeile 8 – 15 Kapitalerträge mit inländischem Steuerabzug | 372 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| | Zeile 16 – 29 Kapitalerträge ohne inländischen Steuerabzug | 373 |
| | Zeile 30 – 35 Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen | 374 |
| | Zeile 36 – 44 Steuerabzugsbeträge und anzurechnende Steuern | 375 |
| 12.5 | Woran man sonst noch denken sollte | 376 |
| | Tipp: Wandeln Sie steuerpflichtige Mieten in steuerfreie Zinsen um! | 377 |
| | Tipp: Was das Finanzamt über Ihre Finanzen weiß | 378 |
| | Tipp: Was das Finanzamt fragen darf – und was nicht | 379 |
| | Tipp: Was so alles passiert, wenn Sie das Zeitliche segnen | 382 |
| | Tipp: Nur für den Fiskus gut: reiche Großeltern, arme Enkel | 384 |
| | Tipp: Geldvermögen auf Kinder/Enkel übertragen: der richtige Weg | 385 |
| | Tipp: Doppelvergünstigung: bei der Erbschaft- und der Einkommensteuer | 388 |
| 13 | Die Anlagen R, R-AUS und R-AV/bAV – Renten und andere Leistungen | 389 |
| 13.1 | Die Rentenbesteuerung | 390 |
| 13.2 | Die Rentenformulare im Überblick | 397 |
| 13.3 | Das Rentenformular R im Einzelnen | 401 |
| 13.3.1 | Leibrenten (Basisversorgung) – Anlage R, Zeile 4 – 12 | 402 |
| | ◆ <i>Musterfall Karl-Heinz Stoffel (Superrente und Betriebspension)</i> | 403 |
| | Zeile 4 Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung | 405 |
| | Zeile 4 Renten aus der landwirtschaftlichen Alterskasse | 409 |
| | Zeile 4 Leistungen aus berufsständischen Versorgungswerken | 410 |
| | Zeile 4 Renten aus privaten, kapitalgedeckten Rentenversicherungen (Rürup-Rente) | 411 |
| | Zeile 4, 5 und 9 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung, Rentenanpassungsbetrag, Nachzahlungen | 412 |
| | Tipp: Steuerfreie Rententeile bleiben außen vor | 417 |
| | Zeile 6 Beginn der Rente | 418 |
| | ◆ <i>Musterfall Meier (Rentenbeginn in 2012 und in 2024)</i> | 419 |
| | Zeile 10 – 12 Öffnungsklausel | 420 |
| | Tipp: Kapitalzahlungen teilweise steuerfrei kassieren! | 424 |
| 13.3.2 | Sonstige Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 – 24 | 425 |
| | Zeile 13 und 18 Rentenbetrag und Nachzahlungen für mehrere Jahre | 426 |
| | Zeile 14 Beginn der Rente | 427 |
| | Zeile 15 Geburtsdatum des Erblassers | 428 |
| | Zeile 16 Rente erlischt mit dem Tod von | 429 |
| | Zeile 17 Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am | 430 |

| | | |
|--------|---|-----|
| 13.3.3 | Leistungen aus zertifizierten Altersvorsorgeverträgen und aus der inländischen betrieblichen Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV | 431 |
| | Tipp: Neue Leistungsbescheinigung anfordern | 435 |
| 13.3.4 | Werbungskosten | 436 |
| | Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten | 438 |
| | Zeile 25 der Anlage R Werbungskosten zu den Zeilen 4, 13 und 19 (Leibrenten) | 439 |
| | Zeile 26 der Anlage R Werbungskosten zu den Zeilen 9, 18 und 24 (Nachzahlungen) | 440 |
| | Zeile 27 – 33 der Anlage R-AV/bAV Werbungskosten zu den Zeilen 4 – 26 | 441 |
| 13.4 | Die Rentenbezugsmitteilung – Kontrollinstrument des Fiskus | 442 |
| 13.5 | Was das Finanzamt über Ihre Nebeneinkünfte weiß | 444 |
| 13.6 | Hinzuverdienstgrenzen, Sozialversicherung | 445 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 14 | Die Anlage V – (einschließlich Anlage V-FeWo und Anlage V-Sonstige) | 448 |
| 14.1 | Das Wichtigste im Überblick | 449 |
| 14.1.1 | Verluste verrechnen, Wertsteigerungen steuerfrei kassieren | 450 |
| 14.1.2 | Liebhaberei abstreiten | 451 |
| 14.2 | Wie wird die Anlage V ausgefüllt? | 452 |
| 14.2.1 | Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4 – 32 | 453 |
| | Zeile 4 – 8 Lage des Grundstücks/Grundsteuermess- bescheid und Wirtschafts-Identifikationsnummer | 454 |
| | Zeile 9 – 12 Wohnfläche, teilweise eigengenutzt oder unentgeltlich an Dritte überlassen | 455 |
| | Zeile 9 – 12 Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum | 456 |
| | Zeile 13 – 32 Mieteinnahmen, Umsatzsteuer | 457 |
| | Tipp: Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/Option zur Umsatzsteuer | 458 |
| | Zeile 32 Keine Mieteinnahmen | 459 |
| | Tipp: Mieteinnahmen den Enkeln zuschanzen | 460 |
| | Tipp: Nießbrauch einräumen | 461 |
| | Zeile 9, 19 und 22 – 23 Einnahmen für an Angehörige vermietete Wohnungen | 462 |
| | Tipp: Bei der Vergleichsmiete gilt: Das für Sie günstigste Ergebnis zählt | 463 |
| | Tipp: Berechnung der 66-%-Grenze | 464 |
| | Tipp: Studentenbude für den Nachwuchs kaufen | 466 |
| | Tipp: Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt | 467 |
| | Tipp: Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen | 468 |
| | Zeile 20 – 24 Umlagen, verrechnet mit Erstattungen | 469 |

| | | |
|--------|---|-----|
| | Tipp: Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar | 470 |
| | Tipp: Nebenkostenabrechnung leicht gemacht | 471 |
| | Zeile 25 – 28 Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen, erstattete Umsatzsteuer | 472 |
| | Zeile 29 – 31 Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen | 473 |
| | ◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus)</i> | 474 |
| 14.2.2 | Anteile an Einkünften – Zeile 4 – 29 der Anlage V-Sonstige | 475 |
| | Tipp: Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen | 476 |
| 14.2.3 | Untervermietung, unbebaute Grundstücke ... – Zeile 31 – 36 der Anlage V-Sonstige | 477 |
| | Zeile 31 der Anlage V-Sonstige – Untervermietung von gemieteten Räumen | 478 |
| | Zeile 32 – 36 der Anlage V-Sonstige – Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen | 479 |
| 14.2.4 | Werbungskosten – Zeile 33 – 84 | 480 |
| | Tipp: Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick | 481 |
| | Tipp: Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen | 482 |
| | Zeile 33 – 84 Werbungskosten bei gemischter Nutzung | 483 |
| | Zeile 33 – 45 Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden | 484 |
| | Zeile 33 – 35 Lineare Absetzung für Abnutzung | 486 |
| | Zeile 33 – 35 Degressive Absetzung für Abnutzung | 487 |
| | Zeile 36 – 38 Sonderabschreibung für Mietwohnungsneubau | 488 |
| | Tipp: Die Sonderabschreibung für Neubauwohnungen kassieren . | 489 |
| | Zeile 39 – 41 Erhöhte Absetzung für Abnutzung | 490 |
| | Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist | 491 |
| | Zeile 33 – 41 Abschreibungsgrundlagen | 492 |
| | Zeile 33 – 41 Herstellungskosten für das Gebäude | 493 |
| | Tipp: Vergessen Sie die Baunebenkosten nicht! | 494 |
| | Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert | 495 |
| | Tipp: Wenn der Fiskus die Baukosten kürzt | 496 |
| | Zeile 33 – 41 Anschaffungskosten für das Gebäude | 497 |
| | Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht | 498 |
| | Zeile 42 – 45 Abschreibung beweglicher Wirtschaftsgüter | 499 |
| | Zeile 46 – 48 Schuldzinsen | 500 |
| | Tipp: Schuldzinsen auch nach Verkauf des Hauses geltend machen | 503 |
| | Zeile 49 – 51 Geldbeschaffungskosten | 508 |
| | Zeile 52 – 54 Renten und dauernde Lasten | 509 |
| | ◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 474)</i> | 510 |
| | Zeile 55 – 56 Erhaltungsaufwendungen | 511 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| | Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung? | 516 |
| | Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst! | 517 |
| | Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert | 518 |
| | Tipp: Nach und nach renovieren | 519 |
| | Zeile 57 – 72 Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende | |
| | Erhaltungsaufwendungen | 520 |
| | ♦ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes</i> | |
| | <i>Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 510)</i> | 520 |
| | Zeile 73 – 75 Betriebskosten | 521 |
| | Zeile 76 – 78 Verwaltungskosten | 522 |
| | Tipp: Setzen Sie als Pensionär oder Rentner Ihre volle | |
| | Arbeitszimmerkosten ab | 523 |
| | Zeile 80 – 82 Sonstiges | 525 |
| 14.2.5 | Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten | 533 |
| | Tipp: Mit Schrottimmobilien Pech gehabt? | 535 |
| | Tipp: Steuern runter, Mieten rauf | 537 |
| | Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten | 538 |
| | Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt | 540 |
| 15 | Anlage SO – Sonstige Einkünfte (ohne Renten) ... | 541 |
| 15.1 | Wann ist eine Anlage SO abzugeben? | 542 |
| 15.2 | Wie wird die Anlage SO ausgefüllt? | 543 |
| 15.2.1 | Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4 | 544 |
| | Zeile 4 Vermögensübertragung | 545 |
| | Zeile 5 Versorgungsausgleich/Scheidung | 546 |
| 15.2.2 | Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungs- | |
| | ausgleichs – Zeile 5 | 548 |
| 15.2.3 | Unterhaltsleistungen – Zeile 6 | 549 |
| | Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen | 550 |
| 15.2.4 | Leistungen – Zeile 10 – 18 | 551 |
| | Zeile 10 – 16 Leistungen | 552 |
| | Zeile 18 und 62 Begrenzung von negativen Leistungen | |
| | (Verlustabzug) | 555 |
| 15.2.5 | Abgeordnetenbezüge – Zeile 19 – 28 | 556 |
| 15.2.6 | Steuerstundungsmodelle – Zeile 29 | 557 |
| 15.2.7 | Private Veräußerungsgeschäfte – Zeile 30 – 62 | 558 |
| | Zeile 30 – 40 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte | 561 |
| | Zeile 31 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung | 563 |
| | Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau | 564 |
| | Zeile 32 – 34 Nutzung des Grundstücks, Veräußerungspreis, | |
| | Schwarzgeld | 565 |
| | Zeile 35 – 36 Anschaffungs-/Herstellungskosten, | |
| | Absetzung für Abnutzung | 566 |

| | |
|--|--------------|
| ◆ <i>Musterfall Huber (Grundstücksverkauf nach Bebauung)</i> | 567 |
| Zeile 37 Werbungskosten | 568 |
| Zeile 41 – 47 Virtuelle Währungen und sonstige Token. | 569 |
| Tipp: Verluste erklären und in folgenden Jahren oder für das Vorjahr Steuern sparen | 570 |
| Zeile 48 – 53 Andere Wirtschaftsgüter | 571 |
| 16 Der Umgang mit dem Finanzamt | 572 |
| Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürsten, wenn du nicht gerufen wirst!« | 572 |
| Tipp: Eine Vorladung geschickt unterlaufen | 573 |
| 16.1 Wann Sie zur Abgabe einer Steuererklärung verpflichtet sind | 574 |
| 16.2 Abgabetermine | 575 |
| Tipp: Was letztlich rauskommt, ist entscheidend | 576 |
| Tipp: Das Finanzamt setzt einen Termin, Sie husten ihm was! | 577 |
| 16.3 Die Waffen des Fiskus, die Steuererklärung abzapressen | 579 |
| 16.4 Der Steuerbescheid | 582 |
| 16.4.1 Einspruch gegen fehlerhaften Steuerbescheid | 586 |
| 16.4.2 Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung. . . | 588 |
| Tipp: Notfalls die Rolle rückwärts | 589 |
| 16.4.3 Einspruchsfrist verpasst? Beantragen Sie Wiedereinsetzung | 590 |
| Tipp: Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid | 592 |
| Tipp: Wiedereinsetzung wegen komplizierter Formulare | 593 |
| Tipp: Wiedereinsetzung für einen Verstorbenen beantragen | 594 |
| Tipp: Wenn alles nichts hilft, dann eine Petition | 595 |
| 16.4.4 Zahlungsverzug | 596 |
| Tipp: Erlass von Säumniszuschlägen beantragen | 600 |
| Tipp: Antrag auf Erlass der Nachzahlungszinsen stellen | 601 |
| 16.5 Der Weg durch die Instanzen | 602 |
| Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken | 603 |
| Ein Wort zum Schluss. | 604 |
| 17 Die Einkommensteuertabellen für 2024. | 605 |
| | Seite |
| Register | 543 |