

INHALT

Einleitung	9
1. Müssen Sie (überhaupt) Steuern zahlen – und wenn ja, in welchem Umfang?	11
1.1 <i>Steuerpflicht für Rentner und Pensionäre:</i> <i>Wie es dazu gekommen ist</i>	11
1.2 <i>Welche Ruheständler Steuern zahlen müssen</i>	17
1.3 <i>Grund- und Kinderfreibetrag:</i> <i>Maßgeblich bei der Frage, ob wirklich Steuern anfallen ...</i>	22
1.4 <i>Wie viele Steuern fallen an?</i>	26
2. Wer als Rentner oder Pensionär eine Steuererklärung abgeben muss oder dies sinnvollerweise freiwillig tut	29
2.1 <i>Wen die Pflicht zur Abgabe einer Steuererklärung trifft...</i>	29
2.2 <i>Wer über eine freiwillige Abgabe der Steuererklärung nachdenken sollte</i>	32
2.3 <i>Ein Wort zu den Abgabefristen</i>	33
2.4 <i>In dieser Form muss die Steuererklärung abgegeben werden</i>	35
3. Welche Renten in der Steuererklärung berücksichtigt werden müssen – und welche nicht	37
3.1 <i>Steuerpflichtige Renten</i>	37
3.2 <i>Steuerfreie Renten</i>	41
4. Im Detail: Die verschiedenen Rentenarten und ihre Besteuerung	45
4.1 <i>Besteuerung der Basisversorgung (erste Gruppe)</i>	46
4.2 <i>Besteuerung der geförderten Altersversorgungen (zweite Gruppe)</i>	59

4.3 Besteuerung der Leibrenten und anderer Leistungen (dritte Gruppe)	60
4.4 Vergünstigungen und Freibeträge für Rentner und Pensionäre	63
4.5 Steuererstattungen – eher die Ausnahme	73
5. Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern?	75
5.1 Altregelung der Rentenbesteuerung	75
5.2 Neuregelung der Rentenbesteuerung	76
5.3 Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind	80
6. Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten	83
6.1 Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln	83
6.2 Besteuerung ausländischer Renten	88
7. Die größten Steuerfallen für Ruheständler	91
7.1 Steuerfalle 1: Weggeworfene Belege	91
7.2 Steuerfalle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen	92
7.3 Steuerfalle 3: Progressive Wirkung von Rentennachzahlungen und Hinzuverdiensten	92
7.4 Steuerfalle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen	93
7.5 Steuerfalle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne	93
8. Hinzuverdienst	97
8.1 Droht eine Rentenkürzung?	97
8.2 Sind Nebentätigkeiten für Rentner sozialversicherungspflichtig?	99
9. Die 16 besten Steuertipps für Rentner und Pensionäre	103
9.1 Tipp 1: Werbungskosten absetzen	103

9.2 Tipp 2: Verluste aus Vermietung und Verpachtung gezielt nutzen	107
9.3 Tipp 3: Nutzen Sie gezielt den Splittingtarif bei der Einkommensteuer	109
9.4 Tipp 4: Nutzen Sie sonstige Steuerermäßigungen für Rentner und Pensionäre	110
9.5 Tipp 5: Sonderausgaben: Pauschale oder Einzelnachweis	113
9.6 Tipp 6: Behindertenpauschbetrag nutzen oder außergewöhnliche Belastungen absetzen	114
9.7 Tipp 7: Witwen- und Witwersplittung nutzen	118
9.8 Tipp 8: Steuern sparen durch Spenden	118
9.9 Tipp 9: Steuern sparen durch Parteispenden	122
9.10 Tipp 10: Wann Mitgliedsbeiträge steuerlich absetzbar sind	123
9.11 Tipp 11: Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienst- und Handwerkerleistungen absetzen	124
9.12 Tipp 12: Machen Sie außergewöhnliche Belastungen geltend	129
9.13 Tipp 13: Pflegekosten als außergewöhnliche Belastungen berücksichtigen	134
9.14 Tipp 14: Machen Sie die Unterbringung in einem Senioren-/Altenheim steuerlich geltend	136
9.15 Tipp 15: Wann Sie vom »Härteausgleich« profitieren ...	137
9.16 Tipp 16: Aufgepasst beim Progressionsvorbehalt	138
10. Besondere Tricks für Rentner und Pensionäre	139
10.1 Wenn möglich, lassen Sie sich von der Steuererklärungspflicht befreien	140
10.2 Mit einer Nichtveranlagungsbescheinigung haben Sie drei Jahre lang Ruhe	140
10.3 Vergessen Sie bei den außergewöhnlichen Belastungen die Reha-Maßnahmen nicht	141

10.4 Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar	142
10.5 Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit	143
11. Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären	147
11.1 Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung	147
11.2 Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung	147
11.3 Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei	148
11.4 Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten	148
11.5 Zuschüsse zur Krankenversicherung	148
11.6 Altersteilzeitleistungen	149
11.7 Private Veräußerungsgeschäfte	149
12. Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung	151
12.1 Rentenbezugsmitteilung	151
12.2 Nichtveranlagungsbescheinigung	152
12.3 Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis	153
13. Erbschaftsteuer bei Rentnern und Pensionären	157
Rechte und Pflichten rund um den Steuerbescheid	161
Glossar: Die wichtigsten Begriffe	163
Schlusswort	169
Danksagungen	171
Der Autor	173