

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>	11
<i>Welche Ruheständler Steuern zahlen müssen</i>	18
<i>Grund- und Kinderfreibetrag: Maßgeblich bei der Frage, ob wirklich Steuern anfallen</i>	23
<i>Wie viele Steuern fallen an?</i>	27
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>	31
<i>Wer über eine freiwillige Abgabe der Steuererklärung nachdenken sollte</i>	34
<i>Ein Wort zu den Abgabefristen</i>	36
<i>In dieser Form muss die Steuererklärung abgegeben werden</i>	38
Welche Renten in der Steuererklärung berücksichtigt werden müssen – und welche nicht	41
<i>Steuerpflichtige Renten</i>	41
<i>Steuerfreie Renten</i>	46
Im Detail: Die verschiedenen Rentenarten und ihre Besteuerung	49
<i>Besteuerung der Basisversorgung (erste Gruppe)</i>	51
<i>Besteuerung der geförderten Altersversorgungen (zweite Gruppe)</i>	66

<i>Besteuerung der Leibrenten und anderer Leistungen (dritte Gruppe)</i>	67
<i>Vergünstigungen und Freibeträge für Rentner und Pensionäre</i>	70
<i>Steuererstattungen – eher die Ausnahme</i>	81
<i>Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern?</i>	85
<i>Altregelung der Rentenbesteuerung</i>	85
<i>Neuregelung der Rentenbesteuerung</i>	86
<i>Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind</i>	90
<i>Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten</i>	95
<i>Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln</i>	95
<i>Besteuerung ausländischer Renten.....</i>	101
<i>Die größten Steueraffären für Ruheständler.....</i>	105
<i>Steueraffäre 1: Weggeworfene Belege</i>	105
<i>Steueraffäre 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen</i>	106
<i>Steueraffäre 3: Progressive Wirkung von Rentennach- zahlungen und Hinzuerdensten</i>	107
<i>Steueraffäre 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen.....</i>	107
<i>Steueraffäre 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne.....</i>	108
<i>Hinzuerdenst</i>	113
<i>Droht eine Rentenkürzung?</i>	113
<i>Sind Nebentätigkeiten für Rentner sozialversicherungspflichtig?</i>	116

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 Wittwersplittung 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>	163
<i>Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar</i>	165
<i>Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit.....</i>	166
 Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären	171
<i>Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung</i>	171
<i>Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung.....</i>	172
<i>Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei.....</i>	172
<i>Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten.....</i>	172
<i>Zuschüsse zur Krankenversicherung.....</i>	173
<i>Altersteilzeitleistungen</i>	173
<i>Private Veräußerungsgeschäfte</i>	173
 Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung	177
<i>Rentenbezugsmitteilung</i>	177
<i>Nichtveranlagungsbescheinigung</i>	178
<i>Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis</i>	180
 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