

Steuer- erklärung



für Rentner und Pensionäre

GABRIELE WALDAU-CHEEMA

verbraucherzentrale

Stichwortverzeichnis



A

Abgabenordnung (AO) **155**
 Abgeltungssteuer **47, 51**
 Alleinerziehungsfreibetrag **92, 140**
 Alterseinkünftegesetz **73**
 Altersentlastungsbetrag **89, 91**
 Altersteilzeit **40**
 Altersvorsorgeverträge **73**
 Anpassungsbetrag **62**
 Ansparphase, Rentenversicherung **66**
 Antragsveranlagung **8, 156**
 Arbeitgeber **31 ff.**
 Arbeitnehmerpauschbetrag **105**
 Arbeitslohn **7**
 Arbeitslosengeld **38, 100, 142**
 Arbeitsverhältnis,
 sozialversicherungsrechtliches **27**
 Aufwandsentschädigung **27, 40, 57, 98**
 Ausgaben **9**
 Außergewöhnliche Belastungen **7, 125 ff.**
 Außerordentliche Einkünfte **143**

B

Basisrentenverträge **65**
 Basisvorsorgeaufwendungen **106, 110**
 Baukindergeld **173**
 Beamte **32, 41 ff.**
 Bedürftigkeit **129**
 Befangenheit **155**
 Behindertenpauschbetrag **128, 133**
 Beitragsbemessungsgrenze **66**

Belege **8, 53, 82, 105, 159 ff.**
 Belegvorhaltepflcht **159**
 Belegvorlagepflicht **159**
 Berufsunfähigkeitsrente **69**
 Besondere Veranlagung **138**
 Besteuerungsanteil **60, 63**
 Betreuungspauschale **98**
 Betriebliche Altersvorsorge (BAV) **75 f.**
 Betriebseinnahmen/-ausgaben **22**
 Betriebsrente **31 ff., 41, 71**
 Betriebsrentenstärkungsgesetz **75 f.**
 Betriebsstätte **155**
 Bewegliche Gegenstände **57**
 Bezügemitteilung **33**

D

Dienstherr **31 ff.**
 Direktversicherung **73 ff., 77, 138**
 Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) **15, 40**

E

Ehrenamtspauschale **97 f.**
 Eigennutz, Immobilie **85**
 Eigenverbrauch **23, 27**
 Einkommen **22**
 Einkommensteuerrecht **155**
 Einkünfte **18 ff., 22**
 Einkünfte, Quellen **18**
 Einkunftsarten **13, 22 f.**
 Einkunftserzielungsabsicht **57**
 Einnahmen **9, 22, 103**

Einsprüche **155**
 Einzelveranlagung **16, 79 f., 92, 138 f.**
 Elektronische Übermittlung (ELSTER),
 Steuererklärung **7, 159, 170 ff.**
 ELStAM **32 f.**
 Elterngeld **100, 131, 142**
 Entgeltlichkeitsquote, Immobilie **86**
 Ermäßigte Besteuerung **143**
 Ermessen **155**
 Ertragsanteil, private Rente **71 ff.**
 eTin **32**

F

Faktorverfahren **141**
 Feststellungserklärung **159**
 Formulare, Bundesministerium für Finanzen **7**
 Freiberufler **29**
 Freibetrag, steuerpflichtige Renten **61, 63**
 Freistellungsauftrag **48 ff.**
 Fristen **8, 155**
 Fristenverlängerung **8, 158 ff.**
 Fußstapfen-Theorie **86**

G

Gemeinsame Veranlagung **138**
 Gesundheitskosten **126 ff.**
 Getrennte Veranlagung **138**
 Gewerbebetrieb **7, 18, 170**
 Gewerbsmäßigkeit **26**
 Gewinne **22, 25**
 Gewinneinkunftsarten **18**
 Grad der Behinderung **132**
 Grobe Fahrlässigkeit **157**
 Grundfreibetrag **16**
 Grundstücksveräußerung **84**
 Günstigerprüfung **51**

H

Haltefrist, Immobilie **84 f.**
 Handwerkerleistungen **9, 145 ff.**
 Haushaltsnahe Aufwendungen **145 ff.**
 Hundebetreuung **149, 174**

I/J

Immobilie **57, 83 ff., 158**
 Insolvenzgeld **38, 100, 142**
 Jahresbruttorente **62**

K

Kapitalerträge **10, 47 ff.**
 Kapitalertragssteuer **18, 51 ff.**
 Kind
 – tatsächliche Verhältnisse **93**
 – Wohnsitz **93**
 Kindergeld **93**
 Kindergeldanspruch **93**
 Kindesunterhalt **78, 79**
 Kirchenaustritt **117**
 Kirchensteuer **39, 47 ff., 114**
 Kohortentabelle **9, 63**
 Kosten der privaten Lebensführung **105**
 Kranken-/Pflegekassenbeiträge, Renten **62**
 Krankengeld **38 ff., 65, 100, 142**
 Kurzarbeitergeld **40, 100, 142**

L

Land- und Forstwirtschaft (LuF) **7, 18**
 Leichtfertigkeit **157**
 Lohn-/Gehaltsabrechnung **33**
 Lohnersatzleistungen **38 f., 100 f., 142**
 Lohnnebenkosten **27**
 Lohnsteuerhilfeverein **10, 11, 159 ff.**

M

Minijob **9, 11, 27, 44, 90, 99, 104, 116, 146 f.**
 Minijob-Zentrale **27, 147**
 Mitgliedsbeiträge **114**
 Mitteilung zur Vorlage beim Finanzamt **62**
 Mutterschaftsgeld **38 f., 100, 131, 142**

N

Nachgelagerte Besteuerung **66, 73**
 Nachweise **159**
 Nicht abzugsfähige Ausgaben **105**
 Nichtabgabe **158**
 Nichtselbstständige Arbeit **31 ff.**
 Nichtveranlagungsbescheinigung
 (NV-Bescheinigung) **53 f., 214**

O

Obligatorisches Rechtsgeschäft **83**
 Ordnungswidrigkeit **156, 158**

P

Pauschbeträge **105, 129**
 PC-Steuerprogramme **7, 19, 82, 106, 110, 117, 139, 146, 151, 159, 161, 172**
 Pensionsfonds **31**
 Pflegebedürftigkeit **129**
 Pflichtveranlagung **8, 10, 156, 159**
 Private Rente **69**
 Private Veräußerungsgeschäfte **82**
 Progression **13**
 Progressioneinkunft **16**
 Progressionsleistungen **65, 142**
 Progressionsvorbehalt **100, 142 f.**

R

Realsplitting **78, 114 f., 132**
 Renten **7**
 – gesetzliche **9, 60 ff., 105**
 – private **69 ff.**
 Rentenbeginn **9, 40, 60 f., 71**
 Rentenberater **62**
 Rentennachzahlungen **47, 65**
 Riester-Förderung **73, 106**
 Rürup-Rente **65 ff., 106 ff.**

S

Sachbezüge **23**
 Schwerbehinderung **118, 127 ff.**
 Selbstständig **7, 28 ff.**
 Solidaritätszuschlag, Abgeltungssteuer **47**
 Sonderausgaben **7, 60, 103 ff.**
 Sonstige Einkünfte **59**
 Sonstige Sonderausgaben **106**
 Sozialversicherungspflicht **73**
 Spekulationsgeschäfte **82**
 Spenden **114, 119**
 – Höchstbetrag **119**
 Steuerberater **10**
 Steuerbescheid **11, 155, 162 ff.**
 Steuerformulare
 – Anlage Außergewöhnliche Belastungen
 130, 185
 – Anlage G **28, 159**
 – Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen
 149, 186
 – Anlage KAP **50 ff., 194**
 – Anlage KAP-BET **51, 196**
 – Anlage KAP-INV **51, 198**
 – Anlage Kind **93, 209**
 – Anlage L **25, 159**
 – Anlage N **31 ff., 180**

- Anlage N-AUS **40, 206**
- Anlage R **60 ff., 75, 106, 200**
- Anlage S **29 f., 99 f., 159**
- Anlage SO **21, 78, 84, 114, 184**
- Anlage Sonderausgaben **114, 184**
- Anlage U **79, 114, 132, 191**
- Anlage Unterhalt **132, 217**
- Anlage V **57**
- Anlage Vorsorgeaufwand **41, 60, 74, 110, 204**
- Mantelbogen **39, 78, 100, 178**
- Steuerhinterziehung **51, 156**
- Steueridentifikationsnummer (Steuer-ID) **32**
- Steuerkarte **33**
- Steuerklassen **11, 141**
- Steuerklassenwechsel **141, 212**
- Steuerpflicht **14, 47, 155**
- Steuerverkürzung **156**
- Straftat **8**

T

- Teilentgeltlicher Erwerb, Immobilie **86**
- Trennungsunterhalt **78 f., 114**

U

- Übergangsgeld **38, 100, 142**
- Überschüsse **22**
- Überschuss-Einkunftsarten **18**
- Übungsleiterpauschale **97**
- Umsatzsteuer **27**
- Unbar **9**
- Unentgeltlich erworbene Immobilie **86**
- Unfallrente **69, 97**
 - gesetzliche **97**
- Unterhaltsleistungen **78 f., 114 ff.**
 - Empfänger **80, 114**
 - Zahler **80, 114**

V

- Veranlagungszeitraum (VZ) **17, 89, 158**
- Vereinfachte Einkommensteuererklärung **7**
- Verjährungsfrist **156**
- Verletztengeld **38, 100**
- Verluste **29**
- Vermietung/Verpachtung (V + V) **57, 98, 140**
- Vermögensausgleich **78, 79**
- Versorgungsbezüge **7, 40**
- Versorgungsfreibetrag **41 ff.**
- Verspätungszuschläge **8, 10, 158**
- Vorausgefüllte Steuererklärung **172**
- Vorauszahlung, Steuer **11**
- Vorsorgeaufwendungen **106**
 - Höchstbetrag **108**

W

- Werbungskosten **7, 22, 103**
- Widerruf, Unterhalt **80**
- Witwen-/Gnadensplitting **140**
- Witwen-/Witwerrente **62, 105**
- Wohlverhalten **79**
- Wohnsitz **155**

Z

- Zinsen **8**
- Zu versteuerndes Einkommen (ZVE) **9, 17**
 - Muster **20**
- Zu-/Abflussprinzip **137**
- Zuständigkeiten **155**
- Zuwendungen **119**
- Zwangsgelder **158**
- Zwangsläufig **125**
- Zwangsläufigkeit **125, 127**

Bildnachweis

Seite 5: Patrick Temme, Dortmund
Seite 15, 61, 108, 174: Jasmin Cheema
Seite 83: obs/ZDF/Frank Dicks

fotolia/Adobe Stock

S. 24: weyo / S. 30: contrastwerkstatt / S. 33: Björn Wylezich / S. 43: stadtrat / S. 56: Wolfilser / S. 80: Andrey Popov / S. 93: StockRocket / S. 96: Robert Kneschke / S. 110: Andrey Popov / S. 113: Victoria M / S. 116: Erwin Wodicka / S. 124: Kzenon / S. 128: Janina Dierks / S. 136: jd-photodesign / S. 149: ivanko80 / S. 157: markos86

shutterstock

S. 12: stockfour / S. 17: Andrey_Popov / S. 19: Brian A Jackson / S. 28: VGstockstudio / S. 46: FotoDuets / S. 58: Dima Sidelnikov / S. 74: goodluz / S. 79: Sofia-world / S. 88: Brian A Jackson / S. 90: Dmytro Vietrov / S. 94: Aleksandar Karanov / S. 98: Syda Productions / S. 102: Dmytro Zinkevych / S. 129: Photographee.eu / S. 132: Mikael Damkier / S. 139: magicoven / S. 144: Javier Brosch / S. 151: Africa Studio / S. 154: preecha2531 / S. 163: pathdoc / S. 176: sirtravelalot

123RF S. 104: matimix **iStock** S. 168 Rob Daly

Umschlagfoto

electriceye – Fotolia.com

Expertenfotos

Ulrich Danner: Aktuell Lohnsteuerhilfverein e. V.
Burkhard Majewski: privat
Uwe Rauhöft: Bundesverband Lohnsteuerhilfvereine e. V.
Franz-Josef Schröer: Jasmin Cheema
Christian Staller: Aktuell Lohnsteuerhilfverein e. V.
Birgit Köpke: privat
Patrick Cheema: privat

1. Auflage, Januar 2020

© Verbraucherzentrale NRW, Düsseldorf

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung der Verbraucherzentrale NRW. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen. Das Buch darf ohne Genehmigung der Verbraucherzentrale NRW auch nicht mit (Werbe-)Aufklebern o. Ä. versehen werden. Die Verwendung des Buches durch Dritte darf nicht zu absatzfördernden Zwecken geschehen oder den Eindruck einer Zusammenarbeit mit der Verbraucherzentrale NRW erwecken.

ISBN 978-3-86336-131-0
Printed in Germany

Impressum

Herausgeber

Verbraucherzentrale
Nordrhein-Westfalen e. V.
Mintropstraße 27, 40215 Düsseldorf
www.verbraucherzentrale.nrw

Text

Gabriele Waldau-Cheema, Arnsberg

Lektorat

Heike Plank, Werl
Mitarbeit: Patrick Cheema, Ense

Fachliche Beratung

Ingrid Wenisch, Eggenfelden

Koordination

Frank Wolsiffer

Gestaltungskonzept

Lichten Kommunikation und
Gestaltung, Hamburg
www.lichten.com

Layout und Satz

Dagmar Herrmann für two-up,
Düsseldorf / www.two-up.de

Umschlaggestaltung

Ute Lübbecke, Köln
www.LNT-design.de

Druck

Himmer GmbH, Augsburg

Gedruckt auf 100 % Recyclingpapier
Redaktionsschluss: November 2019