

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.
Belegvorhaltepflicht 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.
Einkunftszielungsabsicht 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
- Große 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**
Progressionseinkunft **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**
Trennungunterhalt **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: stadtstrate / 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 Lohnsteuerhilfeverein e. V.
Burkhard Majewski: privat
Uwe Rauhöft: Bundesverband Lohnsteuerhilfevereine e. V.
Franz-Josef Schröer: Jasmin Cheema
Christian Staller: Aktuell Lohnsteuerhilfeverein 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.

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 Lübbeke, Köln
www.LNT-design.de

Druck

Himmer GmbH, Augsburg

Gedruckt auf 100 % Recyclingpapier
Redaktionsschluss: November 2019

ISBN 978-3-86336-131-0

Printed in Germany