

Wolf-Dieter Tölle

Alles, was Sie über Steuern im Ruhestand wissen müssen

© des Titels »Alles, was Sie über Steuern im Ruhestand wissen müssen« (ISBN 9978-3-95972-100-4)
2019 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München
Nähere Informationen unter: <http://www.finanzbuchverlag.de>

FBV

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	<i>Besteuerung der Leibrenten und anderer Leistungen (dritte Gruppe)</i>	60
4.4	<i>Vergünstigungen und Freibeträge für Rentner und Pensionäre</i>	63
4.5	<i>Steuererstattungen – eher die Ausnahme</i>	73
5.	<i>Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern?</i>	75
5.1	<i>Altregelung der Rentenbesteuerung</i>	75
5.2	<i>Neuregelung der Rentenbesteuerung.....</i>	76
5.3	<i>Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind.....</i>	80
6.	<i>Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten.....</i>	83
6.1	<i>Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln</i>	83
6.2	<i>Besteuerung ausländischer Renten.....</i>	88
7.	<i>Die größten Steuerfallen für Ruheständler</i>	91
7.1	<i>Steuerfalle 1: Weggeworfene Belege.....</i>	91
7.2	<i>Steuerfalle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen</i>	92
7.3	<i>Steuerfalle 3: Progressive Wirkung von Rentennachzahlungen und Hinzuverdiensten</i>	92
7.4	<i>Steuerfalle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen</i>	93
7.5	<i>Steuerfalle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne.....</i>	93
8.	<i>Hinzuverdienst</i>	97
8.1	<i>Droht eine Rentenkürzung?.....</i>	97
8.2	<i>Sind Nebentätigkeiten für Rentner sozialversicherungspflichtig?.....</i>	99
9.	<i>Die 16 besten Steuertipps für Rentner und Pensionäre</i>	103
9.1	<i>Tipp 1: Werbungskosten absetzen.....</i>	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	<i>Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar</i>	142
10.5	<i>Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit.....</i>	143
11.	Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären	147
11.1	<i>Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung</i>	147
11.2	<i>Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung</i>	147
11.3	<i>Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei</i>	148
11.4	<i>Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten</i>	148
11.5	<i>Zuschüsse zur Krankenversicherung.....</i>	148
11.6	<i>Altersteilzeitleistungen</i>	149
11.7	<i>Private Veräußerungsgeschäfte</i>	149
12.	Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung.....	151
12.1	<i>Rentenbezugsmitteilung</i>	151
12.2	<i>Nichtveranlagungsbescheinigung</i>	152
12.3	<i>Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis.....</i>	153
13.	Erbschaftsteuer bei Rentnern und Pensionären	157
	Rechte und Pflichten rund um den Steuerbescheid.....	161
	Glossar: Die wichtigsten Begriffe	163
	Schlusswort	169
	Danksagungen.....	170
	Der Autor	171