

Wolf-Dieter Tölle

# Alles, was Sie über Steuern im Ruhestand wissen müssen

© des Titels »Alles, was Sie über Steuern im Ruhestand wissen müssen« (ISBN 978-3-95972-284-1)  
2020 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München  
Nähere Informationen unter: <http://www.finanzbuchverlag.de>

FBV

---

# 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>	<i>11</i>
<i>Welche Ruheständler Steuern zahlen müssen .....</i>	<i>18</i>
<i>Grund- und Kinderfreibetrag:</i>	
<i>Maßgeblich bei der Frage, ob wirklich Steuern anfallen .....</i>	<i>23</i>
<i>Wie viele Steuern fallen an? .....</i>	<i>27</i>
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>	<i>31</i>
<i>Wer über eine freiwillige Abgabe der Steuererklärung nachdenken sollte .....</i>	<i>34</i>
<i>Ein Wort zu den Abgabefristen .....</i>	<i>36</i>
<i>In dieser Form muss die Steuererklärung abgegeben werden....</i>	<i>38</i>
Welche Renten in der Steuererklärung berücksichtigt werden müssen – und welche nicht .....	39
<i>Steuerpflichtige Renten .....</i>	<i>39</i>
<i>Steuerfreie Renten .....</i>	<i>44</i>
Im Detail: Die verschiedenen Rentenarten und ihre Besteuerung .....	47
<i>Besteuerung der Basisversorgung (erste Gruppe) .....</i>	<i>48</i>
<i>Besteuerung der geförderten Altersversorgungen (zweite Gruppe) .....</i>	<i>64</i>

<i>Besteuerung der Leibrenten und anderer Leistungen (dritte Gruppe) .....</i>	65
<i>Vergünstigungen und Freibeträge für Rentner und Pensionäre .....</i>	68
<i>Steuererstattungen – eher die Ausnahme .....</i>	79
Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern? .....	83
<i>Altregelung der Rentenbesteuerung .....</i>	83
<i>Neuregelung der Rentenbesteuerung.....</i>	84
<i>Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind .....</i>	88
Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten .....	93
<i>Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln .....</i>	93
<i>Besteuerung ausländischer Renten.....</i>	99
Die größten Steuerfallen für Ruheständler.....	103
<i>Steuerfalle 1: Weggeworfene Belege .....</i>	103
<i>Steuerfalle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen .....</i>	104
<i>Steuerfalle 3: Progressive Wirkung von Rentennach- zahlungen und Hinzuverdiensten .....</i>	105
<i>Steuerfalle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen.....</i>	105
<i>Steuerfalle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne.....</i>	106
Hinzuverdienst.....	111
<i>Droht eine Rentenkürzung? .....</i>	111
<i>Sind Nebentätigkeiten für Rentner sozialversicherungspflichtig? .....</i>	114

Die 16 besten Steuertipps für Rentner und Pensionäre .....	117
<i>Tip 1: Werbungskosten absetzen .....</i>	<i>117</i>
<i>Tip 2: Verluste aus Vermietung und Verpachtung     gezielt nutzen.....</i>	<i>122</i>
<i>Tip 3: Nutzen Sie gezielt den Splittingtarif bei der     Einkommensteuer.....</i>	<i>124</i>
<i>Tip 4: Nutzen Sie sonstige Steuerermäßigungen     für Rentner und Pensionäre .....</i>	<i>126</i>
<i>Tip 5: Sonderausgaben: Pauschale oder Einzelnachweis .....</i>	<i>129</i>
<i>Tip 6: Behindertenpauschbetrag nutzen oder     außergewöhnliche Belastungen absetzen.....</i>	<i>130</i>
<i>Tip 7: Witwen- und Witwersplittung nutzen .....</i>	<i>134</i>
<i>Tip 8: Steuern sparen durch Spenden.....</i>	<i>135</i>
<i>Tip 9: Steuern sparen durch Parteispenden.....</i>	<i>140</i>
<i>Tip 10: Wann Mitgliedsbeiträge steuerlich absetzbar sind.....</i>	<i>141</i>
<i>Tip 11: Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse,     Dienst- und Handwerkerleistungen absetzen.....</i>	<i>142</i>
<i>Tip 12: Machen Sie außergewöhnliche Belastungen     geltend .....</i>	<i>147</i>
<i>Tip 13: Pflegekosten als außergewöhnliche Belastungen     berücksichtigen.....</i>	<i>154</i>
<i>Tip 14: Machen Sie die Unterbringung in einem     Senioren-/Altenheim steuerlich geltend.....</i>	<i>155</i>
<i>Tip 15: Wann Sie vom »Härteausgleich« profitieren .....</i>	<i>157</i>
<i>Tip 16: Aufgepasst beim Progressionsvorbehalt.....</i>	<i>158</i>
Besondere Tricks für Rentner und Pensionäre .....	159
<i>Wenn möglich, lassen Sie sich von der     Steuererklärungspflicht befreien.....</i>	<i>160</i>
<i>Mit einer Nichtveranlagungsbescheinigung haben     Sie drei Jahre lang Ruhe .....</i>	<i>160</i>

<i>Vergessen Sie bei den außergewöhnlichen Belastungen die Reha-Maßnahmen nicht .....</i>	161
<i>Beerdigungskosten – womöglich ebenfalls absetzbar .....</i>	163
<i>Steuervergünstigungen bei ehrenamtlicher Tätigkeit.....</i>	164
Steuerfreie Einnahmen von Rentnern und Pensionären .....	169
<i>Kranken- und Pflegegeld sowie Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung .....</i>	169
<i>Sachleistungen und Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung.....</i>	170
<i>Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz sind steuerfrei .....</i>	170
<i>Versorgungsbezüge von Wehr- und Zivildienstbeschädigten.....</i>	170
<i>Zuschüsse zur Krankenversicherung.....</i>	171
<i>Altersteilzeitleistungen .....</i>	171
<i>Private Veräußerungsgeschäfte .....</i>	171
Wichtige Nachweise und Dokumente im Zusammenhang mit der Einkommensteuererklärung .....	175
<i>Rentenbezugsmitteilung.....</i>	175
<i>Nichtveranlagungsbescheinigung .....</i>	176
<i>Lebensversicherungen – Besteuerung, Auszahlung und Nachweis.....</i>	178
Erbschaftsteuer bei Rentnern und Pensionären .....	181
Rechte und Pflichten rund um den Steuerbescheid.....	185
Glossar: Die wichtigsten Begriffe.....	187
Schlusswort .....	194
Der Autor.....	197
Stichwortverzeichnis.....	199