

**Wolf-Dieter Tölle**

**Alles, was Sie über  
Steuern  
im Ruhestand  
wissen müssen**

**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: 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 .....	41
<i>Steuerpflichtige Renten .....</i>	<i>41</i>
<i>Steuerfreie Renten .....</i>	<i>46</i>
Im Detail: Die verschiedenen Rentenarten und ihre Besteuerung .....	49
<i>Besteuerung der Basisversorgung (erste Gruppe) .....</i>	<i>51</i>
<i>Besteuerung der geförderten Altersversorgungen     (zweite Gruppe) .....</i>	<i>66</i>

<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
Ganz wichtig: Was hat sich geändert und was wird sich künftig ändern? .....	85
<i>Altregelung der Rentenbesteuerung .....</i>	85
<i>Neuregelung der Rentenbesteuerung.....</i>	86
<i>Doppelte Besteuerung: Wenn Rentenbeiträge und Rentenauszahlungen steuerpflichtig sind .....</i>	90
Besteuerung bei Auslandsrentnern bzw. Auslandsrenten .....	95
<i>Auslandsrentner und -pensionäre: Das sind die steuerlichen Regeln .....</i>	95
<i>Besteuerung ausländischer Renten.....</i>	101
Die größten Steuerfallen für Ruheständler.....	105
<i>Steuerfalle 1: Weggeworfene Belege .....</i>	105
<i>Steuerfalle 2: Steuerschätzungen und Nachzahlungszinsen .....</i>	106
<i>Steuerfalle 3: Progressive Wirkung von Rentennach- zahlungen und Hinzuverdiensten .....</i>	107
<i>Steuerfalle 4: Steuerpflicht durch Rentenerhöhungen.....</i>	107
<i>Steuerfalle 5: Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne.....</i>	108
Hinzuverdienst.....	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 Witwersplittung 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