

Wolf-Dieter Tölle

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

FBV

© 2023 des Titels »Alles, was Sie über Steuern im Ruhestand wissen müssen« von Wolf-Dieter Tölle (ISBN 978-3-95972-680-1) by FinanzBuch Verlag,
Münchner Verlagsgruppe GmbH, München. Nähere Informationen unter: www.m-vg.de

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 Rentennachzahlungen 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