

**Steuererklärung  
für Rentner und  
Pensionäre**

### **Wachstumschancengesetz**

Das Wachstumschancengesetz war bei Redaktionsschluss noch nicht endgültig verabschiedet. Nach Expertenmeinungen gelten jedoch viele geplante Änderungen als sehr wahrscheinlich, insbesondere bezüglich der Rentenbesteuerung. Diese Neuerungen werden z.T. bereits rückwirkend ab Veranlagungszeitraum 2023 bzw. 2024 in Kraft treten.

In diesem Ratgeber sind die als wahrscheinlich geltenden Änderungen bereits eingearbeitet und an den entsprechenden Textstellen wird nochmals ausdrücklich auf das Wachstumschancengesetz verwiesen.

### **Unser Service für Sie**

Wenn neue Gesetze und Verordnungen in Kraft treten oder sich zum Beispiel Förderbedingungen oder Leistungen ändern, finden Sie die wichtigsten Fakten in unserem Aktualisierungsservice zusammengefasst.

Mit dem Klick auf [www.ratgeber-verbraucherzentrale.de/aktuell](http://www.ratgeber-verbraucherzentrale.de/aktuell) sind Sie dann ergänzend zu dieser Auflage des Buches auf dem neuesten Stand. Diesen Service bieten wir so lange, bis eine Neuauflage des Ratgebers erscheint, in der die Aktualisierungen bereits eingearbeitet sind. Wir empfehlen, Entscheidungen stets auf Grundlage aktueller Auflagen zu treffen.

Die lieferbaren aktuellen Titel finden Sie in unserem Shop:

[www.ratgeber-verbraucherzentrale.de](http://www.ratgeber-verbraucherzentrale.de)

# Steuer- erklärung



für Rentner und Pensionäre

GABRIELE WALDAU-CHEEMA

**verbraucherzentrale**

27

Wie hoch  
sind Ihre  
Gewinne?



33 Sie arbeit(et)en weisungsgebunden

## Inhalt

7 Über dieses Buch

8 Die wichtigsten Fragen  
und Antworten

15 Die sieben Einkunfts-  
arten im Überblick

15 Der Weg zur  
Einkommensteuer

16 Wen bittet Vater Staat  
zur Kasse?

17 Wie groß ist der Kuchen?

18 Heißt Steuerpflicht im-  
mer Portemonnaie auf?

19 Wie progressiv sind Sie?

19 Kennen Sie Ihr ZVE?

22 Ihre persönliche  
Berechnung

24 Sprechen Sie Steuer-  
recht?

27 Wie hoch sind Ihre  
Gewinne?

27 Sie sind Land- oder  
Forstwirt geworden?

27 Sie haben Ihr Gewerbe  
nicht angemeldet?

30 Selbst und ständig –  
Selbstständige Arbeit

33 Sie arbeit(et)en  
weisungsgebunden

34 Steuerkarten und  
eTIN-ELStAM

43 Betriebsrenten und  
Beamtenpensionen

51 Verdienen Sie mit  
Geld Geld?

65 Sie sind ernsthafter  
Vermieter?

75 Welche sonstigen  
Einkünfte haben Sie?

76 Rente ist nicht gleich  
Rente

76 Gesetzliche Renten

81 Zertifizierte Basisrenten  
(Rürup-Renten)

83 Private Renten

85 Altersvorsorgeverträge,  
Direktversicherungen

93 Unterhaltsleistungen  
von (Ex-)Ehegatten

97 Private Veräußerungs-  
geschäfte

103 Entlastungen der  
Steuerpflichtigen

103 Altersentlastungsbetrag

106 Alleinerziehungs-  
freibetrag



**65**

Sie sind ernsthafter Vermieter?



**111**

§ 3 EStG – Ihr neuer Lieblingsparagraf?



**163**

Haushaltsnahe Aufwendungen und mehr

**111 § 3 EStG – Ihr neuer Lieblingsparagraf?**

- 111 Unfallrenten
- 111 Übungsleiter- versus Ehrenamtszuschale
- 114 Steuerfreie Lohnersatzleistungen – ABER ...
- 117 Werbungskosten und Sonderausgaben**
- 117 Wie werden aus Einnahmen Einkünfte?
- 120 Besondere Ausgaben – Sonderausgaben?
- 120 Vorsorgeaufwendungen: Versicherungen
- 128 Andere Sonderausgaben
- 128 Unterhaltszahlungen für Ex-Ehegatten

- 311 Kirchnaustritt und Steuerersparnis
- 312 Spenden und Mitgliedsbeiträge

**139 Außergewöhnliche Belastungen – auch Kinder**

- 151 Was Sie auch noch kennen sollten**
- 151 Zu- und Abflüsse entscheiden
- 153 Die Qual der (Veranlagungs-)Wahl
- 157 Progressionsvorbehalt
- 158 Mäßige Ermäßigung: „Fünftel-Regelung“

**163 Haushaltsnahe Aufwendungen und Energieersparnis**

- 171 Energetische Maßnahmen
- 177 Das A und O – die AO**
- 177 Fristen
- 178 Aus Kür wird Pflicht
- 178 Steuerverkürzungen und Steuerhinterziehung
- 180 Wer zu spät kommt ...
- 181 Belege belegen und Hilfe hilft nicht immer
- 184 Bescheinigung, Bescheid und mehr
- 193 Zu guter Letzt

**199 Anhang**

- 200 Kontaktdaten Verbraucherzentralen
- 202 Stichwortverzeichnis
- 207 Bildnachweis
- 208 Impressum