



Steuer- erklärung

2015

2016

**Rentner,
Pensionäre**

Steuererklärung 2015/2016
Rentner, Pensionäre

Hans W. Fröhlich

Steuererklärung 2015/2016

Rentner, Pensionäre



Liebe Leserin, lieber Leser!

Unerwartete Post vom Finanzamt bringt selten gute Nachrichten. Diese Erfahrung machten in letzter Zeit viele Ruheständler. Die Amtspost enthielt nämlich die Aufforderung, eine oder gleich mehrere Steuererklärungen abzugeben. Das überraschte viele, löste manchmal auch Ärger und Ängste aus. Die Überraschung ist verständlich, denn für die meisten Rentner und Pensionäre bedeutet Ruhestand auch Ruhe vor dem Finanzamt. Das gilt zwar auch weiterhin, trotzdem müssen immer mehr von ihnen eine Steuererklärung abgeben. Das liegt vor allem daran, dass Renten und Pensionen Jahr für Jahr etwas stärker besteuert werden. Außerdem verhilft modernere Technik der Finanzverwaltung zu einem immer besseren Überblick über die Einkommensverhältnisse von Ruheständlern. Ärger und Ängste sind genauso verständlich, müssen aber nicht sein. Die Aufforderung des Finanzamts, eine Steuererklärung abzugeben, ist keine Strafe. Sie bedeutet auch nicht in jedem Fall eine Steuerzahlung.

Dieser Ratgeber hilft Ihnen, richtig zu reagieren. In verständlicher Sprache und ohne Steuerchinesisch erklärt er auch denen, die sich im Steuerrecht wenig auskennen, ihre steuerliche Lage. Nachvollziehbare Beispiele und Übersichten helfen dabei. Dieser Ratgeber begleitet Sie Zeile für Zeile durch die Formulare, egal ob Sie es einmalig mit dem Finanzamt zu tun haben, oder ob Sie dort „Dauerkunde“ sind. An den jeweiligen Formularabschnitten gibt es die Erläuterungen, die Rentner und Pensionäre besonders betreffen. Zudem erhalten Sie hier weitere Tipps, etwa dazu, wie Sie sich gegenüber dem Finanzamt richtig verhalten oder was sich geändert hat. Eine ausführliche Übersicht der Begriffe rund um Rente und Pension und die ausgefüllten Originalformulare des Jahrgangs 2015 bieten zusätzliche Orientierung.



Inhalt

9 Pflicht oder nicht?

- 13 Wenn zur Rente weitere Einkünfte hinzukommen
- 25 Werden bei Pflichtabgabe stets Steuern fällig?
- 30 Warum Ruheständler mit dem Fiskus rechnen müssen
- 35 Kurze Zwischenbilanz

39 Schritt für Schritt

- 42 Los geht's mit dem Mantelbogen
- 66 Anlage Vorsorgeaufwand: Versicherungsbeiträge
- 72 Anlage R: Speziell für Rentner
- 79 Anlage KAP: Für Sparer und Anleger
- 87 Anlage N: Für Arbeitnehmer
- 94 Anlage SO: Für sonstige Einkünfte
- 99 Weitere Anlagen: von Miete bis Unterhalt

113 Zusatztipps

- 114 Pensionen und betriebliche Altersversorgung
- 118 Was das Finanzamt weiß
- 121 Steuern nicht bezahlt, was nun?
- 125 Hilfe von Steuerprofis
- 130 Regeln für Zins & Co.
- 133 Elektronische Erklärung
- 136 Tod des Partners
- 138 Der Steuerbescheid

144 Hilfe

- 144 Tabellen und Formulare
- 171 Musterformulare
- 190 Begriffsübersicht von A–Z
- 203 Stichwortverzeichnis