

Die besten Steuertipps für den Ruhestand

Schmid

2. Auflage 2019
ISBN 978-3-406-73936-1
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Die besten Steuertipps für den Ruhestand

Konkreter Rat für die Steuererklärung
als Rentner und Pensionär

Bernhard Schmid

2. Auflage

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



So nutzen Sie dieses Buch

Die folgenden Elemente erleichtern Ihnen die Orientierung im Buch:

Beispiel

In diesem Buch finden Sie zahlreiche Beispiele, die das Gesagte illustrieren.



Wichtig

Die Kästen enthalten wichtige Hinweise.

Tipp

Hier finden Sie hilfreiche Tipps für die Praxis.

Material/Muster

Hier finden Sie Gesetzestexte sowie Muster zum Download.

Auf den Punkt gebracht

Am Ende jedes Kapitels finden Sie eine kurze Zusammenfassung des behandelten Themas.

Inhalt

Vorwort	7
Allgemeines	8
Wer ist überhaupt steuerpflichtig?	8
Was wird besteuert? – Die sieben Einkunftsarten	9
Ehegattensplitting	11
Die Rente	13
Wie wird die Rente besteuert?	13
Welche Werbungskosten können Rentner geltend machen?	22
Welcher Grundfreibetrag steht Rentnern zur Verfügung?	24
Was ist eine Rentenbezugsmitteilung?	25
Wie viel darf ein Rentner dazuverdienen?	25
Ist eine Tätigkeit neben der Rente sozialversicherungspflichtig?	28
Einkünfte aus Kapitalvermögen	31
Was gehört zu den Einkünften aus Kapitalvermögen?	31
Abgeltungsteuer	32
Sparerpauschbetrag	33

Steuerfreie Einnahmen	35
Leistungen aus Krankenversicherung, Pflegeversicherung und aus der gesetzlichen Unfallversicherung	35
Gesetzliche Rentenversicherung	35
Leistungen nach dem Flüchtlingshilfegesetz etc.	36
Versorgungsbezüge an Wehr- und Zivildienstbeschädigte	36
Zuschüsse zur Krankenversicherung	37
Altersteilzeitleistungen	37
Private Veräußerungsgeschäfte	37
Der Immobilienverkauf	38
Welche Steuererleichterungen gibt es noch?	41
Altersentlastungsbetrag	41
Veräußerung oder Aufgabe des eigenen Betriebs oder der eigenen Praxis	44
Pauschbetrag für behinderte Menschen	46
Witwen- und Witwersplitting	50
Abfindungen und Jubiläumszuwendungen	50
Außergewöhnliche Belastungen	51
Rezeptgebühren	54
Wie wirken sich Spenden steuerlich aus?	65
Ehrenamtliche Tätigkeit	69
Steuerermäßigung bei Aufwendungen für haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienst- und Handwerkerleistungen	72

Härteausgleich	76
Progressionsvorbehalt	77
Der Umgang mit dem Finanzamt	79
Wer muss eine Steuererklärung abgeben?	79
Wie lange ist die Abgabefrist?	80
Der Steuerbescheid	80
Der Einspruch	81
Die Klage beim Finanzgericht	87
Die verbindliche Auskunft durch das Finanzamt	88
Weitere Steuerarten	90
Der Solidaritätszuschlag	90
Die Kirchensteuer	91
Die Grunderwerbsteuer	93
Die Grundsteuer	95
Der Rundfunkbeitrag (GEZ)	96
Die Erbschaft- und Schenkungsteuer	98
Was unterliegt der Erbschaftsteuer?	98
Was unterliegt der Schenkungsteuer?	98
Wer ist erbschaft- bzw. schenkungsteuerpflichtig?	98
Welche Steuerbefreiungen und Begünstigungen gibt es?	99
Der Versorgungsfreibetrag	100

Hausrat und andere bewegliche körperliche Gegenstände	101
Denkmalschutz und Kulturgüter	103
Familienheim	103
Entgelt für Pflege und Unterhalt	106
Zuschuss zur Ausbildung bzw. zum Studium der Enkelkinder	106
Wie wird die Steuer berechnet? (Schema)	107
Die „Zehnjahresfrist“	109
Schulden des Erblassers, Pflichtteile und Vermächtnisse	110
Beerdigungskosten	111
Mehrere Erbfälle in einer Familie innerhalb kurzer Zeit	111
Kleinbetragsgrenze	112
Steuererklärung und Anzeigepflichten des Bürgers	112
Steuerbescheid und Einspruch	113
Steuerstundung	114
Die Bewertung des vererbten bzw. geschenkten Vermögens	114
Das ABC des Steuerrechts	117
Stichwortverzeichnis	126

Vorwort

Will man das deutsche Steuerrecht beschreiben, bietet sich der Vergleich mit einem bunten Flickenteppich mit Zickzackmuster an: Lenkungs- und fiskalpolitische Interessen verschiedenster politischer Richtungen unter dem Einfluss unterschiedlichster Lobbyisten haben über die Jahrzehnte zu einem unsystematischen, teils widersprüchlichen und in der Ausführung schwerfälligen Besteuerungssystem geführt. Sich als Bürger darin vollends zurechtzufinden, ist aufgrund der unzähligen gesetzlichen Regelungen und Ausnahmen praktisch nicht möglich.

Andererseits bergen die einzelnen Steuergesetze vielen Bürgern unbekannte vielfältige Steuererleichterungen und legale Steuertricks, die es dem Einzelnen ermöglichen, sein schwer verdientes Geld vor dem Zugriff des Fiskus zu schützen.

Dieser Ratgeber – inzwischen in der 2. Auflage erschienen – soll dem Leser dabei helfen, diejenigen Bereiche des Steuerrechts, die für Senioren von Bedeutung sind, besser zu verstehen und so die angesprochenen Steuersparmöglichkeiten zu nutzen. Natürlich kann er nicht den Anspruch haben, eine individuelle Steuerberatung und -gestaltung durch einen Fachmann zu ersetzen.

München, im März 2019
Bernhard Schmid