

Beck kompakt

Die besten Steuertipps für den Ruhestand

von
Bernhard Schmid

1. Auflage



Verlag C.H. Beck München 2015

Verlag C.H. Beck im Internet:
www.beck.de

ISBN 978 3 406 67358 0

Zu [Leseprobe](#) und [Sachverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de

Die besten Steuertipps für den Ruhestand

Konkreter Rat für die Steuererklärung
als Rentner und Pensionär

Bernhard Schmid



C.H. BECK

beck-shop.de

So nutzen Sie dieses Buch

Die folgenden Elemente erleichtern Ihnen die Orientierung im Buch:

Beispiele

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

Tipp:

Hier finden Sie zahlreiche Tipps.

Die Merkkästen enthalten Empfehlungen und hilfreiche Tipps.

Auf den Punkt gebracht

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

beck-shop.de

Inhalt

Vorwort	7
Allgemeines	9
Wer ist überhaupt steuerpflichtig?	9
Was wird besteuert? – Die sieben Einkunftsarten	10
Ehegattensplitting	12
Die Rente	15
Wie wird die Rente besteuert?	15
Welche Werbungskosten können Rentner geltend machen?	24
Welcher Grundfreibetrag steht Rentnern zur Verfügung?	25
Was ist eine Rentenbezugsmitteilung?	26
Wie viel darf ein Rentner dazuverdienen?	27
Ist eine Tätigkeit neben der Rente sozialversicherungspflichtig?	30
Einkünfte aus Kapitalvermögen	33
Was gehört zu den Einkünften aus Kapitalvermögen?	33
Abgeltungsteuer	34
Sparerpauschbetrag	35
Steuerfreie Einnahmen	37
Leistungen aus Kranken-, Pflege- und der gesetzlichen Unfallversicherung	37
Gesetzliche Rentenversicherung	37
Leistung nach dem Flüchtlingshilfegesetz etc.	38
Versorgungsbezüge an Wehr- und Zivildienstbeschädigte	38
Zuschüsse zur Krankenversicherung	39
Altersteilzeitleistungen	39

Private Veräußerungsgeschäfte	39
Der Immobilienverkauf	40

Welche Steuererleichterungen gibt es noch? 43

Altersentlastungsbetrag	43
Veräußerung oder Aufgabe des eigenen Betriebs oder der eigenen Praxis	45
Pauschbetrag für behinderte Menschen	48
Witwen- und Witwersplitting	51
Abfindungen und Jubiläumszuwendungen	52
Außergewöhnliche Belastungen	53
Wie wirken sich Spenden steuerlich aus?	66
Ehrenamtliche Tätigkeit	70
Steuerermäßigung bei Aufwendungen für haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienst- und Handwerkerleistungen	73
Härteausgleich	77
Progressionsvorbehalt	78

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	87

Weitere Steuerarten 89

Der Solidaritätszuschlag	89
Die Kirchensteuer	90
Die Grunderwerbsteuer	92
Die Grundsteuer	94
Der Rundfunkbeitrag (GEZ)	95

Die Erbschaft- und Schenkungsteuer	96
Was unterliegt der Erbschaftsteuer?	96
Was unterliegt der Schenkungsteuer?	97
Wer ist erbschaft- bzw. schenkungsteuerpflichtig?	97
Welche Steuerbefreiungen und Begünstigungen gibt es?	98
Der Versorgungsfreibetrag	99
Hausrat und andere bewegliche körperliche Gegenstände	100
Denkmalschutz und Kulturgüter	101
Familienheim	102
Entgelt für Pflege und Unterhalt	104
Zuschuss zur Ausbildung bzw. zum Studium der Enkelkinder	105
Wie wird die Steuer berechnet? (Schema)	106
Die „Zehnjahresfrist“	107
Schulden des Erblassers, Pflichtteile und Vermächtnisse	108
Beerdigungskosten	109
Mehrere Erbfälle in einer Familie innerhalb kurzer Zeit	109
Kleinbetragsgrenze	110
Steuererklärung und Anzeigepflichten des Bürgers	110
Steuerbescheid und Einspruch	111
Steuerstundung	112
Die Bewertung des vererbten bzw. geschenkten Vermögens	112
Das ABC des Steuerrechts	115
Abgeltungssteuer	115
Altersentlastungsbetrag	115
Außergewöhnliche Belastungen	115
Durchschnittssteuersatz	116
Einkommensteuer	116

Einkommensteuererklärung	116
Einkunftsarten	116
Einspruch	117
Familienheim	117
Flat Tax	117
Freibetrag	117
Gewöhnlicher Aufenthalt	118
Grenzsteuersatz	118
Grunderwerbsteuer	118
Grundfreibetrag	119
Grundsteuer	119
Hausrat	119
Kirchensteuer	119
Nahe Angehörige	120
Quellensteuer	120
Solidaritätszuschlag	120
Sparerpauschbetrag	120
Spekulationssteuer	121
Steuerbemessungsgrundlage	121
Steuerbescheid	121
Steuerklasse	122
Steuerprogression	122
Steuertarif	123
Vermögensteuer	123
Welteinkommensprinzip	123
Werbungskosten	123
Wohnsitz	124
Zu versteuerndes Einkommen	124
Anhang	125
Statistik über das Steueraufkommen Deutschlands	125
Stichwortverzeichnis	127

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 auf Grund 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 soll dem Leser dabei helfen, diejenigen Bereiche des Steuerrechts, die für Senioren von Bedeutung sein könnten, 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 Oktober 2014

Bernhard Schmid