

1 Name _____
Vorname _____

2 Steuernummer _____

3 Renten und andere Leistungen

4 Leibrenten

1 = aus inkl. gesetzlich
versicherungen
2 = aus inkl. landwirt
kassen
3 = aus inkl. ber
gungsein
4 = aus eige
Renter
zeit d
31.
9 = a
R _____ Einmalzahlung
R _____ passungsbeträge
5 enthalten)

Beginn der Rente
vorhergehende Rente:
Beginn der Rente

1. Rente 100

Bitte 1, 2, 3, 4 oder 9
eintragen.

101 EUR _____
102 _____
103 _____
105 _____
106 _____

Steuererklärung für Senioren 2024



Bund der Steuerzahler
Deutschland e.V.

- 20. Auflage, Januar 2025
- 19. Auflage, Januar 2024
- 18. Auflage, Januar 2023
- 17. Auflage, Januar 2022
- 16. Auflage, Januar 2021
- 15. Auflage, Januar 2020
- 14. Auflage, Januar 2019
- 13. Auflage, Januar 2018
- 12. Auflage, Januar 2017
- 11. Auflage, Januar 2016
- 10. Auflage, Januar 2015
- 9. Auflage, Januar 2014
- 8. Auflage, Januar 2013
- 7. Auflage, Januar 2012

Alle Rechte vorbehalten.

Herausgeber

Bund der Steuerzahler Nordrhein-Westfalen e.V.
Schillerstraße 14
40237 Düsseldorf
www.steuerzahler-nrw.de
steuern@steuerzahler-nrw.de

Verfasser

Hans-Ulrich Liebern

Der Inhalt der Broschüre ist auf dem Rechtsstand Dezember 2024.

Druck:

SET POINT Medien GmbH
Carl-Friedrich-Gauß-Str. 19
47475 Kamp-Lintfort

Steuererklärung für Senioren 2024

Vorwort

Die Zahl der Steuerzahlenden, die eine Rente oder Pension beziehen und die deshalb eine Steuererklärung abgeben müssen steigt. Fast acht Millionen Rentner müssen inzwischen eine Steuererklärung abgeben. Jährlich erhöht sich für Neu-Rentner der steuerpflichtige Anteil der Rente. Zudem werten die Finanzämter die Rentenbezugsmittelungen aus und fordern immer mehr Rentner auf eine Steuererklärung abzugeben.

Für die Steuererklärung 2024 sind wieder eine Vielzahl von Steuerformularen auszufüllen.

Auf die einzelnen Formulare wird in dieser Broschüre bei den jeweiligen Einkünften und Aufwendungen, die steuerlich geltend gemacht werden können, ausführlich eingegangen.

Zu den farblichen Unterschieden in den Formularen ist folgendes anzumerken. Dunkelgrün unterlegte Felder müssen nicht ausgefüllt werden, weil die Finanzverwaltung an diesen Stellen bereits über die notwendigen Daten verfügt. So werden die Renten automatisch von jedem Rentenversicherungsträger übermittelt. Auch auf die Betriebsrenten, Privatrenten und die Krankenversicherungs- sowie die Pflegeversicherungsbeiträge trifft dies zu. Der Bund der Steuerzahler empfiehlt trotzdem diese Felder auszufüllen, da rechtlich ungeklärt ist, wer welche Nachweispflichten im Rahmen der Steuererklärung hat.

Mit diesem kleinen Ratgeber will der Bund der Steuerzahler den betroffenen Senioren eine Hilfestellung geben. Wenn Sie Fragen haben oder die Arbeit des Bundes der Steuerzahler als Fördermitglied unterstützen möchten, melden Sie sich bei uns. Wir sind für Sie da.

Die nachfolgende Tabelle gibt eine Übersicht über die Grenzen bis zu der eine gesetzliche Rente nicht steuerpflichtig ist. Voraussetzung: keine weiteren Einkünfte wie Arbeitslohn, Betriebsrenten oder Vermietungseinkünfte. Berücksichtigt sind der Werbungskostenpauschbetrag für Rentner in Höhe von **102 Euro**, der Sonderausgabenpauschbetrag in Höhe von **36 Euro** und die abzugsfähigen Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge. Für Ehepaare und eingetragene Lebenspartnerschaften verdoppeln sich die Beträge.

| Jahr | Monatliche Bruttorente |
|-----------------|-------------------------------|
| 2005 und früher | 1.670 Euro |
| 2006 | 1.630 Euro |
| 2007 | 1.605 Euro |
| 2008 | 1.589 Euro |
| 2009 | 1.568 Euro |
| 2010 | 1.541 Euro |
| 2011 | 1.520 Euro |
| 2012 | 1.506 Euro |
| 2013 | 1.491 Euro |
| 2014 | 1.473 Euro |
| 2015 | 1.462 Euro |
| 2016 | 1.452 Euro |
| 2017 | 1.425 Euro |
| 2018 | 1.416 Euro |
| 2019 | 1.399 Euro |
| 2020 | 1.374 Euro |
| 2021 | 1.368 Euro |
| 2022 | 1.370 Euro |
| 2023 | 1.377 Euro |
| 2024 | 1.367 Euro |

Oft haben Rentner und Rentnerinnen deutlich höhere steuerlich abzugsfähige Aufwendungen z. B. nicht erstattete Krankheitskosten oder Pauschbeträge für behinderte Menschen.

Informieren Sie sich auf den nachfolgenden Seiten. Die Broschüre wird Ihnen eine nützliche Hilfe sein.

Inhalt

| | |
|---|-----------|
| Abgabefristen | 8 |
| Vorausgefüllte Steuererklärung | 8 |
| Formulare vom Finanzamt | 8 |
| Wo wird was eingetragen? | 9 |
| Welche Unterlagen sind beizufügen? | 11 |
| Was mindert die Steuer? | 12 |
| Anlage R | 13 |
| Rentenbetrag | 15 |
| Rentenanpassung | 17 |
| Rentenbeginn | 18 |
| Beispiele | 19 |
| Vorhergehende Rente | 33 |
| Nachzahlung für mehrere Jahre | 33 |
| Öffnungsklausel | 33 |
| Leibrenten aus privaten Rentenversicherungen | 34 |
| Werbungskosten | 35 |
| Anlage R-AV/bAV | 36 |
| Leistungen aus Altersvorsorgebeiträgen, Pensionsfonds, einer Pensionskasse oder Direktversicherung | 36 |
| Leistungen aus einem Pensionsfonds | 36 |
| Leistungen zur Abfindung einer Kleinbetragsrente | 36 |
| Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung | 36 |
| Leistungen aus Altersvorsorgebeiträgen und der betriebl. Altersvorsorge | 37 |
| Leistungen zur Abfindung einer Kleinbetragsrente | 37 |
| Werbungskosten | 37 |
| Anlage R-AUS | 38 |
| Staat des Leistungsbezugs | 38 |
| Rentenbetrag und Anpassungsbetrag | 38 |
| Beginn der Rente | 38 |
| Nachzahlungen für mehrere Jahre | 38 |
| Öffnungsklausel | 38 |
| Private ausländische Rente, Staat des Leistungsbezugs | 39 |
| Private ausländische Rente, Rentenbetrag | 39 |
| Private ausländische Rente, Beginn der Rente | 39 |
| Nachzahlungen für mehrere Jahre | 39 |
| Anlage N | 40 |
| Versorgungsbezüge, Werksrente | 40 |
| Versorgungsbezüge für mehrere Jahre | 44 |
| Werbungskosten | 44 |
| Anlage Sonstiges | 45 |
| Spendenvortrag | 45 |
| Verlustabzug | 45 |
| Freibetrag für bestandsgeschützte Alt-Anteile an Investmentfonds | 45 |
| Antrag zur Aufteilung bei Einzelveranlagung von Ehegatten | 45 |
| Anlage KAP | 46 |
| Antragsgründe | 47 |
| Inländische Kapitalerträge | 48 |
| Sparerpauschbetrag | 48 |
| Kapitalerträge, ohne inländischen Kapitalabzug | 49 |

| | |
|--|-----------|
| Kapitalerträge, die dem eigentlichen Steuertarif unterliegen | 49 |
| Kapitalerträge, die ermäßigt besteuert werden | 50 |
| Anzurechnende Steuerabzugsbeträge | 50 |
| Weitere anzurechnende Steuern | 50 |
| Anzurechnende Steuerabzugsbeträge aus anderen Einkünften | 50 |
| Altersentlastungsbetrag | 51 |
| Anlage Sonderausgaben | 52 |
| Kirchensteuer | 52 |
| Spenden und Mitgliedsbeiträge | 52 |
| Berufsausbildungskosten | 53 |
| Weitere Aufwendungen | 53 |
| Unterhaltsleistungen | 53 |
| Anlage Vorsorgeaufwand | 54 |
| Beiträge zur Altersvorsorge | 55 |
| Inländische gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung | 55 |
| Private inländische Kranken- und Pflegeversicherung | 56 |
| Ausländische Kranken- und Pflegeversicherung | 56 |
| Steuerfreie Arbeitgeberzuschüsse | 57 |
| Übernommene Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge | 57 |
| Weitere Vorsorgeaufwendungen | 57 |
| Ergänzende Angaben | 57 |
| Beispiele zur Berechnung der Höchstbeträge | 58 |
| Anlage Außergewöhnliche Belastungen | 59 |
| Behinderten-Pauschbetrag | 59 |
| Pflegepauschbetrag | 60 |
| Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale | 60 |
| Andere Aufwendungen | 60 |
| Unterstützung von bedürftigen Personen | 62 |
| Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen | 63 |
| Geringfügige Beschäftigung im Privathaushalt | 63 |
| Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung im Haushalt | 63 |
| Pflege- und Betreuungsleistungen | 64 |
| Haushaltsnahe Dienstleistung, Hilfe im Haushalt | 64 |
| Handwerkerleistungen | 65 |
| Weitere Angaben | 66 |
| Anlage Energetische Maßnahmen | 66 |
| Begünstigtes Objekt | 66 |
| Energetische Maßnahmen 2024 | 67 |
| Energetische Maßnahmen aus den Vorjahren | 67 |
| Aufteilung auf mehrere Eigentümer | 67 |
| Rechtsbehelfe | 68 |
| Einspruch | 68 |
| Antrag auf schlichte Änderung | 69 |
| Aussetzung der Vollziehung | 70 |
| Klage und Kosten | 70 |
| Einkommensteuervorauszahlungen | 70 |
| Gesamtbeispiele | 71 |
| Musterschreiben Einspruch | 75 |

Abgabefristen

Die allgemeine Frist für die Abgabe der Einkommensteuererklärung 2024 endet am 31. Juli 2025.

Beauftragt der Steuerzahler einen Steuerberater mit der Erstellung der Steuererklärung endet die Frist am am 30.April 2026.

Vorausgefüllte Steuererklärung

Zur Erleichterung der Erstellung der Einkommensteuererklärung eröffnet die Finanzverwaltung die Möglichkeit, die an die Finanzverwaltung übermittelten Daten einzusehen und abzurufen. Unter dem Stichwort „vorausgefüllte Steuererklärung (VaSt)“ werden solche Daten zum Abruf bereitgestellt, die von Dritten an die Finanzverwaltung übermittelt worden sind. Um die eigenen bei der Finanzverwaltung gespeicherten Daten abrufen zu können, muss sich der Steuerzahler in „Mein Elster“ im Elster-Online-Portal anmelden und authentifizieren. Darüber hinaus kann der Steuerzahler auch Dritte (seinen Steuerberater oder Lohnsteuerhilfverein) bevollmächtigen, für ihn seine Daten einzusehen, um diese bei Erstellung der Steuererklärung zu verwenden.

Formulare vom Finanzamt

Für die Einkommensteuererklärung benötigt der Steuerzahler folgende Vordrucke:

- ▶ ESt 1 A (zweiseitiger Erklärungsbogen)
- ▶ Anlage N (nichtselbständige Arbeit), bei Werksrenten oder Versorgungsbezügen. Für jeden Ehepartner muss eine eigene Anlage N ausgefüllt werden, sofern jeder Ehegatte eine Werksrente oder Versorgungsbezüge bekommen hat.
- ▶ Anlage R (gesetzliche Rente/private Renten)
- ▶ Anlage R-AV/b-AV (Altersvorsorgeverträge/betriebl. Altersversorgung)
- ▶ Anlage R-AUS (ausländische Renten)
- ▶ Anlage Kind, sofern Kinder im Haushalt leben.
- ▶ Anlage Vorsorgeaufwand (Versicherungsbeiträge)
- ▶ Anlage Sonderausgaben (Spenden und Kirchensteuer)
- ▶ Anlage außergewöhnliche Belastung (Behinderung, Krankheitskosten)
- ▶ Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen (Handwerker, Nebenkosten)
- ▶ Anlage Energetische Maßnahmen

Wenn weitere steuerpflichtige Einkünfte vorliegen, sind die nachfolgend aufgeführten Formulare zusätzlich auszufüllen:

- ▶ Anlage G (Gewerbebetrieb)
- ▶ Anlage KAP (Kapitaleinkünfte)
- ▶ Anlage Kap-INV (Investmenterträge)
- ▶ Anlage V (Vermietung und Verpachtung)
- ▶ Anlage V (sonstige Beteiligungen)
- ▶ Anlage AUS (Ausländische Einkünfte)
- ▶ Anlage S (selbständige Arbeit)
- ▶ Anlage SO (sonstige Einkünfte)
- ▶ Anlage Sonstiges

Wo wird was eingetragen?

Erklärungsbogen Seite 1: Auf der Vorderseite werden alle persönlichen Angaben eingetragen, wie Name, Adresse, Familienstand, Beruf, Religionszugehörigkeit. Zudem müssen die Steuernummer und die Identifikationsnummer (Zeile 8 und für den Ehegatten/eingetragenen Lebenspartner Zeile 20) eingetragen werden.

Erklärungsbogen Seite 2: Auf der Rückseite:

- ▶ Angaben zur Bankverbindung (Zeilen 30 bis 33)
- ▶ Antrag auf Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage (Zeile 34)
- ▶ Einkommensersatzleistungen wie Arbeitslosengeld, Elterngeld, Krankengeld, Insolvenzgeld oder Mutterschaftsgeld (Zeilen 35 und 36)
- ▶ Falls ergänzende Angaben zur Steuererklärung auf gesonderten Anlagen beigefügt werden, ist hier eine „1“ einzutragen (Zeile 37)

Die Unterschrift darf nicht vergessen werden.

Anlage R/Anlage R-AV/bAV: Diese Anlagen werden bei Rentenbezügen ausgefüllt. (Erläuterungen auf Seite 13 ff.). Es wird in den Anlagen nach gesetzlichen, privaten und betrieblichen Renten unterschieden.

Anlage N: Hier werden die Werksrenten bzw. die Versorgungsbezüge, die gezahlte Lohnsteuer, der Solidaritätszuschlag und die ggf. gezahlte Kirchensteuer eingetragen. Die Beträge können der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung entnommen werden.

Diese muss dem Steuerzahler ausgehändigt werden (nähere Erläuterungen auf Seite 41 ff.).

Auf den Seiten 2 bis 4 der Anlage N werden die Aufwendungen eingetragen, die als sog. Werbungskosten geltend gemacht werden. Werbungskosten kommen aber in der Regel nur bei Arbeitnehmern in Betracht. Für Werksrentner und Versorgungsempfänger gibt es aber den Werbungskosten-Pauschbetrag in Höhe von **102 Euro** und einen Versorgungsfreibetrag.

Anlage KAP: Hier sind die Einkünfte aus Kapitalvermögen anzugeben. Allerdings nur dann, wenn von den Kapitaleinkünften Abgeltungssteuer einbehalten wurde und der Steuerzahler eine Erstattung der Abgeltungssteuer erwartet. Zudem auch in den Fällen, in denen eine Kirchensteuerpflicht besteht und das Kreditinstitut die Kirchensteuer auf die Kapitalerträge noch nicht erhoben hat. Sie sind aus der Kirche ausgetreten und die Bank hält trotzdem noch Kirchensteuer ein, so kann diese über die Veranlagung zurückgeholt werden. Bei einer Erstattung der Abgeltungssteuer wird auch der Solidaritätszuschlag ganz oder teilweise erstattet.

Jedem Steuerzahler steht für 2024 ein **Sparerpauschbetrag** von **1.000 Euro** zu. Bei Ehepaaren verdoppelt sich der Betrag auf **2.000 Euro**.

Die Anlage KAP braucht jedoch nicht ausgefüllt zu werden, wenn den Banken und Sparkassen Freistellungsaufträge eingereicht worden sind und die Zinseinkünfte den Sparerpauschbetrag nicht übersteigen.

Der Sparger erhält von seinen Geldinstituten eine Jahresbescheinigung. Aus dieser Bescheinigung können alle Daten entnommen werden, die in dem Formular einzutragen sind. Dies gilt sowohl für die Zinseinkünfte als auch für bereits einbehaltene Steuerbeträge.

Zudem kann auch eine Jahressteuerbescheinigung beim Geldinstitut beantragt werden. Auch diese Bescheinigung erleichtert das Ausfüllen der Anlage KAP (nähere Erläuterungen auf Seite 47 ff.).

Anlage Vorsorgeaufwand: In der Anlage Vorsorgeaufwand werden sämtliche Versicherungsbeiträge eingetragen. Dazu gehören die Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge als auch private Versicherungen.

Anlage Sonderausgaben: Hier werden die im Jahr 2024 gezahlten Spenden, Kirchensteuern und Unterhaltsleistungen eingetragen.

Anlage Außergewöhnliche Belastungen: In dieser Anlage erfolgen Angaben zur Körperbehinderung, behindertengerechten Fahrtkosten, zu den Krankheitskosten und zum Pflegepauschbetrag.

Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen: Dienstleistungen und Handwerkerleistungen, die im privaten Haushalt angefallen sind, auch über Umlagen bei Mietern, werden in der Anlage eingetragen. Sie mindern die zu zahlende Steuer.

Anlage Energetische Maßnahmen: Maßnahmen zur energetischen Sanierung am selbstgenutzten Wohneigentum werden in dieser neuen Anlage eingetragen.

Welche Unterlagen sind beizufügen?

Folgende Unterlagen sind der Steuererklärung beizufügen:

- ▶ Nachweis der Behinderung im Erstjahr bzw. bei Änderung
- ▶ Soweit die Lohnsteuerbescheinigung nicht durch den Arbeitgeber elektronisch an das Finanzamt übermittelt wurde: die besondere Lohnsteuerbescheinigung. Die vom Arbeitgeber ausgehändigte elektronische Lohnsteuerbescheinigung wird nicht benötigt
- ▶ Unterlagen über die Gewinnermittlung, soweit sie nicht elektronisch übermittelt wurden
- ▶ Steuerbescheinigung der Banken und Kreditinstitute, wenn eine Überprüfung der einbehaltenen Steuer für bestimmte Kapitalerträge oder die Günstigerprüfung beantragt wird oder der Einbehalt des Solidaritätszuschlages zurückgefordert wird
- ▶ Nachweise der Unterhaltsbedürftigkeit

Sonstiges:

Wenn aufgrund besonderer Lebensumstände Aufwendungen entstanden sind, wird eine Belegeinreichung gemeinsam mit der Steuererklärung empfohlen. Dies ist z.B. bei hohen Krankheitskosten, dem Umbau eines Badezimmers (behindertengerecht) oder sehr hohen Spenden der Fall. Dies vermeidet Rückfragen. **Unterlagen bitte immer nur in Kopie einreichen.**

Alle anderen Belege sind **nur nach Anforderung** durch das Finanzamt einzureichen. Dies betrifft Spendennachweise, Beiträge an Berufsverbände und Beitragsbestätigungen und Versicherungen. Es wird empfohlen, die Belege bis zu einem Jahr nach der Bestandskraft des Steuerbescheides beizuhalten. Anmerkungen zum Steuerbescheid können in der Zeile 45 des Erklärungsbogen angekündigt werden. Diese können auf einem Extra-Blatt mit der Überschrift „Anlage Ergänzende Angaben zur Steuererklärung“ notiert werden.

TIPP



Alle Belege sammeln, man weiß nie, ob man sie nicht für die Steuererklärung noch braucht. In jedem Fall Kopien von der beim Finanzamt eingereichten Steuererklärung sowie von den beigefügten Unterlagen machen.

Was mindert die Steuer?

Bei der Steuererklärung kann der Steuerzahler Werbungskosten, Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen angeben. Diese Aufwendungen werden ganz oder bis zu bestimmten Höchstbeträgen von den Einkünften abgezogen und verringern dadurch die Steuerschuld.

Anlage R

In der Anlage R sind die Rentenbezüge einzutragen. Bei Ehegatten, die jeder eine eigene Rente beziehen, für jeden Ehegatten eine eigene Anlage R.

In der Anlage R werden nur noch die Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung oder aus berufsständischen Versorgungswerken eingetragen. Bei Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung kann bei der Rentenversicherung Bund eine „Mitteilung zur Vorlage beim Finanzamt“ beantragt werden. Die Mitteilung kann auch telefonisch angefordert werden. Diese Mitteilung vereinfacht das Ausfüllen der Anlage R. Grundsätzlich sind fast alle Renten steuerpflichtig. Ausnahmen sind Renten aus der gesetzlichen **Unfallversicherung, Kriegs- und Schwerbeschädigtenrenten oder Wiedergutmachungsrenten**. Steuerfrei bleibt der Abfindungsbetrag der Witwen bei Wiederheirat und der Zuschlag zur Grundrente.

Hinweis: Dunkelgrün unterlegte Felder brauchen nicht ausgefüllt werden, weil der Finanzverwaltung an diesen Stellen bereits die notwendigen Daten vorliegen. So werden die Renten automatisch vom Rentenversicherungsträger übermittelt. Der Bund der Steuerzahler empfiehlt trotzdem diese Felder auszufüllen, da rechtlich ungeklärt ist, wer welche Nachweispflichten im Rahmen der Steuererklärung hat.

Es werden drei Arten von Renten unterschieden:

1. Altersrenten aus der gesetzlichen Rentenversicherung, den landwirtschaftlichen Alterskassen, den berufsständischen Versorgungswerken und kapitalgedeckten Rentenversicherungen („Rürup-Rente“). Letztere gehören dazu, wenn die Laufzeit dieser Versicherungen nach dem 31. Dezember 2004 begonnen hat. Ebenfalls die Erwerbsminderungsrenten aus der gesetzlichen Rentenversicherung. Erwerbsminderungsrenten werden wie die gesetzliche Rente besteuert. (Zeilen 4 bis 12).
2. Sonstige – insbesondere private – Renten. Hier richtet sich der Ertragsanteil nach dem Lebensalter bei Rentenbeginn. Ebenfalls gehören die abgekürzten Leibrenten dazu. Das sind solche Renten, die nur eine bestimmte Laufzeit haben (Zeilen 13 bis 18).

3. Renten aus Veräußerungsgeschäften (Zeilen 31 bis 36). Dies sind z.B. Renten aus der Veräußerung eines Gewerbebetriebes. Diese müssen immer eingetragen werden, da diese nicht an das Finanzamt automatisch übermittelt werden.

Der Besteuerungsanteil bei den Renten nach Nummer 1:

| Renteneintritt | steuerpflichtiger Anteil | steuerfreier Anteil |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|
| 2005 und früher | 50 % | 50 % |
| 2006 | 52 % | 48 % |
| 2007 | 54 % | 46 % |
| 2008 | 56 % | 44 % |
| 2009 | 58 % | 42 % |
| 2010 | 60 % | 40 % |
| 2011 | 62 % | 38 % |
| 2012 | 64 % | 36 % |
| 2013 | 66 % | 34 % |
| 2014 | 68 % | 32 % |
| 2015 | 70 % | 30 % |
| 2016 | 72 % | 28 % |
| 2017 | 74 % | 26 % |
| 2018 | 76 % | 24 % |
| 2019 | 78 % | 22 % |
| 2020 | 80 % | 20 % |
| 2021 | 81 % | 19 % |
| 2022 | 82 % | 18 % |
| 2023 | 82,5 % | 17,5 % |
| 2024 | 83 % | 17 % |

Leibrente, Rentenbetrag

(Anlage R, Zeile 4)

Hier wird die Jahresbruttorente eingetragen. Auch Rentennachzahlungen und Einmalzahlungen sind in der Summe mit anzugeben. Für jede Rente separat. Die Angaben können den Mitteilungen der Rententräger – jährliche Rentenmitteilung oder Mitteilung zur Vorlage beim Finanzamt – entnommen werden. Die steuerpflichtigen Renteneinkünfte entsprechen nicht dem Auszahlungsbetrag. Angesetzt wird der **Brutto-Rentenbetrag, also einschließlich** der bei der Auszahlung einbehaltenen Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge. Die Zuschüsse des Rentenversicherungsträgers zur Kranken- und Pflegeversicherung werden nicht mit einbezogen. Die eigenen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung können als Sonderausgaben abgezogen werden (siehe Seite 55 ff.).

Beispiel I: Rentner/Rentnerin

Laut Rentenbezugsmittelung 2024 beträgt die Rente im ersten Halbjahr 2024 **1.500 Euro brutto** monatlich. Darin sind eigene Beiträge zur Krankenversicherung in Höhe von **118,50 Euro** und zur Pflegeversicherung **51,00 Euro** enthalten. **1.330,50 Euro** werden ausbezahlt. Der steuerpflichtige Rentenbetrag beträgt **1.500 Euro**. Im zweiten Halbjahr stieg die Rente um 4,57 Prozent auf **1.568,55 Euro**. Darin sind eigene Beiträge zur Krankenversicherung in Höhe von **123,92 Euro** und zur Pflegeversicherung **53,33 Euro** enthalten. **1.388,91 Euro** werden ausbezahlt. Der steuerpflichtige Rentenbetrag beträgt **1.568,55 Euro**.

Der Jahresbetrag der steuerpflichtigen Rente beträgt:

$$6 \times 1.500,00 \text{ Euro} = 9.000,00 \text{ Euro}$$

$$\underline{6 \times 1.568,55 \text{ Euro} = 9.410,10 \text{ Euro}}$$

$$\text{Insgesamt} = 18.410,10 \text{ Euro}$$

Dieser Wert abgerundet ist unter 1. Rente in **Zeile 4** einzutragen.

Bei Ehepaaren füllt jeder Ehepartner eine eigene Anlage R aus. Die Berechnung erfolgt auf dergleichen Weise. Der ermittelte auf volle Euro abgerundete Betrag ist unter 1. Rente in der **eigenen** Anlage R der Ehefrau bzw. des Ehemannes in **Zeile 4** einzutragen.

Beispiel II: Rentnerin

Eine Rentnerin bekommt eine eigene Altersrente und eine Witwenrente. Laut Rentenbezugsmittelung bekommt sie im ersten Halbjahr 2024 jeden Monat eine eigene Altersrente in Höhe von **650 Euro** brutto. Der eigene Beitrag zur Krankenversicherung beträgt **51,35 Euro** und zur Pflegeversicherung **22,10 Euro**. Sie bekommt **580,77 Euro** ausbezahlt. Der steuerpflichtige monatliche Rentenbetrag beträgt **650 Euro**. Im zweiten Halbjahr steigt die Rente auf **679,71 Euro** brutto. Darin enthalten sind die eigenen Beiträge zur Krankenversicherung in Höhe von **53,70 Euro** und zur Pflegeversicherung **23,11 Euro**. Sie bekommt **602,90 Euro** ausbezahlt. Der steuerpflichtige monatliche Rentenbetrag beträgt **679,71 Euro**.

Der Jahresbetrag der steuerpflichtigen Rente beträgt:

$$6 \times 650,00 \text{ Euro} = 3.900,00 \text{ Euro}$$

$$\underline{6 \times 679,71 \text{ Euro}} = 4.078,26 \text{ Euro}$$

$$\text{Insgesamt} = 7.978,26 \text{ Euro}$$

Dieser auf volle Euro abgerundete Betrag ist unter 1. Rente in der Anlage R in **Zeile 4** einzutragen.

Die Witwenrente betrug im ersten Halbjahr 2024 monatlich **1.000 Euro** brutto. Der eigene Beitrag zur Krankenversicherung beträgt **79,00 Euro** und zur Pflegeversicherung **34,50 Euro**. Sie bekommt **886,50 Euro** ausbezahlt. Im zweiten Halbjahr steigt die Rente auf **1.045,70 Euro** brutto. Darin enthalten sind Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung in Höhe von **82,61 Euro** und von **35,55 Euro**. Sie bekommt **927,54 Euro** ausbezahlt.

Der steuerpflichtige monatliche Rentenbetrag beträgt **1.045,70 Euro**.

Der Jahresbetrag der steuerpflichtigen Rente beträgt:

$$6 \times 1.000,00 \text{ Euro} = 6.000,00 \text{ Euro}$$

$$\underline{6 \times 1.043,90 \text{ Euro}} = 6.274,20 \text{ Euro}$$

$$\text{Insgesamt} = 12.274,20 \text{ Euro}$$

Dieser auf volle Euro abgerundete Betrag ist unter 2. Rente in der Anlage R in **Zeile 4** einzutragen.

Leibrente, Rentenanpassung

(Anlage R, Zeile 5)

Hier wird die Summe der Rentenerhöhungen der letzten Jahre eingetragen. Maßgeblich sind alle Rentenerhöhungen seit der Festsetzung des steuerfreien Anteils der Rente. Dieser steuerfreie Anteil wird endgültig im Jahr nach dem Rentenbeginn festgesetzt und dann lebenslang unverändert mitgenommen. Deshalb sind Rentenerhöhungen immer **zu 100 Prozent steuerpflichtig**.

Beispiel:

Rentnerin B bezieht seit 2012 eine Rente. Damals betrug die **Brutto-Rente 15.000 Euro**. Davon waren 36 Prozent = **5.400 Euro** steuerfrei. Im Jahre 2013 gab es eine Rentenerhöhung von **150 Euro**. Der steuerfreie Anteil beträgt damit für die Zukunft 36 Prozent von **15.150 Euro = 5.454 Euro**. Im Jahre 2014 erhöhte sich die Rente um **200 Euro**, in 2015 um **335 Euro** und in 2016 um **494 Euro**. Die Rentensteigerung 2017 lag bei **317 Euro**, 2018 bei **550 Euro** und 2019 bei **551 Euro**. In 2020 stieg die Rente um weitere **607 Euro**. 2021 gab es keine Rentenerhöhung, in 2022 stieg die Rente um weitere **557 Euro** und in 2023 um **823 Euro** und 2024 um **895 Euro**. Die Rentenerhöhungen von insgesamt **5.329 Euro**, sind voll steuerpflichtig. In **Zeile 5** wird im Jahre 2024 der Betrag von **5.329 Euro** eingetragen.

Hinweis: Berechnung des steuerpflichtigen Anteils:

$$20.480 \text{ Euro} - 5.454 \text{ Euro} = 15.026 \text{ Euro}$$

TIPP



Die Deutsche Rentenversicherung Bund bescheinigt diese Daten. Dazu ist ein einmaliger Anruf bei der Rentenversicherung notwendig. Tel. 0800 1000 48011

Leibrente, Rentenbeginn

(Anlage R, Zeile 6)

Hier wird das Datum eingetragen, ab dem die Rente erstmalig tatsächlich bewilligt wurde. Das Datum ist deshalb wichtig, weil sich daraus der steuerpflichtige und der steuerfreie Anteil des jährlichen Rentenbetrages ergeben (siehe Tabelle Seite 14). Der steuerfreie Anteil, der im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn endgültig festgelegt wird, wird vom Rentner lebenslang mitgenommen. Die Rentenerhöhungen der späteren Jahre wirken sich deshalb immer voll steuerpflichtig aus. Jedem Rentner steht darüber hinaus ein Werbungskostenpauschbetrag in Höhe von **102 Euro** zu. Bei Ehepartnern, die jeweils eine Rente beziehen, bekommt jeder Ehepartner **102 Euro** abgezogen.

Nachfolgend gibt es Beispiele für einzelne Renteneintrittsjahrgänge. Sie gelten für die Steuererklärung 2024.

Hinweis: Der steuerfreie Anteil der Rente wurde dabei immer mit der vollen Brutto-Jahresrente des Folgejahres berechnet. Beispiel: Bei einem Renteneintritt im Jahre 2007 wird der steuerfreie Anteil der Rente, der lebenslang mitgenommen wird, aus der Bruttorente des Jahres 2008 berechnet.

In allen Beispielen wird der Werbungskostenpauschbetrag von **102 Euro** berücksichtigt.

Rentenbeginn 2005

Der Ehemann bezieht seit 2004 eine Rente. Er hatte 2005 einen Jahresrentenbetrag (brutto) von **16.066 Euro**. Davon sind 50 Prozent steuerfrei = **8.033 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag in Höhe von **8.033 Euro** wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren gab es Rentenerhöhungen von insgesamt **7.475 Euro**.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2006 | = 16.066 Euro brutto |
| Steuerfrei = 50 % | = 8.033 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 7.475 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 15.406 Euro |
| | (16.066 + 7.475 – 8.033 – 102) |

Die Ehefrau bekommt ab 2005 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2006 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil (50 %) beträgt gerundet **5.081 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **4.728 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2006 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 50 % | = 5.081 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 4.728 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 9.708 Euro |
| | (10.163 + 4.728 – 5.081 – 102) |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **25.114 Euro (15.406 + 9.708)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem keine Steuern gezahlt werden, da die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge die Einkünfte noch mindern. Dadurch wird das Existenzminimum unterschritten.

Rentenbeginn 2010

Der Ehemann bezieht seit 2008 eine Rente. Er hatte 2009 einen Jahresrentenbetrag (brutto) von **17.500 Euro**. Davon sind 44 Prozent steuerfrei = **7.700 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag von **7.700 Euro** wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren gab es Rentenerhöhungen von insgesamt **7.193 Euro**.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2009 | = 17.500 Euro brutto |
| Steuerfrei = 44 % | = 7.700 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 7.193 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 16.891 Euro $(17.500 + 7.193 - 7.700 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 2010 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2011 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (40 %) beträgt gerundet **4.065 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **4.048 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2011 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 40 % | = 4.065 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 4.048 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 10.044 Euro $(10.163 + 4.048 - 4.065 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **26.935 Euro (16.891 + 10.044)**. Somit liegen die Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so fallen trotzdem keine Steuern an, da die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge die Einkünfte noch mindern. Dadurch wird das Existenzminimum unterschritten.

Rentenbeginn 2014

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2008 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2009 | = 17.500 Euro brutto |
| Steuerfrei = 44 % | = 7.700 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 7.193 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 16.891 Euro $(17.500 + 7.193 - 7.700 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 2014 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2015 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (32 %) beträgt gerundet **3.252 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **3.106 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2015 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 32 % | = 3.252 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 3.106 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 9.915 Euro $(10.163 + 3.106 - 3.252 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **26.806 Euro (16.891 + 9.915)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem keine Steuern gezahlt werden, da die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge die Einkünfte noch mindern. Dadurch wird das Existenzminimum unterschritten.

Rentenbeginn 2015

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2008 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2009 | = 17.500 Euro brutto |
| Steuerfrei = 44 % | = 7.700 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 7.193 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 16.891 Euro $(17.500 + 7.193 - 7.700 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 2015 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2016 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (30 %) beträgt gerundet **3.049 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **2.586 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2016 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 30 % | = 3.049 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 2.586 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 9.598 Euro $(10.163 + 2.586 - 3.049 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **26.489 Euro (16.891 + 9.598)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem keine Steuern gezahlt werden, da die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge die Einkünfte noch mindern. Dadurch wird das Existenzminimum unterschritten.

Rentenbeginn 2016

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2008 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2009 | = 17.500 Euro brutto |
| Steuerfrei = 44 % | = 7.700 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 7.193 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 16.891 Euro $(17.500 + 7.193 - 7.700 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 2016 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2017 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (28 %) beträgt gerundet **2.846 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **2.357 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2017 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 28 % | = 2.846 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 2.357 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 9.572 Euro $(10.163 + 2.357 - 2.846 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **26.463 Euro (16.891 + 9.572)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem keine Steuern gezahlt werden, da die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge die Einkünfte noch mindern. Dadurch wird das Existenzminimum unterschritten.

Rentenbeginn 2017

Der Ehemann bezieht seit 2015 eine Rente. 2016 betrug seine Jahresrente (brutto) **18.066 Euro**. Davon sind 30 Prozent steuerfrei = **5.420 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag von **5.420 Euro** wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbeitrag abgezogen. In den letzten Jahren gab es Rentenerhöhungen von insgesamt **4.493 Euro**.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2016 | = 18.066 Euro brutto |
| Steuerfrei = 30 % | = 5.420 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 4.493 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.037 Euro $(18.066 + 4.493 - 5.420 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 2017 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn 2018 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (26 %) beträgt gerundet **2.643 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in Zukunft vom Jahresrentenbetrag abgezogen. In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **1.983 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2017 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 26 % | = 2.643 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 1.983 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 9.401 Euro $(10.163 + 1.983 - 2.643 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **26.438 Euro (17.037 + 9.401)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Durch die Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnlichen Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass keine oder geringere Steuern bezahlt werden.

Rentenbeginn 2018

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2015 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2016 | = 18.066 Euro brutto |
| Steuerfrei = 30 % | = 5.420 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 4.493 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.037 Euro $(18.066 + 4.493 - 5.420 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 2018 ihre Altersrente. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2019 eine Jahresbruttorente von **10.163 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (24 %) beträgt gerundet **2.439 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. Seit 2020 erhöhte sich die Rente um **1.404 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2019 | = 10.163 Euro brutto |
| Steuerfrei = 24 % | = 2.439 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhung bis 2024 | = 1.924 Euro |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 9.546 Euro $(10.163 + 1.924 - 2.439 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **26.583 Euro (17.037+ 9.546)**. Somit liegen die Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem voraussichtlich Steuern gezahlt werden. Durch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass keine oder geringere Steuern bezahlt werden.

Rentenbeginn 2019

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2015 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2016 | = 18.066 Euro brutto |
| Steuerfrei = 30 % | = 5.420 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 4.493 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.037 Euro $(18.066 + 4.493 - 5.420 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 01.07.2019 ihre Altersrente. Die Jahresrente 2019 betrug **7.000 Euro**. Sie hatte im ersten Jahr nach dem Rentenbeginn im Jahre 2020 eine Jahresbruttorente von **14.241 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (22 %) beträgt gerundet **3.133 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresendbetrag abgezogen.

In den letzten Jahren erhöhte sich die Rente um **2.040 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2020 | = 14.241 Euro brutto |
| Steuerfrei = 22 % | = 3.133 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhung bis 2024 | = 2.040 Euro |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 13.046 Euro $(10.163 + 2.040 - 3.133 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **30.083 Euro (17.037 + 13.046)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem voraussichtlich Steuern gezahlt werden. Durch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass keine oder geringere Steuern bezahlt werden.

Rentenbeginn 2020

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2015 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2016 | = 18.066 Euro brutto |
| Steuerfrei = 30 % | = 5.420 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 4.493 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.037 Euro $(18.066 + 4.493 - 5.420 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 01.07.2020 ihre Altersrente. Die Jahresrente 2020 betrug **7.000 Euro**. Die Jahresrente 2021 betrug **14.000 Euro**, da es keine Rentenerhöhung gab. Der steuerfreie Anteil der Rente beträgt bei einem Rentenbeginn im Jahre 2020 nur noch 20 Prozent. Der steuerfreie Anteil der Rente (20 %) beträgt **2.800 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresendbetrag abgezogen. In den letzten drei Jahren erhöhte sich die Rente um **1.740 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2021 | = 14.000 Euro brutto |
| Steuerfrei = 20 % | = 2.800 Euro |
| Rentenerhöhung 2024 | = 1.740 Euro |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 12.838 Euro $(14.000 + 1.740 - 2.800 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **29.875 Euro (17.037 + 12.838)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen voraussichtlich Steuern gezahlt werden. Durch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass geringere Steuern anfallen.

Rentenbeginn 2021

Der Ehemann bezieht seit 2019 eine Rente. 2020 betrug seine Jahresrente (brutto) **19.200 Euro**. Davon sind 21 Prozent steuerfrei = **4.032 Euro**.

Dieser steuerfreie Betrag von **4.032 Euro** wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbeitrag abgezogen. Rentenerhöhung bis 2024 in Höhe von **2.769 Euro**.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|--|
| Jahresrente 2020 | = 19.200 Euro brutto |
| Steuerfrei = 21 % | = 4.032 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 2.769 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.835 Euro |
| | (19.200 + 2.769 – 4.032 – 102) |

Die Ehefrau bekommt ab 01.07.2021 ihre Altersrente. Die Jahresrente 2021 betrug **7.500 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente beträgt bei einem Rentenbeginn im Jahre 2021 nur noch 19 Prozent. Im Jahr 2022 betrug die Jahresbruttorente nach der Rentensteigerung zum 01. Juli **15.401 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (19 %) beträgt **2.926 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. Rentensteigerung 2023 **337 Euro**, 2024 **708 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| Jahresrente 2022 | = 15.401 Euro brutto |
| Steuerfrei = 19 % | = 2.926 Euro |
| Rentenerhöhung bis 2024 | = 1.045 Euro |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 13.418 Euro |
| | (15.401 + 1.045 – 2.926 – 102) |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtige Renteneinkünfte von **31.253 Euro (17.835 + 13.418)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen voraussichtlich Steuern gezahlt werden. Durch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass geringere Steuern anfallen.

Rentenbeginn 2022

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2015 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2020 | = 19.200 Euro brutto |
| Steuerfrei = 21 % | = 4.032 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 2.769 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.835 Euro $(19.200 + 2.769 - 4.032 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 01.07.2022 ihre Altersrente. Die Jahresrente 2022 betrug **7.800 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente beträgt bei einem Rentenbeginn im Jahre 2022 nur noch 18 Prozent. Dies sind **1.404 Euro**. Im Jahr 2023 betrug die Jahresbruttorente nach der Rentensteigerung zum 01. Juli **15.942 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente (18 %) beträgt **2.870 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. Rentensteigerung im Jahr 2024 betrug **714 Euro**.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2023 | = 15.942 Euro brutto |
| Steuerfrei = 18 % | = 2.870 Euro |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 714 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 13.648 Euro $(15.942 + 714 - 2.870 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtigen Renteneinkünfte von **31.438 Euro (17.835 + 13.648)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen voraussichtlich Steuern gezahlt werden. Durch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass geringere Steuern anfallen.

Rentenbeginn 2023

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2019 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | |
|--------------------------------|---|
| Jahresrente 2020 | = 19.200 Euro brutto |
| Steuerfrei = 21 % | = 4.032 (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = 2.769 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 17.835 Euro $(19.200 + 2.769 - 4.032 - 102)$ |

Die Ehefrau bekommt ab 01.07.2023 ihre Altersrente. Die Jahresrente 2023 betrug **8.000 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente beträgt bei einem Rentenbeginn im Jahre 2023 nur noch 17,5 Prozent. Dies sind **1.360 Euro**. Die Rentenerhöhung im Jahr 2024 betrug **365 Euro**. Die Jahresrente insgesamt **16.365 Euro**. Davon sind 17,5 Prozent = **2.864 Euro** steuerfrei. Dieser steuerfreie Betrag wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen.

Ehefrau:

| | |
|--------------------------------|--------------------------|
| Jahresrente 2024 | = 16.365 Euro brutto |
| Steuerfrei = 17,5 % | = 2.864 Euro |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = 13.399 Euro |
| | $(16.365 - 2.864 - 102)$ |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtigen Renteneinkünfte von **31.234 Euro (17.835 + 13.399)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen voraussichtlich Steuern gezahlt werden. Durch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie weitere Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass geringere Steuern anfallen.

Rentenbeginn 2024

Bei der Rente des Ehemannes ändert sich nichts, da er bereits ab dem Jahre 2019 eine Rente bezieht.

Ehemann:

| | | |
|--------------------------------|---|-----------------------------------|
| Jahresrente 2020 | = | 19.200 Euro brutto |
| Steuerfrei = 21 % | = | 4.032 (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhungen bis 2024 | = | 2.769 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = | 17.835 Euro |
| | | (19.200 + 2.769 – 4.032 – 102) |

Die Ehefrau bekommt ab 01.07.2024 ihre Altersrente. Die Jahresrente 2024 betrug **8.000 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente beträgt bei einem Rentenbeginn im Jahre 2024 nur noch 17 Prozent. Dies sind **1.360 Euro**. Der endgültige steuerfreie Anteil wird im nächsten Jahr festgesetzt.

Ehefrau:

| | | |
|--------------------------------|---|-----------------------|
| Jahresrente 2024 | = | 8.000 Euro brutto |
| Steuerfrei = 17,5 % | = | 1.360 Euro |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = | 6.538 Euro |
| | | (8.000 – 1.360 – 102) |

Hinweis: Gemeinsam haben sie steuerpflichtigen Renteneinkünfte von **24.373 Euro (17.835 + 6.538)**. Somit liegen diese Einkünfte oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 von **23.568 Euro**. Liegen keine weiteren Einkünfte vor, so müssen trotzdem keine Steuern gezahlt werden, da die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge die Einkünfte noch mindern. Dadurch wird das Existenzminimum unterschritten.

Beispiel für eine verwitwete Rentnerin:

Eine Witwe hat seit 2005 eine eigene Rente. Der Jahresrentenbetrag lag im Jahr 2005 bei **7.826 Euro**. Davon sind 50 Prozent steuerfrei = **3.913 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag in Höhe von **3.913 Euro** wird auch in der Zukunft vom Jahresrentenbetrag abgezogen. Bis zum Jahre 2024 gab es insgesamt Rentenerhöhungen von **2.511 Euro**.

| | | |
|--------------------------------|---|--|
| Jahresrente 2005 | = | 7.826 Euro brutto |
| Steuerfrei = 50 % | = | 3.913 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhung bis 2024 | = | 2.511 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = | 6.424 Euro |
| $(7.826 + 2.511 - 3.913)$ | | |

Der Jahresrentenbetrag der Witwenrente betrug im Jahr 2005 **12.044 Euro**. Davon waren 50 Prozent steuerfrei = **6.022 Euro**. Dieser steuerfreie Betrag in Höhe von **6.022 Euro** wird auch in den nächsten Jahren vom Jahresrentenbetrag abgezogen. Bis zum Jahre 2024 gab es insgesamt eine Erhöhung für diese Rente um **4.384 Euro**.

Witwenrente:

| | | |
|--------------------------------|---|--|
| Jahresrente 2005 | = | 12.044 Euro brutto |
| Steuerfrei = 50 % | = | 6.022 Euro (gilt auch für die Zukunft) |
| Rentenerhöhung bis 2024 | = | 4.384 Euro brutto |
| Steuerpflichtiger Rentenanteil | = | 10.406 Euro |
| $(13.044 + 4.384 - 6.522)$ | | |

Der Werbungskostenpauschbetrag in Höhe von **102 Euro** wird nur einmal gewährt. Insgesamt liegen steuerpflichtige Renteneinkünfte von **16.728 Euro (6.424 + 10.406 - 102)** vor.

Hinweis: Die steuerpflichtigen Renteneinkünfte liegen somit oberhalb des steuerfreien Existenzminimums 2024 bei ledigen Steuerzählern von **11.784 Euro**. Durch den Abzug von Sonderausgaben und außergewöhnlichen Belastungen (siehe Seiten 51 ff. und 58 ff.) können sich die steuerpflichtigen Einkünfte noch mindern, so dass keine oder geringere Steuern bezahlt werden.

Leibrente, vorhergehende Rente

(Anlage R, Zeile 7 – 8)

Eine vorhergehende Rente ist z. B. die Erwerbsminderungsrente oder bei einer Witwenrente, die vorher an den Ehegatten gezahlte Rente. In beiden Fällen ist der Beginn der vorhergehenden Rente und das Enddatum einzutragen. Der Besteuerungsanteil für die nachfolgende Rente richtet sich immer nach dem Beginn der vorgehenden Rente.

Beispiel: eine Rentnerin bezieht seit 01.01.2020 eine Witwenrente. Der Beginn der Rente ihres verstorbenen Ehemannes war im Jahre 2010. Für die Witwenrente wird der Besteuerungsanteil auf 60 Prozent festgelegt, da die Rente des verstorbenen Ehegatten 2010 begann.

Leibrente, Nachzahlung für mehrere Jahre

(Anlage R, Zeile 9)

Sind in der Jahresrente Nachzahlungen für mehrere Jahre enthalten, so wird der Nachzahlungsbetrag in **Zeile 9** eingetragen. Es kommt eine ermäßigte Besteuerung für diese Beträge in Frage. Die Nachzahlung muss aber für mehr als ein Kalenderjahr gezahlt worden sein.

Leibrente, Öffnungsklausel

(Anlage R, Zeilen 10 – 12)

Steuerzahler, die in den Jahren vor 2005 mehr als 10 Jahre Beiträge oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze eingezahlt haben, sollten hier Eintragungen vornehmen. Dies kommt häufig bei Einzahlungen in ein berufständisches Versorgungswerk vor. Der Teil der Rente, der auf die höheren Beiträge entfällt, unterliegt der Besteuerung nur mit dem Ertragsanteil. Der Versorgungsträger bescheinigt diesen Anteil.

Leibrenten aus privaten Rentenversicherungen

(Anlage R, Zeile 13)

Hier wird der Rentenbetrag laut der Bescheinigung des Versicherungsträgers eingetragen. Auch Rentennachzahlungen und Einmalzahlungen sind in der Summe mit anzugeben. Für jede Rente separat. Es handelt sich auch in diesen Fällen immer um den Bruttopreis.

Leibrenten aus privaten Rentenversicherungen

(Anlage R, Zeile 14)

Besonders wichtig ist diese Angabe, denn danach wird der Ertragsanteil, also der steuerpflichtige Teil der Rente, ermittelt. Bei den privaten Renten gilt grundsätzlich folgendes: Je älter der Steuerzahler bei Rentenbeginn war, desto niedriger ist der Ertragsanteil. Es gelten folgende Ertragsanteile:

| Alter bei Beginn der Rente | Ertragsanteil |
|-----------------------------------|----------------------|
| 60 Jahre | 22 % |
| 61 Jahre | 22 % |
| 62 Jahre | 21 % |
| 63 Jahre | 20 % |
| 64 Jahre | 19 % |
| 65 Jahre | 18 % |
| 66 Jahre | 18 % |

Beispiel: Ein Rentner bezieht neben seiner Altersrente noch eine Lebensversicherungsrente. Bei Rentenbeginn hat er das 63. Lebensjahr vollendet. Die Rente beträgt monatlich **500 Euro**, einschließlich der Kranken- und Pflegeversicherung. Der Jahresrentenbetrag beläuft sich auf **6.000 Euro**. Davon sind 20 Prozent = **1.200 Euro** steuerpflichtig. Die selbst zu tragenden Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge können als Sonderausgaben (siehe Seite 53 ff.) abgesetzt werden.

Leibrenten aus privaten Rentenversicherungen

(Anlage R, Zeilen 15 – 17)

Private Erwerbsminderungsrenten oder Unfallrenten haben in der Regel eine befristete Laufzeit. Auch diese Renten werden mit dem Ertragsanteil besteuert. Dieser richtet sich nach der Laufzeit der Rente. Je kürzer die Laufzeit umso niedriger der Ertragsanteil. Aus Vereinfachungsgründen wird die Rente stets auf volle Jahre abgerundet.

Beispiel: Ein Steuerzahler bezieht seit seinem 54. Lebensjahr eine private Erwerbsminderungsrente. Mit Beginn des 65. Lebensjahres endet die Rente. Die Laufzeit der Rente beträgt 10 Jahre. Der Ertragsanteil liegt bei 12 Prozent.

Leibrenten aus privaten Rentenversicherungen

(*Anlage R, Zeile 18*)

Sind in dem Jahresrentenbetrag der weiteren Leibrenten Nachzahlungen für mehrere Jahre beinhaltet, so wird der Nachzahlungsbetrag noch einmal gesondert in **Zeile 20** eingetragen, da dieser Betrag ermäßigt besteuert wird. Die Nachzahlung muss aber für mehr als ein Kalenderjahr gezahlt worden sein.

Leibrenten aus privaten Rentenversicherungen

(*Anlage R, Zeilen 19 – 24*)

Wird eine Rente z. B. aufgrund der Veräußerung eines Gewerbebetriebs gezahlt, so ist diese Rente steuerpflichtig, da der Erwerber die Rentenzahlung steuermindernd ansetzen kann.

Werbungskosten

(*Anlage R, Zeile 25 und 26*)

Zu den Werbungskosten bei den Renten zählen:

- ▶ Kosten für die Rechtsberatung bzw. Prozesskosten
- ▶ Beiträge an Gewerkschaften
- ▶ Steuerberatungskosten
- ▶ Beiträge des Lohnsteuerhilfevereins
- ▶ Kontoführungsprauschale von **16 Euro**
- ▶ Schuldzinsen und Finanzierungskosten. Dies gilt nur dann, wenn das Darlehen zur Finanzierung einer freiwilligen Höher- oder private Rentenversicherung aufgenommen wurde

Fallen keine oder nur geringfügige Werbungskosten an, so wird ein Pauschbetrag in Höhe von **102 Euro** gewährt. **Allerdings nur einmal für alle Renten.** Im Falle der Zusammenveranlagung von Ehegatten für jeden Ehegatten, sofern dieser Renteneinkünfte bezieht. Es werden hier nur die Werbungskosten eingetragen, die aus den zuvor beschriebenen Renten angefallen sind.

Hinweis: Der Bundesfinanzhof hat entschieden, dass Zahlungen aus Lebensversicherungen, auch wenn Sie monatlich zufließen, steuerfrei sind. Dies gilt für alle Lebensversicherungen, die vor dem 01.01.2005 abgeschlossen wurden und die Kriterien erfüllen, die auch bei einer Einmalzahlung als steuerfreie Leistung vorausgesetzt werden. **Allerdings steht eine Änderung bevor. Der Gesetzgeber will das Urteil nicht anwenden.**

Anlage R-AV/bAV

Für Renten aus inländischen Altersvorsorgeverträgen und der inländischen betrieblichen Altersversorgung ist eine eigene Anlage zur Steuererklärung auszufüllen.

In dieser Anlage werden die Zahlungen aus einer Riester-Rente, Zusatzversorgungskassen und der betrieblichen Altersversorgung, die aus Entgeltumwandlung mit eigenen Beiträgen oder aus Zusagen des Arbeitgebers stammen.

Leistungen aus Altersvorsorgebeiträgen, einem Pensionsfonds, einer Pensionskasse oder Direktversicherung

(Anlage R-AV/bAV, Zeile 4)

Hier werden die Leistungen aus der Riesterrente eingetragen. Ebenso die Rente aus einem Pensionsfonds, einer Direktversicherung und einer Zusatzversorgungskasse, die durch Entgeltumwandlung angespart wurde. Diese Renten sind in der vollen Höhe steuerpflichtig.

Leistungen aus einem Pensionsfonds

(Anlage R-AV/bAV, Zeilen 5 – 8)

Hier werden die Leistungen aus einer „Werksrente“ eingetragen, die der ehemalige Arbeitgeber über einen Pensionsfonds abgeschlossen hat.

Leistungen zur Abfindung einer Kleinbetragsrente

(Anlage R-AV/bAV, Zeile 9)

Bei Kleinrenten aus einem Riestervertrag können diese in einer Summe zulagenunschädlich ausgezahlt werden. Diese Leistung wird im Jahr der Auszahlung **ermäßigt** besteuert. Der Betrag wird hier eingetragen.

Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung

(Anlage R-AV/bAV, Zeilen 10 – 14)

Es handelt sich um Leistungen aus einem Pensionsfonds, einer Pensionskasse oder einer Direktversicherung, soweit sie auf nicht **gefördertem Kapital** beruhen. Die Beiträge dazu waren in der Einzahlungsphase als Altersvorsorgebeiträge abzugsfähig. Diese Renten werden wie die gesetzliche Rente besteuert.

Leistungen aus Altersvorsorgebeiträgen und der betrieblichen Altersvorsorge (z.B. VBL oder ZVK)

(Anlage R-AV/bAV, Zeilen 15 – 17)

Hier werden die Renten aus umlagefinanzierten Versorgungszusagen eingetragen. Es handelt sich um die Zusatzversorgungsrenten wie z.B. die ZVK oder VBL oder um Zusatzversorgungsrenten von Kirchen oder Banken. Die Beträge entnehmen Sie bitte der Leistungsmittelung. Zusatzversorgungsrenten werden nur mit dem niedrigeren Ertragsanteil (siehe Seite 34) besteuert. Bei Zusagen nach 2007 werden die Zusatzversorgungsrenten aufgeteilt. Ein Teil wird im vollen Umfang besteuert (Eintragung in Zeile 4) und der andere Teil nur mit einem Ertragsanteil. Die Aufteilung kann den Leistungsmittelungen der Zusatzversorgungskassen entnommen werden.

Leistungen zur Abfindung einer Kleinbetragsrente

(Anlage R-AV/bAV, Zeile 18 – 26)

Einmalzahlungen bzw. Abfindungen der betrieblichen Altersvorsorge werden hier eingetragen. Bestand bei Abschluss dieser Verträge kein Wahlrecht zur Einmalzahlung so werden diese Beträge ermäßigt besteuert. Ansonsten unterliegen sie der vollen Besteuerung im Jahr der Auszahlung. Dies gilt auch, wenn der Betrag in zwei oder mehr Jahren ausgezahlt wird. Auch die Auflösung des „Wohnriestervertrages“ ist hier zu erfassen.

Werbungskosten

(Anlage R, Zeile 27 – 33)

Es gelten die analogen Regelungen für die Werbungskosten wie auf der vorhergehenden Seite beschrieben.

Es werden hier nur die Werbungskosten eingetragen, die bei den zuvor beschriebenen Renten angefallen sind.

Hinweis: Die Angaben können den Leistungsmittelungen entnommen werden, die die Versicherungsträger Ihnen zu Jahresbeginn zusenden. Daraus ist auch zu entnehmen in welchen Zeilen die Eintragungen erfolgen. Es können auch die geleisteten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge für die Eintragung in der **Anlage Vorsorgeaufwand** entnommen werden.

Anlage R-AUS

Für Renten, die aus dem Ausland bezogen werden, ist eine neue Anlage eingeführt worden. Es wird unterschieden zwischen Renten, die mit der inländischen gesetzlichen Rente vergleichbar sind (Zeilen 4 bis 13) und privaten ausländischen Renten (Zeilen 14 bis 20).

Staat des Leistungsbezugs

(Anlage R-AUS, Zeile 4)

Hier wird das Land eingetragen, aus dem die Rente stammt.

Rentenbetrag und Anpassungsbetrag

(Anlage R-AUS, Zeilen 5 – 6)

Die Höhe der Rente wird in **Zeile 5** eingetragen. Bei Zahlungen in ausländischer Währung muss der Umrechnungskurs berücksichtigt werden.

Der Betrag regulärer Rentensteigerungen der letzten Jahre kommt in **Zeile 6**. **Veränderungen aufgrund von Wechselkursschwankungen zählen nicht dazu.**

Beginn der Rente

(Anlage R-AUS, Zeilen 7 – 9)

Für den steuerfreien Anteil der Rente ist der Beginn der Rente maßgebend. Diese Angabe wird in **Zeile 7** vorgenommen. Wenn es sich um eine Witwen-/Witwer-Rente handelt, kommt es auf den Beginn der Rente beim Verstorbenen an. Eintragungen dazu werden in den **Zeilen 8 und 9** vorgenommen.

Nachzahlungen für mehrere Jahre

(Anlage R-AUS, Zeile 10)

Sind im Jahre 2022 Zahlungen für mehrere Jahre dieser Rente erfolgt, so wird dies hier berücksichtigt. Diese Zahlungen werden ermäßigt besteuert.

Öffnungsklausel

(Anlage R-AUS, Zeilen 11 – 13)

Sind bis zum Jahre 2004 Zahlungen in die ausländische Rente oberhalb der Beitragsbemessungsgrenzen gezahlt worden, erfolgt für diesen Teil der Rente die Besteuerung mit dem Ertragsanteil. Der Prozentsatz wird hier ebenso eingetragen wie evtl. Nachzahlungen auf diesen Teil der Rente.

Private ausländische Rente, Staat des Leistungsbezugs

(Anlage R-AUS, Zeile 14)

Hier wird das Land eingetragen, aus dem die Rente stammt.

Private ausländische Rente, Rentenbetrag

(Anlage R-AUS, Zeilen 15)

Die Höhe der Rente wird in **Zeile 5** eingetragen. Bei Zahlungen in ausländischer Währung muss der Umrechnungskurs berücksichtigt werden.

Private ausländische Rente, Beginn der Rente

(Anlage R-AUS, Zeilen 16 – 19)

Für die Höhe des steuerpflichtigen Anteils der privaten ausländischen Rente kommt es auf das Jahr des Beginns der Rente (**Zeile 16**) und das Lebensalter (**Zeile 17**) bei Rentenbeginn an. Bei einer beschränkten Laufzeit sind zusätzliche Angaben (**Zeilen 18 und 19**) zu machen.

Nachzahlungen für mehrere Jahre

(Anlage R-AUS, Zeile 20)

Sind im Jahre 2022 Zahlungen für mehrere Jahre aus dieser Rente erfolgt, so wird dies hier berücksichtigt. Diese Zahlungen werden ermäßigt besteuert.

Anlage N

Die Anlage N wird von Rentnern bzw. Versorgungsempfängern ausgefüllt, wenn eine Werksrente oder bei Beamten Versorgungsbezüge gezahlt werden. Ebenfalls, wenn im ersten Jahr des Rentenbezugs noch für einen Teil des Jahres Arbeitslohn bezogen wurde. Für jeden Ehegatten, für den die Voraussetzungen vorliegen, ist eine eigene Anlage N auszufüllen.

Hinweis: Dunkelgrün unterlegte Felder brauchen nicht ausgefüllt werden, weil der Finanzverwaltung an diesen Stellen bereits die notwendigen Daten vorliegen. So werden die Renten automatisch vom Rentenversicherungsträger übermittelt. Der Bund der Steuerzahler empfiehlt trotzdem diese Felder auszufüllen, da rechtlich ungeklärt ist, welche Nachweispflichten der Steuerzahlende im Rahmen der Steuererklärung hat.

Versorgungsbezüge, Werksrente

(Anlage N, Zeilen 4 – 15)

In **Zeile 5** wird der Betrag der Pension bzw. Werksrente laut Lohnbescheinigung (dort Zeile 3) eingetragen. In den **Zeilen 6 bis 8** die einbehaltene Lohnsteuer, der Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer. Alle Beträge können der Steuerbescheinigung entnommen werden.

Wurde während des Jahres noch Arbeitslohn bezogen, weil die aktive Beschäftigung erst im Laufe des Jahres endete, werden in den entsprechenden Zeilen der Bruttoarbeitslohn und die Steuerabzugsbeträge eingetragen.

In **Zeile 11** wird der Betrag der Pension bzw. der Werksrente (**Zeile 8 der Lohnsteuerbescheinigung**) erneut eingetragen. Dies deshalb, weil ein Versorgungsfreibetrag, ein Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und ein Werbungskostenpauschbetrag berücksichtigt werden. Der Werbungskostenpauschbetrag von **102 Euro** wird automatisch berücksichtigt. Der Versorgungsfreibetrag gilt erst ab Vollendung des 63. Lebensjahres, bei Schwerbehinderung ab dem 60. Lebensjahr.

In **Zeile 12** sind die Daten der Lohnbescheinigung laut der dortigen **Nummer 29** für die Bemessungsgrundlage des Versorgungsfreibetrages und des Zuschlags zum Versorgungsfreibetrag einzutragen. Der Versorgungsfreibetrag beträgt bei Beginn im Jahre 2005 oder vorher 40 Prozent der

Versorgungsbezüge bzw. der Werksrente, maximal **3.000 Euro**. Diese Eintragung wird vorgenommen, weil die Höhe des Versorgungsfreibetrages auch für die Folgejahre maßgeblich ist. Dies gilt auch für den Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag in Höhe von **900 Euro**. Bei einem Beginn der Versorgungsbezüge in späteren Jahren werden der Prozentsatz, der Höchstbetrag und der Zuschlag abgeschrumpft (jährlich um **1,6 Prozent und 120 Euro**).

| Jahr | Prozentsatz | Höchstbetrag | Zuschlag |
|-------------|--------------------|---------------------|-----------------|
| 2005 | 40,0 % | 3.000 € | 900 € |
| 2006 | 38,4 % | 2.880 € | 864 € |
| 2007 | 36,8 % | 2.760 € | 828 € |
| 2008 | 35,2 % | 2.640 € | 792 € |
| 2009 | 33,6 % | 2.520 € | 756 € |
| 2010 | 32,0 % | 2.400 € | 720 € |
| 2011 | 30,4 % | 2.280 € | 684 € |
| 2012 | 28,8 % | 2.160 € | 648 € |
| 2013 | 27,2 % | 2.040 € | 612 € |
| 2014 | 25,6 % | 1.920 € | 576 € |
| 2015 | 24,0 % | 1.800 € | 540 € |
| 2016 | 22,4 % | 1.680 € | 504 € |
| 2017 | 20,8 % | 1.560 € | 468 € |
| 2018 | 19,2 % | 1.440 € | 432 € |
| 2019 | 17,6 % | 1.320 € | 396 € |
| 2020 | 16,0 % | 1.200 € | 360 € |
| 2021 | 15,2 % | 1.140 € | 342 € |
| 2022 | 14,4 % | 1.080 € | 324 € |
| 2023 | 14,0 % | 1.050 € | 315 € |
| 2024 | 13,6 % | 1.020 € | 306 € |

Zeile 13: Das Jahr des erstmaligen Bezugs der Pension oder Werksrente. Dies kann der Lohnsteuerbescheinigung (Nr. 30) entnommen werden.

Beispiel I:

Ein Rentner bekommt zusätzlich noch eine Werksrente. Sie beläuft sich auf **320 Euro** im Monat bzw. **3.840 Euro** im Jahr. Sie wird seit 2005 gezahlt. Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag ist die Jahreswerksrente aus dem Jahre 2005 in Höhe von damals **3.500 Euro**. Der Versorgungsfreibetrag beläuft sich auf 40 Prozent von **3.500 Euro = 1.400 Euro**. Die Höhe des Freibetrages gilt auch für die Folgejahre, selbst wenn sich die Werksrente erhöht. Hinzu kommt der Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag in Höhe von **900 Euro**. Auch dieser ändert sich für die Folgejahre nicht. Von der Werksrente wird noch der Werbungskostenpauschbetrag von **102 Euro (oder höhere Werbungskosten)** abgezogen.

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Werksrente | 3.840 € |
| - Versorgungsfreibetrag | 1.400 € |
| - Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag | 900 € |
| - Werbungskostenpauschbetrag | <u>102 €</u> |
| Steuerpflichtige Werksrente | 1.438 € |

Beispiel II:

Ein Rentner bekommt eine Werksrente von seinem ehemaligen Arbeitgeber. Die Werksrente beläuft sich auf **800 Euro** im Monat bzw. **9.600 Euro** im Jahr. Sie läuft schon seit dem Jahre 2015. Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag ist die Werksrente aus dem Jahre 2015 in Höhe von **9.000 Euro**. Der Versorgungsfreibetrag beträgt 24 Prozent = **2.304 Euro**, höchstens **1.800 Euro**. Die Höhe des Freibetrages bleibt in den Folgejahren unverändert. Hinzu kommt der Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag in Höhe von **540 Euro**. Auch dieser wird für den gesamten Bezug der Versorgungsbezüge unverändert mitgenommen. Schließlich wird von der Werksrente der Werbungskostenpauschbetrag in Höhe von **102 Euro (oder höhere Werbungskosten)** abgezogen.

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Werksrente | 9.600 € |
| - Versorgungsfreibetrag | 1.800 € |
| - Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag | 540 € |
| - Werbungskostenpauschbetrag | <u>102 €</u> |
| Steuerpflichtige Werksrente | 7.158 € |

Beispiel III:

Ein Rentner bekommt ab Januar 2024 eine Werksrente. Die Werksrente beträgt **220 Euro** im Monat. Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag ist die Jahreswerksrente in Höhe von **2.640 Euro**.

Der Versorgungsfreibetrag beläuft sich auf 13,6 Prozent der Werksrente, gleich **359 Euro**. Die endgültige Höhe des Freibetrages wird im nächsten Jahr festgestellt. Hinzu kommt der Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag in Höhe von **306 Euro**. Auch dieser bleibt für die kommenden Jahre unverändert. Letztendlich wird noch der Werbungskostenpauschbetrag in Höhe von **102 Euro (oder höhere Werbungskosten)** abgezogen.

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Werksrente | 2.640 € |
| - Versorgungsfreibetrag | 359 € |
| - Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag | 306 € |
| - Werbungskostenpauschbetrag | <u>102 €</u> |
| Steuerpflichtige Werksrente | 1.873 € |

Bei unterjährigem Beginn der Versorgungsbezüge bzw. der Werksrente im Jahre 2024 werden der Versorgungsfreibetrag und der Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag nur anteilig gewährt. Die entsprechenden Eintragungen werden in **Zeile 14** vorgenommen. Der Werbungskostenpauschbetrag von **102 Euro** wird dagegen immer voll gewährt.

Beispiel IV:

Ein Rentner bekommt erstmalig ab Juli 2024 eine Werksrente. Die Werksrente beträgt **150 Euro** im Monat. Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag ist die Jahreswerksrente in Höhe von **900 Euro**. Der Versorgungsfreibetrag beläuft sich auf 13,6 Prozent der Werksrente = **122 Euro**. Hinzu kommt der Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag von **306 Euro**. Beide werden nur zeitanteilig für sechs Monate gewährt. Daneben wird noch der Werbungskostenpauschbetrag von **102 Euro** abgezogen.

| | |
|---|--------------|
| Werksrente | 900 € |
| - Versorgungsfreibetrag (122 x 6/12) | 61 € |
| - Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag (306 x 6/12) | 153 € |
| - Werbungskostenpauschbetrag | <u>102 €</u> |
| Steuerpflichtige Werksrente | 584 € |

Versorgungsbezüge für mehrere Jahre

(Anlage N, Zeilen 16 – 19)

Wurden im Jahre 2024 für mehrere Jahre Versorgungsbezüge nachgezahlt, so werden diese Beträge in der **Zeile 16** eingetragen. Die darauf geleistete Lohnsteuer, Kirchensteuer und der Solidaritätszuschlag gehören in die **Zeilen 18 und 19**. Diese Versorgungsbezüge werden ermäßigt besteuert.

Dies gilt ebenso, wenn der Arbeitgeber keine lebenslange Zahlung vornehmen will. Wird daraufhin die Werksrente in einer Summe abgefunden, so findet ebenfalls eine ermäßigte Besteuerung statt.

Werden zwei oder mehr Werksrenten oder Beamtenpensionen ausgezahlt. So werden diese Eintragungen in der rechten Spalte eingetragen bzw. unter 2. Versorgungsbezug.

Werbungskosten

(Anlage N, Seite 2 – 3)

Zu den Werbungskosten im Zusammenhang mit der Werksrente oder den Versorgungsbezügen zählen:

- ▶ Kosten für die Rechtsberatung bzw. Prozesskosten.
- ▶ Beiträge an Gewerkschaften
- ▶ Steuerberatungskosten für die Anlage N
- ▶ Beiträge des Lohnsteuerhilfevereins.
- ▶ Kontoführungspauschale von **16 Euro**

Fallen keine oder nur geringe Werbungskosten an, so wird auf jeden Fall auch hier der Werbungskostenpauschbetrag von 102 Euro gewährt. **Auch dann, wenn der Pauschbetrag schon einmal bei den übrigen Renten abgezogen worden ist.**

Anlage Sonstiges

In der Anlage Sonstiges werden Eintragungen bei besonderen Sachverhalten eingetragen. Dazu zählen die Behandlung von Verlusten, der Vortrag von Spenden, die sich aufgrund der Höhe in den Vorjahren nicht ausgewirkt haben.

Spendenvortrag

(Anlage Sonstiges, Zeile 16)

Wurde vom Finanzamt in den letzten Jahren ein Spendenvortrag ermittelt, so wird hier eine „1“ eingetragen.

Verlustabzug

(Anlage Sonstiges, Zeilen 17 und 18)

In der Zeile 7 wird eine „1“ eingetragen, wenn ein Verlust im Jahre 2023 festgestellt wurde.

In Zeile 8 werden Angaben zum Verlust im Steuerjahr 2024 gemacht. Dieser Verlust wird automatisch in die Jahre 2022 und 2023 zurückgetragen. Wenn Sie dies nicht möchten, tragen Sie eine „1“ ein.

Freibetrag für bestandsgeschützte Alt-Anteile an Investmentfonds

(Anlage Sonstiges, Zeile 20)

Wurde zum 31. Dezember 2023 ein verbleibender Freibetrag für bestands geschützte Alt-Anteile an Investmentfonds festgestellt? Dann wird in Zeile 10 eine „1“ eingetragen, damit das Finanzamt dann den verbleibenden Freibetrag berücksichtigt.

Antrag zur Aufteilung bei Einzelveranlagung von Ehegatten

(Anlage Sonstiges, Zeile 21)

Laut übereinstimmendem Antrag können die Sonderausgaben, außergewöhnlichen Belastungen, die Steuerermäßigung für haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen und die Steuerermäßigung für energetische Maßnahmen bei zu eigenen Wohnzwecken genutzten Gebäuden je zur Hälfte aufzuteilen. Wenn ja, bitte hier eine „1“ eintragen.

Anlage KAP

Die Zinseinnahmen und Spekulationsgewinne aus Wertpapiergeschäften werden mit einem Abgeltungssteuersatz von 25 Prozent besteuert. Diese Steuer plus Solidaritätszuschlag plus evtl. anfallender Kirchensteuer wird vom Kreditinstitut einbehalten.

Die **Anlage KAP** sollte aber vom Rentner immer dann ausgefüllt werden, wenn sein persönlicher Steuersatz unter 25 Prozent liegt oder gar keine Steuern gezahlt werden müssen oder dem Kreditinstitut kein Freistellungsauftrag vorgelegt wurde. Es bleiben bei einem ledigen Rentner **1.000 Euro** steuerfrei, bei einem verheirateten Rentnerehepaar **2.000 Euro**. Zu viel einbehaltene Abgeltungssteuer muss über die Steuererklärung wiedergeholt werden.

Hinweis: Bei ledigen Rentnern lohnt sich das Ausfüllen, wenn das zu versteuernde Einkommen nicht größer als **19.840 Euro** ist, bei verheirateten Rentnern nicht mehr als **39.680 Euro** und die Bank Abgeltungssteuer und Soli und evtl. Kirchensteuer einbehalten hat.

Wichtig: Für jeden Ehegatten muss eine eigene **Anlage KAP** ausgefüllt werden. Erträge aus Gemeinschaftskonten werden aufgeteilt.

Weitere Gründe für das Ausfüllen der Anlage KAP:

- ▶ die Freistellungsaufträge bei den Banken wurden nicht ausgeschöpft und es ist zu viel Abgeltungssteuer einbehalten worden.
- ▶ Ehegatten verfügen über jeweils eigene Konten und es sollen positive und negative Einkünfte verrechnet werden.
- ▶ es wurde von der Bank keine Kirchensteuer einbehalten oder Sie sind aus der Kirche ausgetreten und die Bank hält trotzdem noch Kirchensteuer ein.
- ▶ zur Verrechnung von positiven und negativen Einkünften bei verschiedenen Banken.

Hinweis: Rentner, die nur deshalb eine Steuererklärung abgeben, um die Abgeltungssteuer zurückzuholen und ansonsten so niedrige Einkünfte haben, dass keine Steuern anfallen, können eine Nichtveranlagungsbescheinigung beim Finanzamt beantragen. Diese wird für drei Jahre ausgestellt und dann dem Kreditinstitut vorgelegt. Dann wird keine Abgeltungssteuer einbehalten.

Rentner, die eine **Anlage KAP** ausfüllen, sollten sich bei Ihrem Kreditinstitut eine Jahressteuerbescheinigung besorgen. In den meisten Fällen können Sie die Daten aus der Jahressteuerbescheinigung der Bankinstitute übernehmen. Die Jahresbescheinigungen sind so aufgebaut, dass die Zahlen Eins zu Eins übernommen werden können. Sie müssen die Bescheinigung der Bank beifügen.

Es können keine Werbungskosten mehr angesetzt werden. Die Werbungskosten sind mit dem Sparerpauschbetrag abgedeckt. Nur dann, wenn die Kapitalerträge der „normalen“ Einkommensteuer unterliegen, können von den Einnahmen Werbungskosten abgesetzt werden.

Antragsgründe

(*Anlage KAP, Zeilen 4 – 6*)

Hier werden die Gründe für die Einreichung der **Anlage KAP** angegeben. In **Zeile 4** wird eine „1“ eingetragen, wenn die Günstigerprüfung beantragt wird. Das Finanzamt überprüft, ob die übrigen Einkünfte (Renten) so niedrig sind, dass die Abgeltungssteuer ganz oder teilweise angerechnet wird.

In **Zeile 5** wird eine „1“ eingetragen, wenn die Höhe der Abgeltungssteuer, die vom Kreditinstitut einbehalten wurde, überprüft werden soll. Gründe sind ein nicht ausgeschöpfter Sparerpauschbetrag (**1.000 Euro** bei Ledigen, **2.000 Euro** bei Verheirateten), der Ansatz einer sogenannten Ersatzbemessungsgrundlage durch das Kreditinstitut oder die Berücksichtigung von Verlusten.

In **Zeile 6** ist eine „1“ einzutragen, wenn Kapitalerträge erzielt wurden, die Bank aber bei Kirchensteuerpflicht keine Kirchensteuer einbehalten hat.

Inländische Kapitalerträge

(Anlage KAP, Zeilen 7 – 15)

Hier werden die unterschiedlichen Zinserträge eingetragen.

Zeile 7: Zinsen aus Sparbüchern, Tagesgeldkonten, Sparverträgen, Bau-sparguthaben und aus festverzinslichen Wertpapieren. Die Beträge können der Steuerbescheinigung des Kreditinstitutes entnommen werden. Eben-falls die Gewinne aus der Veräußerung von Wertpapieren.

In den nachfolgenden Zeilen werden die Kapitalerträge aus **Zeile 7** genauer eingetragen.

Zeile 8: Gewinne aus den Verkäufen von Aktien.

Zeile 9: Gewinne aus der Veräußerung von Termingeschäften

Zeile 10: Gewinne aus der Veräußerung von bestandsgeschützten Alt-anteilen.

Zeile 11: Einkünfte aus der Ersatzbemessungsgrundlage, wenn der Ge-winn aus der Veräußerung nicht aus der Differenz zwischen Anschaffungs- und Veräußerungspreis errechnet werden konnte, z. B. nach einem Depot-wechsel.

Zeile 12: nicht ausgeglichene Verluste mit Ausnahme der Verluste aus den Verkäufen von Aktien.

Zeile 13: nicht ausgeglichene Verluste aus der Veräußerung von Aktien.

Zeile 14: Verluste aus Termingeschäften.

Zeile 15: Verluste aus wertlosen Wertpapieren oder uneinbringlichen Kapi-talforderungen.

Sparerpauschbetrag

(Anlage KAP, Zeilen 16 – 17)

Zeile 16: die Höhe des in Anspruch genommenen Sparerpauschbetrages.

Gibt nur ein Ehegatte die **Anlage KAP** ab, ist der gemeinsam in Anspruch genommene Betrag einzusetzen.

Zeile 17: in Anspruch genommener Sparerpauschbetrag, der auf Kapital-erträge entfällt, die nicht erklärt werden. Dies kommt in Betracht, wenn der Ehegatte keine Anlage KAP abgibt.

Hinweis: Wird die Günstigerprüfung beantragt, brauchen keine Angaben zum Sparerpauschbetrag gemacht werden.

Kapitalerträge, die nicht dem inländischen Kapitalabzug unterliegen

(Anlage KAP, Zeilen 18 – 26)

Hier werden insbesondere die ausländischen Kapitalerträge eingetragen. Auch bei diesen beträgt die Abgeltungssteuer 25 Prozent. Ausländische einbehaltene Steuer wird angerechnet. Für Investmentserträge, die nicht dem inländischen Steuerabzug unterlegen haben, ist eine neue Anlage KAP-INV auszufüllen.

Zeile 18: Inländische Kapitalerträge ohne Erstattungszinsen des Finanzamtes. Hierzu zählen auch die Kapitalerträge aus Darlehen zwischen nahen Angehörigen, wenn kein Beherrschungs- oder Abhängigkeitsverhältnis besteht.

Zeile 19: Ausländische Kapitalerträge.

In den nachfolgenden Zeilen werden die Kapitalerträge aus den Zeilen **18 und 19** genauer eingetragen.

Zeile 20: In den **Zeilen 18 und 19** enthaltene Gewinne aus Aktienveräußerungen.

Zeile 21: Gewinne aus der Veräußerung von Termingeschäften

Zeile 22: In den Zeilen 18 und 19 enthaltene Verluste ohne Verluste aus der Veräußerung ohne Aktienverluste.

Zeile 23: In den **Zeilen 18 und 19** enthaltene Verluste aus Aktienverkäufen

Zeile 24: Verluste aus Termingeschäften

Zeile 25: Verluste aus wertlosen Wertpapieren oder uneinbringlichen Kapitalforderungen. Diese werden nur bis zur Höhe von 20.000 Euro berücksichtigt. Höhere Verluste werden in die nächsten Jahre vorgetragen.

Zeile 26: Zinsen, die vom Finanzamt aufgrund von Steuererstattungen gezahlt wurden.

Zeile 26a: erhaltenen Prozess- oder Verzugszinsen.

Kapitalerträge, die dem regulären Steuertarif unterliegen

(Anlage KAP, Zeilen 27 – 34)

Kapitalerträge aus Verträgen zwischen nahen Angehörigen unterliegen der Abgeltungssteuer. Diese werden allerdings in der **Zeile 18** eingetragen.

Es werden nur Kapitalerträge aus Verträgen zwischen nahen Angehörigen eingetragen, bei denen ein Abhängigkeitsverhältnis besteht und Erträge aus Darlehen an eine Kapitalgesellschaft, an denen einer zu mindestens 10 Prozent Beteiligung bestand. Werbungskosten, die bei diesen Erträgen an-fallen, können abgezogen werden. Kapitalerträge aus Lebensversicherungen, die nach 2004 abgeschlossen wurden, werden hier eingetragen.

Kapitalerträge, die ermäßigt besteuert werden

(Anlage KAP, Zeilen 35, 36)

Kapitalerträge (z. B. Entschädigungen für entgangene Kapitalforderungen, Erstattungszinsen, Prozesszinsen), die für mehrere Jahre ausgezahlt wurden, sind außerordentliche Erträge.

Anzurechnende Steuerabzugsbeträge

(Anlage KAP, Zeilen 37 – 42)

Es werden auch die Beträge eingetragen, die bei der Veräußerung von Investmentanteilen einbehalten wurden (neue Anlage KAP-INV)

Zeile 37: Die einbehaltene Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer) auf inländische Erträge und inländischen Beteiligungen.

Zeile 38: Der einbehaltene Solidaritätszuschlag.

Zeile 39: Die einbehaltene Kirchensteuer.

Zeile 40: Hier wird die bereits durch das Kreditinstitut angerechnete ausländische Steuer eingetragen.

Zeile 41: Noch nicht angerechnete ausländische Steuer.

Zeile 42: Sogenannte fiktive ausländische Quellensteuer.

Wichtig: Die anzurechnenden Beträge sind durch die Steuerbescheinigungen des Kreditinstitutes zu belegen.

Weitere anzurechnende Steuern

(Anlage KAP, Zeilen 43 – 45)

Anzurechnende Steuern aus Erträgen der Zeilen 28 bis 34.

Wichtig: Ausländische Steuern sind durch Bescheinigungen zu belegen.

Anzurechnende Steuerabzugsbeträge zu den Zeilen 28 bis 34/ aus anderen Einkünften

(Anlage KAP, Zeilen 43 – 45)

Zeile 43: Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer).

Zeile 44: Solidaritätszuschlag.

Zeile 45: Die einbehaltene Kirchensteuer.

Hinweis: Weitere Ausführungen auch zur Anlage KAP-INV können den Anleitungen entnommen werden, die den Steuerformularen beiliegen.

Altersentlastungsbetrag

Ein Altersentlastungsbetrag steht allen Steuerzahlern zu, die am Anfang eines Jahres das 64. Lebensjahr vollendet haben. Die Höhe des Altersentlastungsbetrages ist vom Zeitpunkt der Vollendung des 64. Lebensjahres abhängig. Er wird für alle Einkünfte gewährt, die **keine** Alterseinkünfte sind. Also bei Einkünften aus Vermietung oder Kapitaleinkünften oder wenn noch Arbeitslohn bezogen wird. Der Altersentlastungsbetrag wird vom Finanzamt automatisch gewährt, sofern die entsprechenden Einkünfte vorliegen. Bei Ehegatten gilt dies für die jeweiligen Einkünfte gesondert. Seit 2005 sinkt der Altersentlastungsbetrag jedes Jahr um 1,6 Prozentpunkte bzw. **76 Euro** beim Höchstbetrag.

| Jahr | Prozentsatz | Höchstbetrag |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 2005 | 40,0 % | 1.900 € |
| 2006 | 38,4 % | 1.824 € |
| 2007 | 36,8 % | 1.748 € |
| 2008 | 35,2 % | 1.672 € |
| 2009 | 33,6 % | 1.596 € |
| 2010 | 32,0 % | 1.520 € |
| 2011 | 30,4 % | 1.444 € |
| 2012 | 28,8 % | 1.368 € |
| 2013 | 27,2 % | 1.292 € |
| 2014 | 25,6 % | 1.216 € |
| 2015 | 24,0 % | 1.140 € |
| 2016 | 22,4 % | 1.064 € |
| 2017 | 20,8 % | 988 € |
| 2018 | 19,2 % | 912 € |
| 2019 | 17,6 % | 836 € |
| 2020 | 16,0 % | 760 € |
| 2021 | 15,2 % | 722 € |
| 2022 | 14,4 % | 684 € |
| 2023 | 14,0 % | 665 € |
| 2024 | 13,6 % | 646 € |

Anlage Sonderausgaben

Sonderausgaben sind private Ausgaben, die nicht im wirtschaftlichen Zusammenhang mit einer der steuerlichen Einkunftsarten stehen. Solche Privatausgaben sind nur dann bei der Lohn- und Einkommensteuer abziehbar, wenn das Gesetz dies ausdrücklich vorsieht. Zudem unterscheidet man zwischen unbeschränkt und beschränkt abzugsfähigen Sonderausgaben.

Beschränkt abzugsfähige Sonderausgaben sind Versicherungsbeiträge. Dazu zählen die Sozialversicherungsbeiträge, aber auch private Versicherungsbeiträge. Es wird zwischen Altersvorsorgebeiträgen und anderen Vorsorgeaufwendungen unterschieden. Diese Vorsorgeaufwendungen sind nur bis zu bestimmten Höchstbeträgen abzugsfähig. **Es ist eine Anlage Vorsorgeaufwand zusätzlich auszufüllen.**

Die unbeschränkt abzugsfähigen Sonderausgaben, wie z. B. gezahlte Kirchensteuer, Spenden etc. wirken sich bei der Steuererklärung dann steuermindernd aus, wenn sie den Pauschbetrag von **36 Euro** (bei Ledigen) bzw. **72 Euro** (bei Ehepaaren) übersteigen.

Kirchensteuer

(Anlage Sonderausgaben, Zeile 4)

Die im Jahre 2024 gezahlte Kirchensteuer ist als Sonderausgabe abzugsfähig. Erstattungen der Kirchensteuer, die 2024 ausgezahlt wurden, sind abzuziehen. Zu den gezahlten Kirchensteuern zählen auch die Kirchensteuervorauszahlungen.

Spenden und Mitgliedsbeiträge

(Anlage Sonderausgaben, Zeile 5 – 12)

Spenden zur Förderung mildtätiger, kirchlicher, religiöser, wissenschaftlicher und als besonders förderungswürdig anerkannter gemeinnütziger Zwecke sind als Sonderausgaben abzugsfähig. Zudem werden Zuwendungen an Stiftungen berücksichtigt. Soweit der Steuerzahler gespendet hat, erhält er von der jeweiligen Institution einen Spendennachweis. Bei Beträgen bis **300 Euro** können durch Vorlage der Buchungsbestätigung der Bank (Kontoauszug) die Spenden als Sonderausgabe berücksichtigt werden. Sollte es sich um eine Bareinzahlung handeln, genügt der Einzahlungsbeleg der Bank mit dem Aufdruck „Zahlung erfolgt“.

Es sind auch Mitgliedsbeiträge an gemeinnützige Vereine abzugsfähig.

Ausgenommen sind Mitgliedsbeiträge an Sportvereine, Kleingartenvereine und Vereine der Brauchtumspflege. Mitgliedsbeiträge und Spenden an politische Parteien können ebenfalls angegeben werden. Auch hier erhält der Steuerzahler von der Partei eine Bescheinigung für die Vorlage beim Finanzamt. Der Mitgliedsbeitrag an Parteien wird zur Hälfte auf die zu zahlende Steuer angerechnet.

Berufsausbildungskosten

(*Anlage Sonderausgaben, Zeilen 13, 14*)

Aus- und Weiterbildungskosten können bis zu einem Höchstbetrag von **6.000 Euro** berücksichtigt werden. Zu den Aus- und Weiterbildungskosten zählen z. B. Umschulungsmaßnahmen, Aufwendungen für die erstmalige Berufsausbildung und Sprachkurse. Für jeden Ehegatten sind die Aufwendungen einzeln anzugeben.

Weitere Aufwendungen

(*Anlage Sonderausgaben, Zeilen 15 – 28*)

Auch Zahlungen des Steuerzahlers aus besonderen Verpflichtungsgründen können als Sonderausgaben angesetzt werden. Dies sind z. B. Renten oder dauernde Lasten, die mit der Übertragung von Betrieben, Teilbetrieben und GmbH-Anteilen in Zusammenhang stehen. (**Zeilen 15 bis 37**).

Unterhaltsleistungen

(*Anlage Sonderausgaben, Zeilen 29–36*)

Unterhaltsleistungen an den dauernd getrenntlebenden oder geschiedenen Ehegatten werden bis zu einer Höhe von **13.805 Euro** als Sonderausgaben anerkannt. Der Höchstbetrag erhöht sich um die für den geschiedenen oder getrenntlebenden Ehegatten übernommenen Beiträge zu einer Basiskrankenversicherung und/oder gesetzlichen Pflegeversicherung. Voraussetzung für den Sonderausgabenabzug ist jedoch, dass der Unterhaltsempfänger diese Gelder versteuert. Diese Zustimmung wird auf der **Anlage U** erteilt. Sie ist der Steuererklärung beizufügen. Zudem ist die Steueridentifikationsnummer der unterstützten Person anzugeben (**Zeilen 34**).

Der Unterhaltsempfänger ist jedoch nicht gezwungen, die Zustimmung zu erteilen und Unterhaltsleistungen zu versteuern. Allerdings hat der Gesetzgeber eine Ausnahmeregelung zugelassen. Wenn der Unterhaltsleistende (Zahlende) für den Unterhaltsempfänger die Steuerzahlung übernimmt, muss der Empfänger der Unterhaltszahlungen dem Antrag zustimmen.

Sollte dem Steuerzahler diese Regelung zu kompliziert sein, so besteht immerhin noch die Möglichkeit, die Unterhaltszahlungen als außergewöhnliche Belastungen in der Steuererklärung geltend zu machen. Dazu ist die **Anlage Unterhalt** auszufüllen.

Wichtig: Abzugsfähig sind nur die Unterhaltszahlungen an den dauernd getrenntlebenden oder geschiedenen Ehegatten, nicht die Unterhaltsleistungen für gemeinsame Kinder.

Ebenfalls Zahlungen im Rahmen eines schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs (**Zeilen 37 – 39**) und Ausgleichszahlungen zur Vermeidung des Versorgungsausgleichs (**Zeilen 40, 41**) laut **Anlage U**.

Anlage Vorsorgeaufwand

Für Versicherungsaufwendungen ist die **Anlage Vorsorgeaufwand** vorgesehen. Es sollten alle Versicherungsbeiträge eingetragen werden, da die Höchstbetragsberechnung vom Finanzamt durchgeführt wird.

Hinweis: Der Höchstbetrag beträgt maximal **1.900 Euro**. Er wird bei Ehegatten für jeden Ehegatten gesondert berechnet. Höhere Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung werden immer berücksichtigt. Bei Rentnern, die keinen Zuschuss zur Krankenversicherung erhalten beträgt der Höchstbetrag **2.800 Euro**.

Beiträge zur Altersvorsorge

(Anlage Vorsorgeaufwand, Zeilen 4 – 10)

In der **Zeile 4** wird der Arbeitnehmerbeitrag zur Rentenversicherung und zu berufsständischen Versorgungseinrichtungen eingetragen, welcher der Lohnsteuerbescheinigung entnommen wird. In der **Zeile 5** der Beitrag zu berufsständischen Versorgungseinrichtungen von Selbstständigen. Freiwillige Versicherungen und Höherversicherungen zur gesetzlichen Rentenversicherung kommen in die **Zeile 6**. Ebenfalls sind dort die im Rahmen einer geringfügigen Beschäftigung gezahlten eigenen Beiträge zur Rentenversicherung (Aufstockung) einzutragen. In **Zeile 8** werden Beiträge zu einer eigenen kapitalgedeckten Altersvorsorge, die keine Riester-Rente ist, eingetragen. In die **Zeile 9** der Arbeitgeberanteil zur Rentenversicherung oder der Zuschuss zum Versorgungswerk laut Nr. 22 der Lohnbescheinigung. In **Zeile 10** der pauschale Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Rentenversicherung eines geringfügigen Beschäftigungsverhältnisses, wenn in **Zeile 6** der Aufstockungsbetrag angesetzt wurde. Diese Eintragung ist freiwillig.

Inländische gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung

(Anlage Vorsorgeaufwand, Zeile 11 – 22)

Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden immer in der tatsächlichen Höhe berücksichtigt. In **Zeile 11** trägt der Werksrentner die Krankenversicherungsbeiträge ein, die von seiner Werksrente einbehalten wurden und auf der Lohnsteuerbescheinigung in Zeile 25 bescheinigt wurden. In **Zeile 12** wird der Betrag erneut eingetragen, damit keine Kürzung erfolgt. In **Zeile 13** die Beiträge zur Pflegeversicherung aus der Werksrente laut Nr. 26 der Lohnsteuerbescheinigung. In den **Zeilen 14 und 15** werden auch Angaben zu erstatteten Beiträgen gemacht.

Krankenversicherungsbeiträge der Rentner werden in der **Zeile 16** eingetragen. Besteht ein Anspruch auf Krankengeld, so sind die in **Zeile 16** enthaltenen Beiträge noch einmal in der **Zeile 17** aufzuführen. **Dies gilt bei Rentnern nicht.** Beiträge zur Pflegeversicherung werden in **Zeile 18** eingetragen. In der **Zeile 19** müssen die Beiträge eingetragen werden, die als Beitragsrückerstattungen gewährt wurden.

Hinweis: Häufig gewähren die Krankenkassen Bonuszahlungen für gesundheitsbewusstes Verhalten. Um diese Zuschüsse oder Bonuszahlungen kürzt das Finanzamt die Beiträge zur Basiskrankenversicherung. Der Bundesfinanzhof hat entschieden, dass Zahlungen aus Bonusprogrammen

gemäß SGB § 65 keine Beitragsrückerstattungen darstellen. Dies gilt für die Fälle in denen der Versicherte:

- ▶ bestimmte Gesundheitsmaßnahmen selbst finanziert,
- ▶ die vom Leistungsumfang der Krankenversicherung nicht umfasst sind, und
- ▶ diese Kosten nach den konkreten Bonusmodellen für im Rahmen eines Bonusprogrammes erworbene „Ansprüche“ von der Krankenversicherung erstattet bekommt.

Geldprämien oder Sachprämien mindern dagegen die Beiträge.

Bitte überprüfen Sie diesbezüglich Ihren Steuerbescheid. Bis zu einer Höhe von **bis 150 Euro** werden Beitragserstattungen nicht angerechnet. Der Zuschuss vom Rentenversicherungsträger bei freiwillig versicherten Rentnern wird in die **Zeile 21** eingetragen, Beiträge für private Zusatzversicherungen oder Wahlleistungen gehören in die **Zeile 22**.

Private inländische Kranken- und Pflegeversicherung

(*Anlage Vorsorgeaufwand, Zeile 23 – 27*)

Beiträge zur privaten Kranken- und Pflegeversicherung werden ebenfalls berücksichtigt. Jedoch nur die sogenannte Basisabsicherung. Dies ist der Teil des Beitrages, der für die Leistungen gezahlt wird, die den gesetzlichen Krankenkassen entsprechen. Die Basisbeiträge werden von der privaten Krankenkasse bestätigt. Sie werden in den **Zeilen 23 und 24** eingetragen. Im Kalenderjahr erstattete Beiträge werden verrechnet und müssen in der **Zeile 25** eingetragen werden.

Wichtig: Allerdings nur der Anteil der auf die Basisabsicherung entfällt. Deshalb sollte die private Krankenkasse auch diesen Anteil bescheinigen. Zuschüsse zu den privaten Kassenbeiträgen, z. B. von der Rentenversicherung, gehören in die **Zeile 26**. Die übrigen Teile des Beitrages für Wahlleistungen oder Zusatzversicherungen werden in der **Zeile 27** vorgenommen. Zusätzliche Pflegeversicherungsbeiträge gehören ebenfalls in die **Zeile 27**.

Beiträge zur ausländischen gesetzlichen oder privaten Kranken- und Pflegeversicherung

(*Anlage Vorsorgeaufwand, Zeile 28 – 33*)

Hat der Steuerzahler seine Beiträge an eine ausländische gesetzliche oder private Krankenversicherung oder Pflegeversicherung gezahlt, so gehören die Aufwendungen in die **Zeilen 28 bis 33**.

Steuerfreie Arbeitgeberzuschüsse

(*Anlage Vorsorgeaufwand, Zeilen 34 – 36*)

Bei Arbeitnehmern muss der steuerfreie Arbeitgeberzuschuss zur gesetzlichen Krankenversicherung laut Nummer 24a der Lohnbescheinigung in die **Zeile 34** eingetragen werden. Der Arbeitgeberzuschuss für privat Versicherte gehört in die **Zeile 35**. Der Zuschuss zur gesetzlichen Pflegeversicherung kommt in die **Zeile 36**.

Übernommene Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge

(*Anlage Vorsorgeaufwand, Zeilen 37 – 42*)

Beiträge für mitversicherte Personen gehören in die **Zeilen 39 bis 42**.

Die Aufwendungen für mitversicherte Kinder, für die ein Anspruch auf Kindergeld besteht, werden allerdings in der **Anlage Kind** eingetragen.

Weitere Vorsorgeaufwendungen

(*Anlage Vorsorgeaufwand, Zeilen 43 – 48*)

Die nachfolgenden Zeilen sollten auf jeden Fall ausgefüllt werden. Die eingetragenen Beiträge können sich im Rahmen der Höchstbetragsberechnung auswirken. Der Arbeitnehmeranteil zur Arbeitslosenversicherung laut Nr. 27 der Lohnbescheinigung wird in **Zeile 43** eingetragen.

Freiwillige Versicherungsbeiträge gegen Arbeitslosigkeit gehören in die **Zeile 44**. Aufwendungen für eine freiwillige Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsversicherung werden in **Zeile 45** eingetragen. Weiter sind Beiträge zu privaten Unfall- und Haftpflichtversicherungen (Privat- und Autohaftpflicht) und Versicherungen auf den Todesfall abzugsfähig. Diese Beiträge werden in der **Zeile 46** vermerkt. Lebensversicherungen mit mindestens 12 Jahren Laufzeit und Laufzeitbeginn vor dem 1. Januar 2005 sowie Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht gehören in die **Zeile 47**.

Beiträge zu Rentenversicherungen ohne Kapitalwahlrecht mit Laufzeitbeginn vor dem 1. Januar 2005 werden in der **Zeile 48** eingetragen.

Ergänzende Angaben

(*Anlage Vorsorgeaufwand, Zeilen 49 – 55*)

In der **Zeile 49** wird abgefragt, ob für die Krankenversicherungsbeiträge steuerfreie Zuschüsse des Sozialversicherungsträgers oder Beihilfen des Arbeitgebers geleistet wurden. Bei steuerfreien Zuschüssen von der Rentenversicherung oder vom Arbeitgeber und steuerfreien Beihilfen wird eine **2** eingetragen. Die Eintragungen sind bei Ehegatten für jeden Ehegatten gesondert vorzunehmen. Bei steuerfreien Zuschüssen beträgt der Höchst-

betrag je Steuerzahler **1.900 Euro**, ohne Zuschüsse **2.800 Euro**. Weitere Angaben sind von Arbeitnehmern in den **Zeilen 50 bis 54** einzugeben, wenn während des Jahres keine Rentenversicherungspflicht anzugeben.

Beispiele zur Berechnung der Höchstbeträge

Beispiel I:

Ein lediger Rentner zahlt für seine gesetzliche Krankenversicherung 1.700 Euro und für die Pflegeversicherung 430 Euro. Zudem besitzt er eine private Zusatzversicherung, eine Auto- und Privathaftpflicht und eine Unfallversicherung. Insgesamt betragen die Kosten 3.400 Euro.

Berechnung:

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Versicherungsaufwendungen | 3.400 € |
| Höchstbetrag | 1.900 € |
| Kranken- und Pflegeversicherung | 2.130 € |
| zu berücksichtigen | 2.130 € |

Beispiel II:

Ein Rentner-Ehepaar hat einen gemeinsamen Höchstbetrag von 2×1.900 Euro = 3.800 Euro. Der Ehemann zahlt an gesetzlicher Krankenversicherung 1.900 Euro und an Pflegeversicherung 420 Euro. Die Ehefrau 1.000 Euro Krankenversicherung und 280 Euro Pflegeversicherung. Eine Zusatzversicherung kostet 400 Euro, die Auto- und Privathaftpflicht 540 Euro und die Unfallversicherung 420 Euro an. Insgesamt fällt ein Betrag von 4.960 Euro für die Versicherungen.

Berechnung:

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Versicherungsaufwendungen | 4.960 € |
| Kranken- und Pflegeversicherung | 3.600 € |
| zu berücksichtigen | 3.600 € |
| verbleiben | 1.360 € |
| | |
| Höchstbetrag | 3.800 € |
| bereits anerkannt | 3.600 € |
| verbleiben | 200 € |
| der Höchstbetrag ist ausgeschöpft | 3.800 € |

Anlage Außergewöhnliche Belastungen

Aufwendungen, die zwangsläufig sind und für die überwiegende Mehrzahl der Steuerzahler gleicher Einkommensverhältnisse, gleicher Vermögensverhältnisse und gleichen Familienstands nicht entstehen, sind außergewöhnliche Belastungen. Es gibt eine Unterscheidung von außergewöhnlichen Belastungen in besonderen Fällen und sonstigen außergewöhnlichen Belastungen.

Die außergewöhnlichen Belastungen in besonderen Fällen sind in der Regel nur bis zu einem bestimmten Höchstbetrag abzugsfähig. Die sonstigen außergewöhnlichen Belastungen müssen die zumutbare Eigenbelastung des Steuerzahlers übersteigen, um steuermindernd zu wirken.

Behinderten-Pauschbetrag

(Anlage Außergewöhnliche Belastungen, Zeilen 4 – 9)

Kosten, die aufgrund einer Körperbehinderung entstehen, können als außergewöhnliche Belastungen steuermindernd geltend gemacht werden. Die Behindertenpauschbeträge werden aus Vereinfachungsgründen gewährt. Je höher der Grad der Behinderung, desto höher sind die Pauschbeträge. Der Nachweis erfolgt mit dem amtlichen Schwerbehindertenausweis. Dieser sollte bei einer Erstausstellung oder bei einer Änderung in Kopie der Steuererklärung beigefügt werden.

| Grad der Behinderung | Pauschbetrag |
|----------------------|--------------|
| 20 | 384 € |
| 30 | 620 € |
| 40 | 860 € |
| 50 | 1.140 € |
| 60 | 1.440 € |
| 70 | 1.780 € |
| 80 | 2.120 € |
| 90 | 2.460 € |
| 100 | 2.840 € |

Für Behinderte, die in Folge ihrer Behinderung so hilflos sind, dass sie für die gewöhnlichen und regelmäßig wiederkehrenden Verrichtungen im Ablauf des täglichen Lebens in starkem Umfang fremde Hilfe benötigen, und für Blinde und Taubblinde, gibt es einen Pauschbetrag von **7.400 Euro**.

Der Pauschbetrag wird auch bei den Pflegegraden **4** oder **5** gewährt. Zusätzlich zu den Pauschbeträgen können Krankheitskosten, die durch einen aktuellen Anlass verursacht werden, steuerlich angesetzt werden.

Wichtig: Bei einer Behinderung der Kinder stehen den Eltern die Pauschbeträge zu. Sie müssen in der **Anlage Kind** beantragt werden.

Hinweis: Ab dem Steuerjahr 2021 sind die Pauschbeträge auf das Doppelte angehoben worden.

Pflegepauschbetrag

(*Anlage Außergewöhnliche Belastungen, Zeilen 11 – 18*)

Steuerzahlende, die sich um die Pflege einer pflegebedürftigen Person, z. B. die Eltern, kümmern, steht ein Pflegepauschbetrag zu. Voraussetzung ist, dass die Pflegeperson in ihrer eigenen Wohnung bzw. in der Wohnung des Pflegenden betreut wird. Es dürfen aber keine Einnahmen aus der Pflege erzielt werden. Die Pauschbeträge sind nach Pflegestufen gestaffelt.

| | |
|----------------------------------|---------|
| Pflegegrad 2 | 600 € |
| Pflegegrad 3 | 1.100 € |
| Pflegegrad 4 oder 5 oder hilflos | 1.800 € |

Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale

(*Anlage Außergewöhnliche Belastungen, Zeilen 19 und 20*)

Die Fahrtkostenpauschale wird immer in der vollen Höhe gewährt, wenn die Voraussetzungen dafür vorliegen. Damit sind aber alle behinderungsbedingten Fahrtkosten abgedeckt. Bei einem Grad der Behinderung von 80 und mehr oder ein Grad der Behinderung von mindestens 70 mit dem Merkzeichen „G“ im Ausweis beträgt die Pauschale **900 Euro**. Bei Behinderungen mit der zusätzlichen Ausweisstufe „aG“ beträgt die Pauschale **4.500 Euro**.

Andere Aufwendungen

(*Anlage Außergewöhnliche Belastungen, Zeilen 21 – 35*)

Zu den anderen Aufwendungen zählen Krankheitskosten (Zeile 21), die der Steuerzahler selbst trägt, die ihm also nicht von der Krankenkasse erstattet werden und die ärztlich verordnet sind. Hierzu zählt der Eigenanteil für eine Brille, für den Zahnersatz, für Hörgeräte, die Zuzahlung bei Medikamenten etc. Bei den Zuzahlungen verlangt das Finanzamt Quittungen der Apotheke,

die aber nicht mit der Steuererklärung angereicht werden. Auf Nachfrage sind sie vorzulegen. Kosten für Heilkuren, wenn vor Kurantritt ein amtsärztliches Attest oder eine Bescheinigung der Krankenversicherung vorlag und sie ganz oder zum Teil selbst bezahlt wurden.

Zeile 24: Pflegekosten. Dazu gehören Aufwendungen für eine Haushaltshilfe oder Heimunterbringung aus Krankheitsgründen. Es werden nur die tatsächlichen Aufwendungen angerechnet. Ein Teil der Kosten fällt unter die zumutbare Eigenbelastung. Die Kosten, die sich dadurch nicht steuermindernd auswirken, können noch als haushaltsnahe Dienstleistung angesetzt werden. Deshalb müssen die Kosten für eine Haushaltshilfe auf Minijob-Basis zusätzlich ein zweites Mal in **Zeile 36** eingetragen werden. Kosten einer sozialversicherungspflichtigen Beschäftigung einer Hilfe zusätzlich in **Zeile 37**.

Zeile 27: Behinderten gerechte **Umbaukosten**. Wenn aufgrund einer Körperbehinderung das Bad oder Schlafzimmer umgebaut werden müssen. Auch der Einbau eines Treppenliftes zählt dazu. Die Kosten werden im Jahr der Zahlung berücksichtigt. Erstattungen durch die Krankenkasse, der Pflegekasse oder Beihilfe werden in der Zeile 29 eingetragen.

Zeile 30: Bestattungskosten. Die Kosten, soweit sie den Nachlass übersteigen. Fahrtkosten zur Beerdigung, die Bewirtung der Trauergäste und die Kosten der Trauerkleidung werden nicht anerkannt.

Zeile 33: sonstige außergewöhnliche Belastungen. Dazu zählen:

- ▶ Katastrophenschäden aufgrund eines Sturmes, Unwetters oder Hochwassers. Versicherungsentschädigungen werden angerechnet.
- ▶ Pflegekosten von Angehörigen, die in einem Heim untergebracht sind. Diese sind neben den Unterstützungsleistungen abzugsfähig, da diese nur die Kosten des notwendigen Lebensunterhalts wie Ernährung und Unterkunft abdecken. Die Finanzverwaltung verlangt getrennte Rechnungen für den Unterhalt und die Pflege.

Sind in den Krankheitskosten, die aus Krankheitsgründen anfallen, auch Handwerkerleistungen enthalten kommen diese zusätzlich in **Zeile 38**.

Die außergewöhnlichen Belastungen werden nur insoweit anerkannt, als sie die zumutbare Eigenbelastung übersteigen. Die Höhe der zumutbaren Eigenbelastung ist vom Gesamtbetrag der steuerlichen Einkünfte, vom Familienstand und der Anzahl der Kinder abhängig.

Übersicht der zumutbaren Eigenbelastung:

| Familienstand | Gesamtbetrag der Einkünfte | | |
|---------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------|
| | unter 15.340 € | 15.340 € bis 51.130 € | über 51.130 € |
| Ledige | 5 % | 6 % | 7 % |
| mit 1 Kind oder 2 Kindern | 2 % | 3 % | 4 % |
| mit 3 oder mehr Kindern | 1 % | 1 % | 2 % |
| Verheiratete | 4 % | 5 % | 6 % |
| mit 1 Kind oder 2 Kindern | 2 % | 3 % | 4 % |
| mit 3 oder mehr Kindern | 1 % | 1 % | 2 % |

Beispiel:

Ein Ehepaar hat einen Gesamtbetrag der Einkünfte von **28.500 Euro**. Die Berechnung sieht wie folgt aus:

4 % von 15.340 Euro = 613,60 Euro
 5 % von 13.160 Euro (28.500 Euro – 15.340 Euro) = 658,00 Euro
 Zumutbare Eigenbelastung (gerundet) insgesamt = 1.271,00 Euro

Unterstützung von bedürftigen Personen

Unterhaltszahlungen können ebenfalls von der Steuer abgezogen werden, wenn sie für den Steuerzahler zwangsläufig sind, z. B. weil eine gesetzliche Unterhaltspflicht besteht. Für die unterstützte Person, die das 18. Lebensjahr vollendet hat, kann ein Betrag von bis zu **11.784 Euro** im Kalenderjahr abgesetzt werden. Für die unterstützte Person darf aber kein Kindergeld gezahlt werden. Liegen die Voraussetzungen nicht das gesamte Jahr vor, wird der Betrag zeitanteilig gekürzt.

Eigene Einkünfte der unterstützten Person, die über **624 Euro** im Jahr liegen, werden angerechnet. Zu den Einkünften zählen u. a. auch die Arbeitslosen- oder Sozialhilfe, aber nicht Leistungen aus der Pflegeversicherung.

Bedingung für die Anerkennung von Unterhaltszahlungen an Kinder ist, dass für die Kinder kein Anspruch auf Kinderfreibetrag oder Kindergeld besteht. Die Angaben werden in der **Anlage Unterhalt** vorgenommen.

Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen

Eine steuerliche Förderung kann im Rahmen der Steuererklärung für die haushaltsnahen Beschäftigungsverhältnisse, haushaltsnahen Dienstleistungen und Handwerkerleistungen im Privathaushalt in Anspruch genommen werden. Die vom Finanzamt anerkannten Beträge werden direkt mit der Steuer verrechnet. Allerdings nur bis zu der Höhe, in der Steuern anfallen.

Es können maximal **5.710 Euro** mit der Steuerzahlung verrechnet werden:

- ▶ **510 Euro** für geringfügig Beschäftigte im Privathaushalt
- ▶ **4.000 Euro** für haushaltsnahe Dienstleistungen, Pflegeleistungen und sozialversicherungspflichtige Beschäftigungsverhältnisse
- ▶ **1.200 Euro** für Handwerkerleistungen

Geringfügige Beschäftigung im Privathaushalt

(Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen, Zeile 4)

Wer eine Person als geringfügig Beschäftigte (Mini-Job) in seinem privaten Haushalt beschäftigt, kann dafür eine Steuerermäßigung in Höhe von 20 Prozent der Aufwendungen (maximal **510 Euro**) in Anspruch nehmen. Diese wird direkt mit der Einkommensteuerzahlung verrechnet. Zu den Aufwendungen zählt der Arbeitslohn einschließlich der Beiträge, die an die Minijob-Zentrale im sogenannten Haushaltsscheckverfahren gezahlt werden. Als Nachweis dient die von der Knappschaft ausgestellte Bescheinigung.

Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung im Haushalt

(Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen, Zeile 5)

Ebenfalls gefördert werden sozialversicherungspflichtige Arbeitsverhältnisse im Haushalt. Es werden 20 Prozent der Aufwendungen von maximal **20.000 Euro**, also **4.000 Euro**, mit der Steuerzahlung verrechnet. Die Zahlung des Monatslohns und die abgeführte Lohnsteuer und Sozialversicherung müssen belegt werden.

Pflege- und Betreuungsleistungen

(Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen, Zeile 5)

Wird ein Pflegedienst für eine Person im Haushalt in Anspruch genommen, so werden 20 Prozent der Aufwendungen von maximal **20.000 Euro**, also **4.000 Euro**, mit der Steuer verrechnet. Als Nachweis dient die Rechnung des Pflegedienstes. Kosten, die aufgrund einer Krankheit anfallen, sind zunächst eine außergewöhnliche Belastung. Es werden die Kosten be-

rücksichtigt, die sich bei den außergewöhnlichen Belastungen aufgrund der zumutbaren Eigenbelastung nicht ausgewirkt haben. Dies gilt auch für Pflegeleistungen, die bei einer Heimunterbringung anfallen.

Hinweis: Die Zahlung muss durch Kontoauszug belegt werden. Die Vergünstigung kann neben der haushaltsnahen Dienstleistung oder Handwerkerleistung zusätzlich beantragt werden. Mit Einreichung der Steuererklärung müssen der Kontoauszug und die Rechnung nicht mehr beigefügt werden. Auf Verlangen des Finanzamtes sind sie aber nachzureichen. Deshalb sollten diese Belege dringend aufbewahrt werden.

Haushaltsnahe Dienstleistung, Hilfe im Haushalt

(Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen, Zeile 5)

Eine haushaltsnahe Dienstleistung in der selbstgenutzten Wohnung, auch bei **Mietern**, wird mit 20 Prozent der Rechnung von maximal **20.000 Euro**, also **4.000 Euro**, gefördert. Als haushaltsnahe Dienstleistungen zählen:

- ▶ Gärtnerarbeiten
- ▶ der private Umzug durch eine Spedition
- ▶ der gewerbliche Fensterputzer
- ▶ der Hausnotruf
- ▶ privater Winterdienst
- ▶ Treppenhausreinigung

Begünstigt sind nur der Arbeitslohn und die in Rechnung gestellten Fahrtkosten einschließlich der darauf entfallenden Umsatzsteuer, nicht das Material oder die Pflanzen. Zum Nachweis muss eine Rechnung vorhanden sein oder die Bescheinigung des Vermieters über die Nebenkosten und bei Eigentümergemeinschaften die Aufstellung des Verwalters.

Hinweis: Die Zahlung muss **unbar (Überweisung)** erfolgen. Sie muss im Jahr 2024 geleistet worden sein. Die Vergünstigung kann neben der Pflege- und Betreuungsleistung oder Handwerkerleistung zusätzlich beantragt werden. Mit Einreichung der Steuererklärung müssen nicht mehr der Kontoauszug und die Rechnung beigefügt werden. Auf Verlangen des Finanzamtes sind sie aber nachzureichen und sollten deshalb aufbewahrt werden.

Handwerkerleistungen

(Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen, Zeilen 6 – 9)

Es werden auch Handwerkerleistungen am selbstgenutzten Wohneigentum gefördert. 20 Prozent der Rechnungssumme, die auf den Arbeitslohn entfallen, von maximal **6.000 Euro**, also **1.200 Euro**, können geltend gemacht werden. Es wird nur der Arbeitslohn einschließlich der in Rechnung gestellten Fahrtkosten inklusive Umsatzsteuer anerkannt. Deshalb sollte die Rechnung in Arbeitslohn und Material spezifiziert sein.

Es kommt nicht auf die Rechnungsstellung an. Vielmehr muss die Zahlung im Jahr 2024 erfolgt sein. Evtl. erfolgte Zuschüsse oder erstattete Versicherungsleistungen müssen abgezogen werden.

Zu den Handwerkerleistungen gehören:

- ▶ Schornsteinfeger
- ▶ Heizungswartung
- ▶ Aufzugswartung
- ▶ Dachdeckerarbeiten
- ▶ Anstreicher
- ▶ Fliesenleger
- ▶ Reparaturen (Herd, Spülmaschine, Fernseher, Internet)
- ▶ Montage
- ▶ Austausch (Fenster, Teppiche, Bodenbeläge)

Als Nachweis dient die Rechnung des Handwerkers, die Nebenkostenabrechnung bei Mietern oder bei Eigentümergemeinschaften die Aufstellung des Verwalters.

Hinweis: Die Zahlung muss **durch Kontoauszug** belegt werden. Die Vergünstigung kann neben der haushaltshnahmen Dienstleistung oder Pflegeleistung zusätzlich beantragt werden. Mit Einreichung der Steuererklärung müssen nicht mehr der Kontoauszug und die Rechnung beigelegt werden. Auf Verlangen des Finanzamtes sind sie aber nachzureichen. Deshalb sollten diese Belege auf jeden Fall aufbewahrt werden.

Hinweis: Auch Mietern, die selbst Handwerker beauftragt haben, steht die Vergünstigung zu. Dies gilt auch für die umlagefähigen Kosten, die in der Nebenkostenabrechnung aufgeführt sind. Die Bescheinigung des Vermieters bzw. der Wohnungsgesellschaft über die Nebenkosten, die als haushaltshnahe Dienstleistungen in Betracht kommen, reicht als Nachweis aus.

Weitere Angaben

(Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen, Zeilen 10 – 15)

Weitere Angaben, insbesondere zur Aufteilung der Aufwendungen sind in den **Zeilen 10 bis 15** vorzunehmen.

In den **Zeilen 10 und 11** kommt es zur Eintragung, wenn Alleinstehende eine Haushaltsgemeinschaft mit einem Partner einer nicht verheirateten Lebensgemeinschaft gegründet haben oder mehrere Alleinstehende in einer Wohngemeinschaft leben.

Eine Aufteilung der jeweiligen Kosten wird in den **Zeilen 12 bis 15** durchgeführt. Dies gilt auch bei der Einzelveranlagung von Ehegatten.

Anlage Energetische Maßnahmen

Eine steuerliche Förderung für energetische Maßnahmen am selbstgenutzten Wohneigentum ist zum 01.01.2020 neu aufgenommen worden. Die Förderung kann über einen Zeitraum von 10 Jahren für mehrere Einzelmaßnahmen beantragt werden. Für jede Maßnahme können 20 Prozent der Kosten (Material und Arbeitslohn) verteilt über drei Jahre mit der Steuer verrechnet werden. Für alle Maßnahmen zusammengerechnet gibt es eine Obergrenze von 40.000 Euro (20 % von 200.000 € Aufwendungen).

Hinweis: Um die Steuerermäßigung in Anspruch nehmen zu können, muss das ausführende Fachunternehmen eine Bescheinigung nach amtlich vorgeschriebenem Muster ausstellen.

Begünstigtes Objekt

(Anlage Energetische Maßnahmen, Zeilen 4 – 8)

In den **Zeilen 4 bis 8** werden Angaben zum Objekt eingetragen.

Begünstigt sind nur Objekte, die zu Beginn der Maßnahme älter als 10 Jahre alt sind.

In **Zeile 7** Angaben zur Gesamtfläche und zum selbstgenutzten Anteil des Objekts. Dies kommt insbesondere bei Zweifamilien- und Mehrfamilienhäusern in Frage. In **Zeile 8** wird angegeben, ob bereits in den Vorjahren (2020 und 2021) eine Steuerermäßigung für energetische Maßnahmen in Anspruch genommen wurde.

Energetische Maßnahmen 2024

(Anlage Energetische Maßnahmen, Zeilen 9 – 22)

Zeile 9: Angaben zu anderen Fördermaßnahmen (z. B. KFW)

Zeile 10: Baubeginn der energetischen Maßnahme

Zeile 11: Wärmedämmung von Wänden

Zeile 12: Wärmedämmung von Dachflächen

Zeile 13: Wärmedämmung von Geschossflächen

Zeile 14: Erneuerung von Fenstern und Außentüren

Zeile 15: Wärmeschutzmaßnahmen

Zeile 16: Erneuerung oder Einbau einer Lüftungsanlage

Zeile 17: Erneuerung der Heizungsanlage

Zeile 18: Einbau von digitalen Systemen zur Verbrauchsoptimierung

Zeile 19: Optimierung der bestehenden Heizungsanlage

Zeile 20: Aufwendungen zur Erteilung der Bescheinigung

Zeile 22: Aufwendungen für einen Energieberater vor Durchführung der Maßnahmen. Diese werden mit 50 Prozent berücksichtigt.

Energetische Maßnahmen 2024

(Anlage Energetische Maßnahmen, Zeilen 23 und 24)

Bei den Aufwendungen für die Erneuerung eines Gas-Brennwertkessels bei der Erneuerung der Heizungsanlage können diese Kosten nur anerkannt werden, wenn der Nachweis für eine Hybridisierung erbracht wurde und vor dem 01.01.2023 mit dem Einbau begonnen wurde.

Energetische Maßnahmen aus den Vorjahren

(Anlage Energetische Maßnahmen, Zeilen 27, 28)

Höhe der Aufwendungen, die schon in den Vorjahren anerkannt wurden.

Aufteilung auf mehrere Eigentümer

(Anlage Energetische Maßnahmen, Zeilen 29 – 53)

Steht das Objekt im Eigentum von mehreren Personen, die das Objekt selbst nutzen, so ist hier der Miteigentumsanteil anzugeben. Sofern eine besondere Feststellung vom Finanzamt bei Miteigentumsanteilen ergangen ist, werden dazu Angaben in den Zeilen 38 bis 53 gemacht.

Hinweis: Die Verteilung auf drei Jahre erfolgt rechnerisch so:

- 7 % im ersten Jahr | ► 7 % im zweiten Jahr | ► 6 % im dritten Jahr

Rechtsbehelfe

Wenn der Steuerbescheid vom Finanzamt kommt, sollte er genauestens geprüft werden. Fast jeder fünfte Steuerbescheid ist fehlerhaft.

Zunächst sollte der Steuerbescheid mit der beim Finanzamt eingereichten Steuererklärung auf Tippfehler, Zahlendreher etc. überprüft werden. Weiter sollte geprüft werden, ob das Finanzamt auch alle Angaben der eingereichten Steuererklärung anerkannt hat und ob alle Anlagen bearbeitet wurden. Nichtanerkennung, die das Finanzamt begründet, sollten genau geprüft werden.

TIPP



In jedem Fall Kopien von der beim Finanzamt eingereichten Steuererklärung sowie von den beigefügten Unterlagen machen. Ist der Steuerzahler der Ansicht, dass das Finanzamt die Anerkennung von Aufwendungen und Kosten zu Unrecht versagt, so hat der Steuerzahler sich mit den nachfolgenden Möglichkeiten zu wehren:

Einspruch

Der Einspruch wird schriftlich und formlos beim Finanzamt eingereicht. Ebenso kann der Einspruch auch zur Niederschrift beim Finanzamt erklärt werden. (Ein Muster finden Sie am Ende der Broschüre)

Der Einspruch muss folgende Angaben enthalten:

- ▶ Absender
- ▶ Adressat (das zuständige Finanzamt)
- ▶ Steuernummer und Datum des Steuerbescheides
- ▶ das Wort „Einspruch“
- ▶ Begründung

Die Frist für die Einlegung des Einspruchs beträgt einen Monat. Sie beginnt mit Ablauf des Tages der Bekanntgabe des Steuerbescheides, also am Tag nach der Zustellung des Steuerbescheides. Der Steuerbescheid gilt vier Tage (neu ab 2025), nachdem das Finanzamt ihn zur Post gegeben hat, als zugestellt. Erfolgt die Zustellung des Steuerbescheides später als von der Abgabenordnung unterstellt, muss der Steuerzahler dies gegenüber der Finanzbehörde nachweisen (am besten das Zustelldatum vom Postboten bestätigen lassen).

Beispiel:

Der Steuerbescheid wird mit Datum vom 23.06.2025 vom Finanzamt abgeschickt. Dabei wird unterstellt, dass der Steuerbescheid am 27.06.2025 beim Steuerzahler eintrifft. Die einmonatige Frist für den Einspruch endet damit am 27.07.2025. Dies ist ein Sonntag. Das Fristende ist der nächste Werktag, also Montag, der 28.07.2024. Bis spätestens 24.00 Uhr an diesem Tag muss der Einspruch beim Finanzamt eingegangen sein.

Endet oder beginnt die Frist auf einen Samstag, Sonntag oder Feiertag, so verschiebt sich das Fristende auf den nächsten Werktag.

Der Einspruch kann zunächst ohne Begründung eingereicht werden. Dadurch wird der Steuerbescheid nicht endgültig. Am Schluss des Einspruchverfahrens ergeht eine Einspruchsentscheidung. Diese ist Grundlage für eine evtl. Klage beim Finanzgericht.

Versäumt der Steuerzahler die Frist ohne eigenes Verschulden, so besteht unter die Möglichkeit, eine so genannte „Wiedereinsetzung in den vorherigen Stand“ zu beantragen. Gründe sind:

- ▶ plötzliche schwere Krankheit,
- ▶ ungewöhnliche Verzögerung durch die Post,
- ▶ Urlaub, der vor Bekanntgabe des Steuerbescheides begann und nach Ende der Einspruchsfrist endet.

Antrag auf schlichte Änderung

Außer dem Einspruch kann eine schlichte Änderung des Steuerbescheides beim Finanzamt beantragt werden. Auch hierfür beträgt die Frist einen Monat nach Bekanntgabe des Steuerbescheides. Anders als beim Einspruch liegt es jedoch im Ermessen des Finanzamtes, über den Antrag zu entscheiden. Zu bedenken ist, dass der Steuerbescheid trotz eines Antrages auf schlichte Änderung unanfechtbar wird. Der Vorteil der schlichten Änderung besteht darin, dass sie auch fernmündlich oder mündlich gestellt werden kann. Allerdings liegt die Beweiskraft beim Steuerzahler.

TIPP



Aufgrund fehlender Rechtssicherheit bei einem Antrag auf schlichte Änderung sollte der Steuerzahler den Einspruch bevorzugen.

Antrag auf Aussetzung der Vollziehung

Soll bei einer Steuernachzahlung die strittige Summe nicht gezahlt werden, so kann gleichzeitig mit dem Einspruch ein Antrag auf Aussetzung der Vollziehung (§ 361 Abgabenordnung) gestellt werden. Hat dieser Antrag Erfolg, der Einspruch später nicht, müssen neben dem strittigen Steuerbetrag für jeden vollen Monat 0,5 Prozent Aussetzungszinsen gezahlt werden.

Klage

Entscheidet das Finanzamt im Einspruch teilweise oder ganz gegen den Steuerzahler, so bleibt die Möglichkeit einer Klage beim zuständigen Finanzgericht. Auch für die Klage gilt wiederum eine einmonatige Frist. Sie beginnt mit der Bekanntgabe der schriftlichen Einspruchsentscheidung des Finanzamtes (Berechnung siehe Einspruch).

Kosten

Keine Kosten entstehen:

- beim Einspruch,
- beim Antrag auf schlichte Änderung
- beim Antrag auf Aussetzung der Vollziehung

außer den Kosten für einen beauftragten Steuerberater.

Bei einer Klage besteht ein Kostenrisiko hinsichtlich:

- der Gerichtskosten
- der Steuerberater- bzw. Rechtsanwaltkosten

Zudem muss ein Gerichtskostenvorschuss geleistet werden. Vor den Finanzgerichten ist der Steuerzahler jedoch nicht gezwungen, einen Steuerberater oder Rechtsanwalt zu beauftragen.

Einkommensteuervorauszahlungen

Wird mit dem Steuerbescheid eine Steuernachzahlung festgesetzt und überschreitet die Nachzahlung den Betrag von **400 Euro**, so werden automatisch Vorauszahlungen für das laufende und folgende Jahr festgesetzt. Diese sind vierteljährlich am 10.03., 10.06., 10.09. und 10.12. zu entrichten. Ergeht der Steuerbescheid erst im laufenden Jahr, so müssen Vorauszahlungen auch in ein, zwei oder drei Beträgen entrichtet werden. Ist absehbar, dass die Einkünfte im laufenden und folgenden Jahr niedriger ausfallen, kann ein Antrag auf Herabsetzung der Vorauszahlungen gestellt werden.

Gesamtbeispiele

Beispiel I

Eine Rentnerin (über 65 Jahre alt) und ab 2017 Rentnerin bezieht folgende Alterseinkünfte. Sie war Angestellte und bekam im Jahre 2024 eine Jahresbruttorente in Höhe von **18.990 Euro**. Darin beinhaltet waren Rentensteigerungen seit 2019 in Höhe von **4.297 Euro**. Daneben erhält sie seit dem Jahre 2012 eine Witwenrente. Sie betrug 2024 **12.910 Euro**. Auch hier gab es seit 2012 Rentenerhöhungen in Höhe von **2.910 Euro**. Daneben erhält sie eine Zusatzversorgungsrente (VBL) in Höhe von **6.400 Euro** jährlich. Die VBL wird ab dem 63. Lebensjahr gezahlt.

Insgesamt erzielte sie 2024 **1.200 Euro** Zinsen. Die Bank behielt Abgeltungssteuer in Höhe von **50 Euro** und **2,75 Euro** Solidaritätszuschlag ein. An Kranken- und Pflegeversicherung fielen **4.700 Euro** an. Für eine Privat- haftpflicht, private Unfallversicherung und die Kfz-Haftpflicht wurden **750 Euro** gezahlt.

Die Summe der Spenden und abziehbaren Mitgliedsbeiträge betrug **200 Euro**. Sie besitzt einen Schwerbehindertenausweis mit einem Grad der Behinderung von 50 Prozent. An selbstgetragenen Krankheitskosten fielen **1.543 Euro** an.

Der Brutto-Arbeitslohn aus Handwerkerrechnungen belief sich auf **320 Euro**.

Im Rahmen der Steuererklärung wird die Günstigerprüfung für die Einkünfte aus Kapitalvermögen (Zinsen) beantragt.

Einnahmen:

| | |
|--|-----------------|
| Jahresbruttorente | 18.990 € |
| - steuerfreier Rentenanteil | 3.821 € |
| steuerpflichtige Einkünfte erste Rente | 15.169 € |

Witwen-Rente:

| | |
|--|----------------|
| Jahresbruttorente | 12.910 € |
| - steuerfreier Rentenanteil | 4.000 € |
| (der steuerfreie Anteil in Höhe von 4.326 Euro wurde 2013 festgestellt, er bleibt in dieser Höhe immer bestehen) | |
| steuerpflichtige Einkünfte | 8.910 € |

| | |
|---|-------------------|
| VBL-Rente: | |
| Jahresbruttorente | 6.400 € |
| (steuerpflichtiger Ertragsanteil 20 %) | <u>1.280 €</u> |
| steuerpflichtige Renteneinkünfte insgesamt | 25.359 € |
| - Werbungskostenpauschbetrag (nur einmal für alle drei Renten) | <u>- 102 €</u> |
| Gesamtbetrag der Renteneinkünfte | 25.257 € |
| | |
| Zinsen: | 1.200 € |
| - Sparerpauschbetrag | 1.000 € |
| steuerpflichtiger Anteil | <u>200 €</u> |
| Summe der Einkünfte | 25.457 € |
| minus Altersentlastungsbetrag | |
| auf die Zinseinkünfte (40 % von 199 Euro) | <u>- 42 €</u> |
| | |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | 25.415 € |
| | |
| minus Sonderausgaben: | |
| Kranken- und Pflegeversicherung | 4.700 € |
| (die anderen Versicherungen wirken sich nicht aus) | |
| Spenden | <u>200 €</u> |
| | 4.900 € |
| | |
| minus Außergewöhnliche Belastungen: | |
| 50 % Behinderung | 1.140 € |
| Krankheitskosten | 1.543 € |
| zumutbare Eigenbelastung | <u>1.371 €</u> |
| | 172 € |
| | 1.312 € |
| | |
| Berechnung vom Gesamtbetrag der Einkünfte | |
| 5 % von 15.340 € = | 767 € |
| 6 % von 10.075 € = | <u>604 €</u> |
| | 1.371 € |
| | |
| zu versteuerndes Einkommen | 19.203 € |
| Steuer laut Einkommensteuer-Tabelle | 1.526 € |
| minus Steuerbonus für Handwerkerleistung (20 % von 320 €) | 64 € |
| minus einbehaltene Abgeltungssteuer und Soli | 52,75 € |
| Die Steuerschuld beträgt | 1.409,25 € |

Beispiel II:

Ein alleinstehender Rentner ist seit 1. Januar 2023 Rentner. Seine Jahresbruttorente beträgt **20.450 Euro**. An Krankenversicherung bezahlt er **1.535 Euro** und an Pflegeversicherung **682 Euro**. Weitere Versicherungen sind nicht angefallen. In seinen Nebenkosten sind haushaltsnahe Dienstleistungen von **132 Euro** enthalten.

| | |
|---|------------------|
| Jahresbruttorente | 20.450 € |
| minus steuerfreier Teil (17,5 %) | - 3.578 € |
| Werbungskostenpauschbetrag | 102 € |
| steuerpflichtiger Rentenanteil | 16.770 € |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | |
| abzüglich Kranken- und Pflegeversicherung | - 2.217 € |
| abzüglich Sonderausgabenpauschbetrag | - 36 € |
| zu versteuerndes Einkommen | 14.517 € |
| Steuer laut Einkommensteuertabelle | 453 € |
| abzüglich 20 % von 132 Euro | - 27 € |
| zu zahlende Steuer | 426 € |

Beispiel III:

Ein Ehepaar erzielt Renteneinkünfte.

Der Ehemann ist 2016 in Rente gegangen. Er erzielte in 2024 eine Bruttorente in Höhe von **22.276 Euro**. Der steuerfreie Anteil der Rente wird von der Bruttorente aus dem Jahre 2017 in Höhe von **17.952 Euro** berechnet. Der Krankenkassenbeitrag liegt bei **1.865,35 Euro**, die Pflegeversicherung bei **753,38 Euro**. Er erhält noch eine Werksrente in Höhe von **5.200 Euro**. Für die Werksrente fallen **660 Euro** KV-Beitrag und **176,80 Euro** PV-Beitrag an. Die Ehefrau ist seit 2022 mit 65 Jahren Rentnerin. Sie bekommt eine Bruttorente von **16.050 Euro**. Die Rentensteigerung betrug **600 €**. Der Krankenkassenbeitrag liegt bei **1.245,10 Euro**, die Pflegeversicherung bei **537,22 Euro**. Daneben bekommt sie eine Zusatzversorgungsrente von **4.800 Euro**. Darauf entfallen **277 Euro** Krankenversicherung und **163,20 Euro** Pflegeversicherung.

Die Autohaftpflicht kostet **300 Euro** im Jahr, eine Privat-Haftpflicht **120 Euro**, eine Unfallversicherung **190 Euro**, die Sterbegeldversicherung **150 Euro** und eine private Zahnzusatzversicherung **400 Euro**. Die Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge betragen zusammen **5.679 Euro**. Zudem wurden **120 Euro** gespendet. Der Ehemann hat eine Körperbehinderung mit einem Grad der Behinderung von 30 Prozent. Die Summe der haushaltsnahen Dienstleistungen beträgt **260 Euro**.

| Einnahmen: | Ehemann | Ehefrau |
|---|---------------------------|-----------------|
| Jahresbruttorente | 22.276 € | 16.050 € |
| minus steuerfreier Rentenanteil (28 % v. 17.952 Euro aus 2017) | <u>5.026 €</u> (18 %) | <u>2.936 €</u> |
| Steuerpflichtiger Anteil der Rente | 17.250 € | 13.314 € |
| - Werbungskostenpauschbetrag | <u>102 €</u> | <u>102 €</u> |
| Steuerpflichtige Einkünfte der Rente | 17.148 € | 13.012 € |
| Werks-Pension | 5.200 € | |
| - Versorgungsfreibetrag/Zuschlag (22,4 % von 5.200 Euro = 1.165 Euro) | 1.669 € | |
| + Zuschlag (504 Euro) | | |
| - Werbungskostenpauschbetrag | <u>102 €</u> | |
| | 3.429 € | |
| Zusatzversorgungsrente = 4.800 Euro davon davon 1.500 Euro voll ,18 % von 3.300 = 594 | | 2.094 € |
| Gesamtbetrag der Renteneinkünfte | 35.683 € | |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | 35.683 € | |
| minus Sonderausgaben: Versicherungsbeiträge (Höchstbetrag) | – 5.679 € | |
| Spenden und Mitgliedsbeiträge | <u>– 120 €</u> | |
| | – 5.799 € | |
| Körperbehinderten-Pauschbetrag 30 % zu versteuerndes Einkommen | <u>620 €</u> | |
| | 29.264 € | |
| Steuer laut Einkommensteuertabelle | | 952 € |
| minus Steuerbonus für Handwerkerrechnung (20 % von 260 Euro) | | – 52 € |

Die Steuerschuld beträgt 900 €

Die Vorauszahlungen für das nächste Jahr betragen ca. 225 € vierteljährlich.

Nachfolgend ein Musterschreiben für den Einspruch:

Name, Vorname der/s Steuerzahler/s
(tragen Sie hier Ihre Postanschrift ein)

An das
Finanzamt Musterstadt (**Postanschrift des zuständigen Finanzamts**)

Musterstadt (aktuelles Datum)

Steuernummer/n: ...

Steueridentifikationsnummer/n: ...

Einspruch gegen den Bescheid über Einkommensteuer und Solidaritätszuschlag vom ... (Jahr und Datum des Bescheides)

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit lege/n ich/wir Einspruch gegen den oben genannten Steuerbescheid vom ... (Datum) ein.

Den Einspruch begründe/n ich/wir wie folgt:

(Begründung)

Für eine Bestätigung des Eingangs des Einspruchs wäre/n ich/wir Ihnen sehr dankbar.

Mit freundlichen Grüßen

(Unterschrift/en der/s Steuerzahler/s)

Mehr Nutzen für Sie!

Sie sind noch nicht Mitglied?

Wir setzen uns für die Interessen der Steuerzahler ein,
indem wir für Sie Einfluss auf die Steuer- und Finanzpolitik nehmen.

Wir kennen uns mit Steuern und Finanzen aus,
deshalb können wir Sie zuverlässig, kompetent und aktuell informieren.

Wir kämpfen für Ihre Rechte vor den Gerichten – wenn nötig durch alle Instanzen – weil wir uns wehren und uns für die Steuerzahler einsetzen.

Als Mitglied im Bund der Steuerzahler setzen Sie Ihre Rechte gegenüber dem Finanzamt und den Behörden erfolgreicher durch, weil wir Sie unterstützen.

Gemeinsam erreichen wir mehr!

Deshalb: Werden Sie Mitglied!

Mitglied werden Sie in den Landesverbänden des Bundes der Steuerzahler. Wir übersenden Ihnen gerne unser Informationsmaterial.

Sie können aber auch im Internet Mitglied werden.
Nähtere Informationen finden Sie unter www.steuerzahler.de.

Der Bund der Steuerzahler

Bund der Steuerzahler Deutschland e.V.

Reinhardtstr. 52
10117 Berlin
Tel. 030/25 93 96 0

Deutsches Steuerzahlerinstitut

Reinhardtstr. 52
10117 Berlin
Tel. 030/25 93 96 32

Baden-Württemberg

Lohengrinstraße 4
70597 Stuttgart
Tel. 0711/76 77 40

Bayern

Nymphenburger Straße 118
80636 München
Tel. 089/12 60 08 0

Berlin

Lepsiusstraße 110
12165 Berlin
Tel. 030/790 10 70

Brandenburg

Fultonstraße 8
14482 Potsdam
Tel. 0331/74 76 50

Hamburg

Ferdinandstraße 36
20095 Hamburg
Tel. 040/33 06 63

Hessen

Bahnhofstraße 35
65185 Wiesbaden
Tel. 0611/99 21 90

Mecklenburg-Vorpommern

Wittenburger Straße 96
19055 Schwerin
Tel. 19053/55 74 290

Niedersachsen und Bremen

Ellernstr. 34
30175 Hannover
Tel. 0511/51 51 83 0

Nordrhein-Westfalen

Schillerstraße 14
40237 Düsseldorf
Tel. 0211/99 175 0

Rheinland-Pfalz

Löwenhofstraße 5
55116 Mainz
Tel. 06131/98 61 00

Saarland

Talstraße 34 – 42
66119 Saarbrücken
Tel. 0681/500 84 13

Sachsen

Wittgensdorfer Straße 54 b
09114 Chemnitz
Tel. 0371/69 06 30

Sachsen-Anhalt
Lüneburger Straße 16
39106 Magdeburg
Tel. 0391/531 18 30

Schleswig-Holstein
Lornsenstraße 48
24105 Kiel
Tel. 0431/99 01 650

Thüringen
Steigerstraße 16
99096 Erfurt
Tel. 0361/217 07 90



**Bund der Steuerzahler
Deutschland e.V.**

Bund der Steuerzahler Deutschland e.V.

Reinhardtstraße 52 · 10117 Berlin

Tel. 030 - 25 93 96 0 · Fax 030 - 25 93 96 25

www.steuerzahler.de · www.schwarzbuch.de