holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

# Die Rentenbesteuerung

## Bedarf und Lösungen

# Kennen Sie die Antworten?

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

- Muss ich als Rentner eine Einkommensteuererklärung abgeben?
- Wozu benötige ich eine steuerliche Identifikationsnummer?
- Was verbirgt sich hinter dem Alterseinkünftegesetz?
- Muss ich automatisch Steuern zahlen, wenn ich eine Einkommensteuererklärung abgebe?
- Bis wann muss ich meine Einkommensteuererklärung abgeben?
- Was passiert, wenn ich keine Erklärung abgebe, obwohl ich verpflichtet bin?
- Kann das Finanzamt rückwirkend eine Abgabe verlangen?

# Neuregelung zur Besteuerung der Alterseinkünfte ab dem Jahr 2005

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

- Durch die Neuregelung zur Besteuerung der Alterseinkünfte ab dem Jahr 2005 werden schätzungsweise 1,2 Millionen Rentner erstmals steuerpflichtig.
- Rentenbezugsmitteilungen: Unter Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer senden die Rentenversicherungsträger die Daten aller Renten an die Finanzverwaltung.
- Wer als steuerpflichtiger Rentner versäumt, eine Erklärung abzugeben,
  riskiert Nachzahlungsforderungen.
- Steuerpflichtige, die bewusst oder unbewusst Einkünfte bei der Finanzverwaltung falsch oder überhaupt nicht erklärt haben, können in

Unsere Leistung: Betroffene sollten mit ihrem Berater die noch nicht verjährten Veranlagungszeiträume prüfen.

# Wie werden Alterseinkünfte besteuert?

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

Das System der Rentenbesteuerung wird in einem Übergangszeitraum von 2005 bis 2040 schrittweise umgestaltet.

- Gezahlte Beiträge zur Altersvorsorge während des Erwerbslebens werden durch den Abzug der Sonderausgaben sukzessive steuerfrei gestellt.
- Im Gegenzug werden die im Alter zufließenden Renten – abhängig vom Rentenbeginn- zu einem immer höheren Anteil besteuert.
  - Rentenbeginn vor dem 01.01.2006 mit 50 %
  - Rentenbeginn 2006: 52 %
  - Rentenbeginn 2007: 54 %
  - Rentenbeginn 2008: 56 %
  - Rentenbeginn 2009: 58 %
  - Rentenbeginn 2010: 60 %
  - Rentenbeginn 2040: 100 %

# Sonstige Renten

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

Bei sonstigen Renten, die nicht der Basisversorgung zuzurechnen sind wird nur der Ertragsanteil versteuert.

- private Rentenversicherungen
- private Rentenversicherungen mit zeitlich befristeter Laufzeit
- Rente aus sonstigen Verpflichtungsgründen
  (z. B. aus Veräußerungsgeschäften auf Rentenbasis)
  - Alter bei Rentenbeginn 55 Jahre: Ertragsanteil 26 %
  - Alter bei Rentenbeginn 60 Jahre: Ertragsanteil 22 %
  - Alter bei Rentenbeginn 65 Jahre: Ertragsanteil 18 %
  - Alter bei Rentenbeginn 67 Jahre: Ertragsanteil 17 %

Der Ertragsanteil ist abhängig vom Lebensalter bei Beginn der Rente.

# Versorgungsbezüge – Pensionen

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

- Versorgungsbezüge (Beamtenpensionen, Auszahlungen aus betrieblicher Altersvorsorge) sind Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit.
- Von diesen Einkünften bleibt ein Versorgungsfreibetrag und ein Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag steuerfrei.

| Versorgungsbeginn | Versorgungsfreibetrag | | zzgl. Zuschlag in Euro |
|---|---|---|---|
| | in % des Versorgungsbezugs | Höchstbetrag in Euro | |
| 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 |
| 2040 | 0 | 0 | 0 |

# Steuernummer oder Identifikationsnummer?

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

Die neue Identifikationsnummer soll die noch von Bundesland zu Bundesland unterschiedlich angelegte Steuernummer ersetzen.

- Jede natürliche Person erhält eine Identifikationsnummer.
- Die Identifikationsnummer bleibt ein Leben lang unverändert.
- Die Identifikationsnummer ist künftig bei Anträgen, Erklärungen oder Mitteilungen gegenüber den Finanzbehörden anzugeben.

# Wann muss eine Steuererklärung abgegeben werden?

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

In 2009 wurden erstmals die Daten der Rentenversicherer an die Finanzämter übermittelt.

- Renten werden mit einem höheren steuerlichen Wert angesetzt.
- Rentner und Pensionäre, deren zu versteuerndes Einkommen den Grundfreibetrag übersteigt, müssen eine Einkommensteuererklärung abgeben.
- Durch das Alterseinkünftegesetz erhöht sich die Zahl der einkommensteuerpflichtigen Rentner und Pensionäre.

| Jahr | Grundfreibetrag für Alleinstehende in Euro | Grundfreibetrag für Verheiratete in Euro |
|---|---|---|
| 2008 | 7.664,00 | 15.328,00 |
| 2009 | 7.834,00 | 15.668,00 |
| 2010 | 8.004,00 | 16.008,00 |

# Steuerliche Abzugsmöglichkeiten für Rentner und Pensionäre

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

- Werbungskosten
- Abzugsmöglichkeiten bei Nebeneinkünften (z. B. Übungsleiter, Ausbilder, Betreuer)
- Altersentlastungsbetrag (wenn noch andere Einkünfte vorliegen)
- Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung
- Kirchensteuer
- Spenden
- Haushaltsnahe Dienstleistungen
- Hilfe im Haushalt
- Handwerkerleistungen
- Krankheitskosten
- Pflegeaufwendungen

# Nebeneinkünfte

holler & holler
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

- Einkünfte aus einem pauschal besteuerten Minijob müssen nicht angegeben werden.
- Zusätzliche Einkünfte bleiben bis 410 EUR steuerfrei („Härteausgleich").
- Für Einkünfte aus Kapitalvermögen gilt ab 2009 die Abgeltungsteuer.

Haben Sie noch Fragen? Sie sind an den Dienstleistungen unserer Kanzlei interessiert?

Wir stehen Ihnen für weitere Fragen gerne zur Verfügung.