

# Herzlich Willkommen zum 12. Kölner Vorsorge-Tag 2019

Kurzvortrag

„Steuerliche Aspekte bei Senioren“

©Dipl.-Kfm. StB Ralph W. Pesch, Köln

# Grundsatz:

Alle Senioren sind mit ihren  
Altersbezügen steuerpflichtig

# „Muss ich auf meine Rente Steuern zahlen?“

## Grundfreibetrag

**2018:** € 9.000 (€18.000)

**2019:** € 9.168 (€18.336)

# „Muss ich auf meine Rente Steuern zahlen?“

- Voll steuerpflichtig
- Voll Steuerfrei
- Teilweise steuerpflichtig
  - Kohorten-Besteuerung
  - Ertragsanteils-Besteuerung
  - Gestaltungsabhängige Besteuerung

# Besteuerung der Renten

| Teilweise steuerpflichtige Renten (R)<br>Kohorten-Besteuerung     | Voll steuerpflichtige Renten (R)             |
|---|--|
| Gesetzliche Alters-R<br>Basis-R („Rürup“),<br>Erwerbsminderungs-R | Versorgungsbezüge der Beamten<br>(Pensionen) |
| R aus berufsständischen<br>Versorgungseinrichtungen               | Werks-/Betriebs-R, Pensionen                 |
| R aus landw. Alterskassen   | Riester R (privat/betrieblich)               |
| Vergleichbare ausländische R                                      |  |

# Besteuerung der Renten

| Teilweise steuerpflichtige Renten (R)<br>Kohorten-Besteuerung     | Voll steuerpflichtige Renten (R)             |
|---|--|
| Gesetzliche Alters-R<br>Basis-R („Rürup“),<br>Erwerbsminderungs-R | Versorgungsbezüge der Beamten<br>(Pensionen) |
| R aus berufsständischen<br>Versorgungseinrichtungen               | Werks-/Betriebs-R, Pensionen                 |
| R aus, landw. Alterskassen  | Riester R (privat/betrieblich)               |
| Vergleichbare ausländische R                                      |  |

# Besteuerung der Renten

| Steuerfreie Renten (R)                                   | Gestaltungsabhängige Besteuerung |
|--|----------------------------------|
| R aus der <u>gesetzlichen</u> Unfallversicherung z.B. BG | Betriebliche Altersversorgung    |
| Wiedergutmachungs-R                                      | Private Leibrenten               |
| Kriegs- sowie Wehrdienst- und Zivildienstbeschädigten-R  | Lebensversicherungen             |
| Schadensersatz-, Schmerzensgeld-R                        |                                  |

# Besteuerung der Renten

| Steuerfreie Renten (R)                                   | Gestaltungsabhängige Besteuerung |
|--|----------------------------------|
| R aus der <u>gesetzlichen</u> Unfallversicherung z.B. BG | Betriebliche Altersversorgung    |
| Wiedergutmachungs-R                                      | Private Leibrenten               |
| Kriegs- sowie Wehrdienst- und Zivildienstbeschädigten-R  | Lebensversicherungen             |
| Schadensersatz-, Schmerzensgeld-R                        |                                  |



# „Welchen Anteil meiner Rente muss ich versteuern?“

| Jahr des Rentenbeginns | Besteuerungsanteil in % |
|------------------------|-------------------------|
| Bis 2005               | 50,0                    |
| Ab 2006                | 52,0                    |
| ⋮                      | .                       |
| 2016                   | 72,0                    |
| 2017                   | 74,0                    |
| 2018 ff                | 76,0 usw.               |
| ...                    | ...                     |
| 2040                   | 100,0                   |

# „Welchen Anteil meiner Rente muss ich versteuern?“

## Beispiel:

Herr Kaiser, 77 Jahre alt, bezog 2004 eine Bruttorente von **€ 15.600**.

Durch verschiedene Rentenerhöhung seit 2005 ist seine Rente um **€ 500** auf nunmehr **€ 16.100** im Jahr 2017 gestiegen.

Herr Kaiser erzielt noch Mieteinkünfte von **€ 7.000** im Jahr.

# „Welchen Anteil meiner Rente muss ich versteuern?“

|  | 2004          | 2017          |
|--|---------------|---------------|
| Steuerpflichtiger Anteil ( <b>27 %</b> bzw. <b>50 %</b> v. 15.600) | 4.212         | 7.800         |
| + Rentenanpassungen ( <b>voll</b> steuerpflichtig)                 | 0             | 500           |
| ./. Werbungskostenpauschale  | -102          | -102          |
| + Mieteinkünfte  | 7.000         | 7.000         |
| ./. Altersentlastungsbetrag  | <u>-1.908</u> | <u>-1.900</u> |
| <b>Gesamtbetrag der Einkünfte</b>                                  | <b>9.202</b>  | <b>13.298</b> |
| ./. Sonderausgaben-Pauschbetrag                                    | -36           | -36           |
| ./. KV und PV (10,0 % bzw. 9,70 %)                                 | <u>-1.560</u> | <u>-1.517</u> |
| Zu versteuern (Grund-FB: 7.664 / 8.820)                            | 7.606         | 11.745        |
| <b>Einkommensteuer</b>   | <b>0</b>      | <b>495</b>    |

# „Bin ich verpflichtet eine Steuerklärung abzugeben?“

Abgabepflicht, wenn

**Gesamtbetrag der Einkünfte höher als**

in 2017 € 8.820 / € 17.640

in 2018 € 9.000 / € 18.000

**ab 2019 € 9.168 / € 18.336**

**Lohneinkünfte** auf Steuerkarte  $\geq$  € 410 p.a., **Kapitalerträge**, **Mieteinnahmen** oder **Einkünfte** aus einer **gewerblichen** oder **selbstständigen** Tätigkeit vorhanden

Wenn bei Verheirateten nur einer berufstätig ist und der andere Rente bezieht

# „Bin ich verpflichtet eine Steuerklärung abzugeben?“

## Abgabepflicht bei Kapitaleinkünften

### Grundsatz:

**Keine Abgabepflicht** mehr mit Einführung der Abgeltungssteuer

### Viele Ausnahme, bspw.:

- Abgeltungsteuer wurde nicht einbehalten
- KapErträge werden individuell besteuert
- Trotz Kirchensteuerpflicht wurde keine einbehalten

### Immer sinnvoll:

- freiwillige Angabe der Kapitaleinkünfte prüfen
- Im Zweifel „Günstigerprüfung“ beantragen

# „Anlage KAP“ Kapitalvermögen

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| <b>Steuerpflichtiges Renteneinkommen unter Berücksichtigung der Sonderausgaben</b> |                | <b>6.089€</b> |
| Plus Zinsen  | 4.000€         |               |
| Minus Sparerpauschbetrag   | <u>-801€</u>   |               |
| Steuerpflichtige Zinseinkünfte   | 3.199€         |               |
| Minus Altersentlastungsbetrag (40% von 3.199€)                                     | <u>-1.280€</u> | <u>1.919</u>  |
| <b>Zu versteuerndes Einkommen</b>  |                | <b>8.008€</b> |
| Einkommensteuer  |                | 0€            |
| Gezahlte Abgeltungssteuer inkl. 5,5% SolZ (26,38% x 3.199)                         |                | 844€          |
| <b>Steuererstattung</b>  |                | <b>844€</b>   |

---

# „Was weiß der Fiskus über meiner Altersbezüge?“

# Alles

„Wenn ich erstmalig meine Steuer-  
erklärung einreiche aber bisher  
schon erklärungspflichtig war:

bleibe ich **straffrei**?“



# „Darf ich weitere (steuerfreie) Nebeneinkünfte haben?“

| Bruttorente<br>2018 | Steuerfreie Nebeneinkünfte          |                                    |
|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
|                     | ohne<br>Altersentlastungsbetrag (€) | mit<br>Altersentlastungsbetrag (€) |
| Rentenbeginn        | vor oder in 2005 (2018)             |                                    |
| 8.000               | 5.938 (4.858)                       | 7.838 (5.770)                      |
| 9.000               | 5.538 (4.198)                       | 7.438 (5.110)                      |
| 10.000              | 4.138 (3.538)                       | 7.038 (4.450)                      |
| 13.000              | 3.938 (1.558)                       | 5.838 (2.470)                      |
| 15.000              | 3.138 ( 238)                        | 5.038 (1.150)                      |

# Nebeneinkünfte bei Rentnern und deren steuerrechtliche Behandlung

## Mini-Jobs:

Generell steuerfrei bis €450. ArbG trägt alle Abgaben (Abgeltungswirkung).  
RV entfällt bei Rentnern. Aktuell betragen die gesetzlichen Abgaben 18,7%.

## Arbeit auf Lohnsteuerkarte:

Steuerfrei i.H.d. Arbeitnehmerpauschbetrags von € 1.000

## Ehrenamt:

Steuerfrei i.H. von Aufwandsentschädigung

|             |
|-------------|
| bis € 2.400 |
| bis € 720   |

## Gelegentliche Vermietung und Verpachtung:

Steuerfrei mit Zustimmung des Finanzamtes

|           |
|-----------|
| bis € 520 |
|-----------|

# Vermietung und Verpachtung

## Neuregelung des Kostenabzugs seit 2012

| Vereinbarte Miete in der Höhe des ortsüblichen Niveaus | Bis 66%             | > 66%               |
|--|---------------------|---------------------|
| Werbungskostenabzug                                    | <b>nur anteilig</b> | <b>Voller Abzug</b> |

# Habe ich keine Entlastungsmöglichkeiten?“

| Altersentlastungsbetrag<br>Eintritt im Kalenderjahr | in Prozent der<br>Einkünfte | Höchstbetrag in Euro |
|---|-----------------------------|----------------------|
| 2018  | 19,2                        | 912                  |
| 2017  | 20,8                        | 988                  |
| 2016  | 22,4                        | 1.064                |

## Außergewöhnliche Belastungen:

Krankheit, Unterstützung Bedürftiger, Behinderung oder Pflege, Unterhaltszahlungen, Beerdigungskosten, Scheidungskosten

## Sonderausgaben:

Kranken-, Pflege-, Lebens-, Renten-, Unfall-, Haftpflichtversicherung (Privat-, Kfz-, Tierhalterpflicht), Renten und dauernde Lasten, Unterhaltsleistungen, Spenden.

## Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse und Dienstleistungen:

Schornsteinfeger, Handwerker, Umzugsdienste, Gartenpflege, Reparaturen, Tier-Sitter etc.

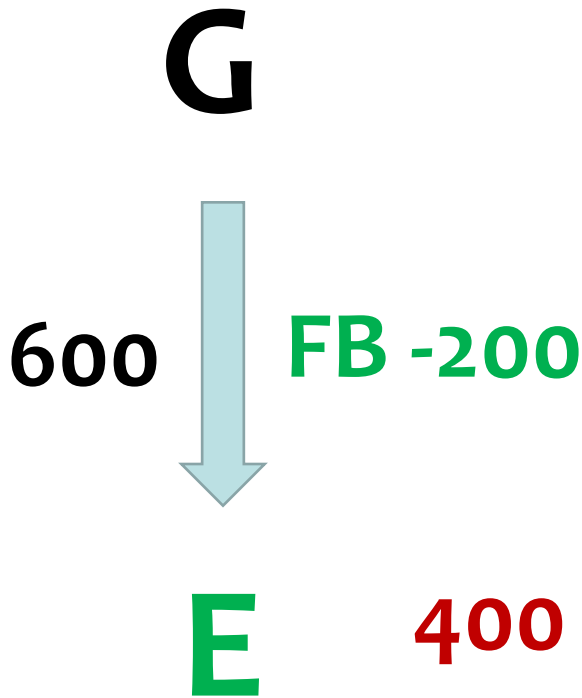
# Steuroptimierte Vermögensrechtliche Gestaltungen zwischen Ehegatten und nahen Angehörigen

- Die Kettenschenkung
- Die Übertragung des Familieneigenheims
- Die Eigenheimschaukel
- Die Güterstandsschaukel

12.03.2019

21

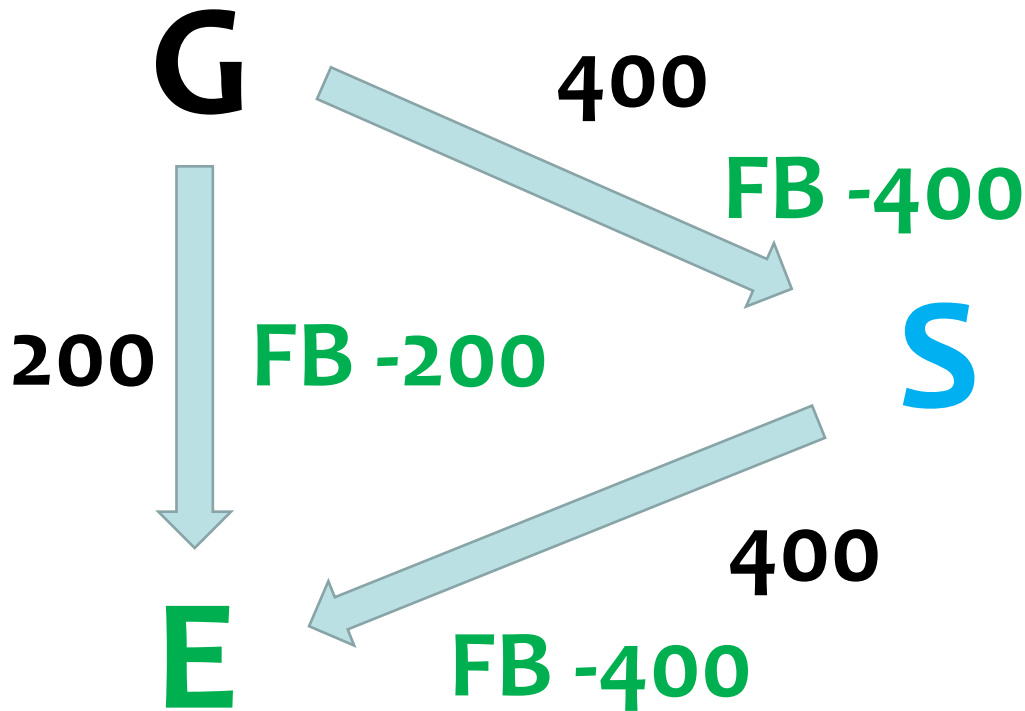
# Die Kettenschenkung



**SchenkSt (St.-Klasse I)=**

**€ 60.000,-** <sup>22</sup>

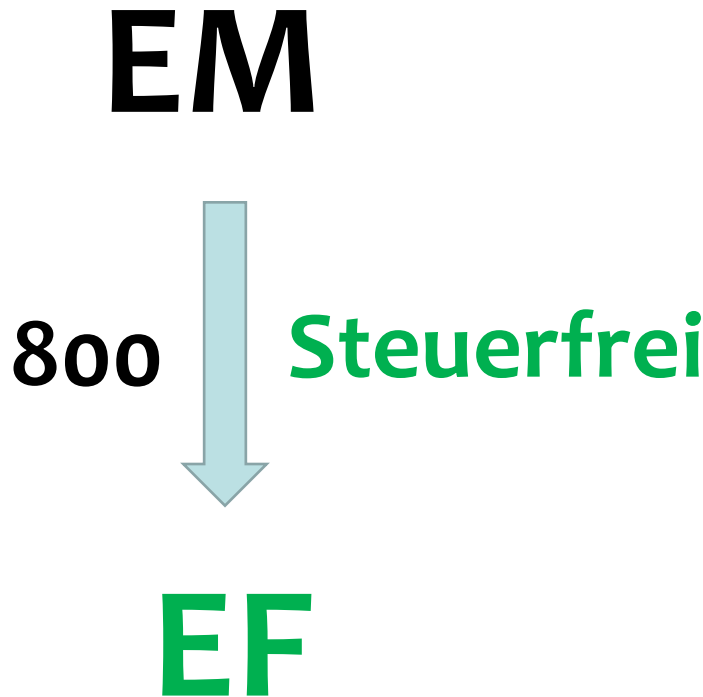
# Die Kettenschenkung



**SchenkSt (St.-Klasse I) =**

**€ 0,-**

# Übertragung des Familienheimes zwischen Ehegatten





# Übertragung von Geld- oder Wertpapiervermögen

**EM**

800



**FB -500**

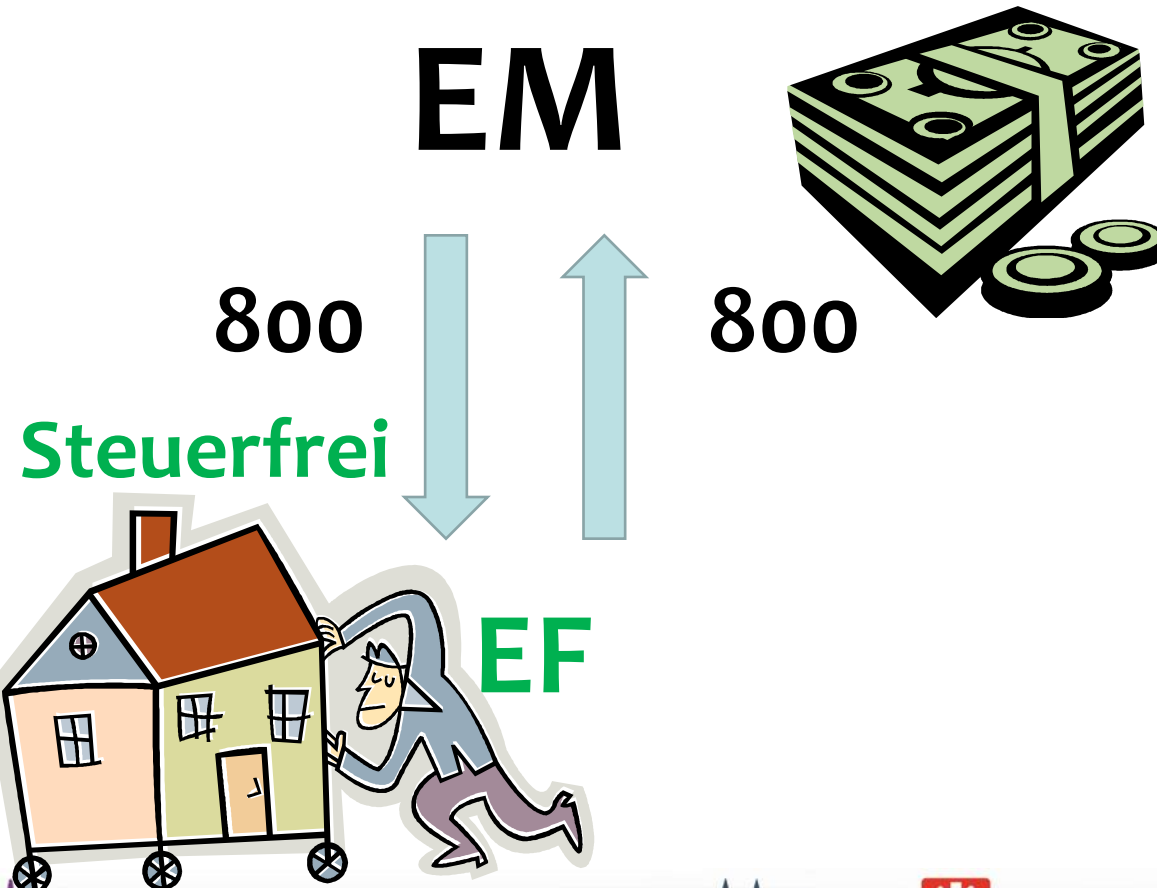
**EF**

**300**

**SchenkSt (St.-Klasse I) =**

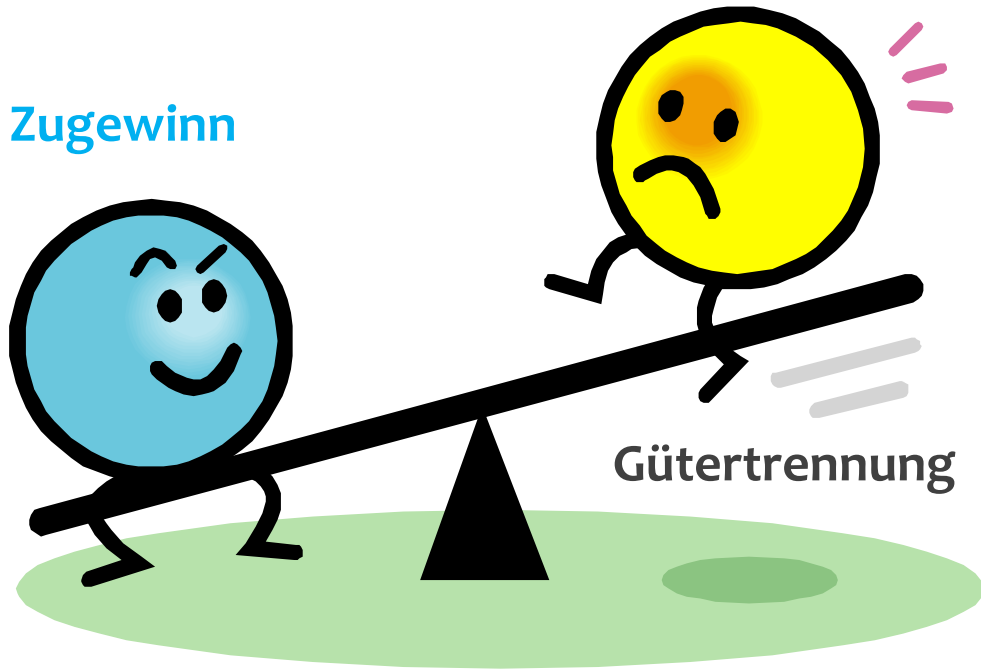
**€ 33.000,-** <sup>25</sup>

# Die „Eigenheimschaukel“



# Die „Güterstandsschaukel“

Zugewinn



# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit !

**PESCH & PARTNER STB-SOZIJETÄT**  
Dipl.-Kfm. StB Ralph W. Pesch  
Tel.: 0221/ 9440210  
[info@mySteuerberater.eu](mailto:info@mySteuerberater.eu)  
[www.mySteuerberater.eu](http://www.mySteuerberater.eu)