

# Herzlich Willkommen zum 13. Kölner Vorsorge-Tag 2023

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

**2021:** € 9.744 (€ 19.488)

**2022:** € 10.347 (€ 20.694)

**2023:** € 10.908 (€ 21.816)

# „Muss ich auf meine Rente Steuern zahlen?“

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

# Besteuerung der Renten

## Voll steuerfreie Renten

Renten aus der gesetzlichen Unfallversicherung z.B. BG  
„Grundrentenzuschlag“ 2023

Wiedergutmachungs-Renten

Kriegs- sowie Wehrdienst- und Zivildienstbeschädigten-Renten

Schadensersatz-, Schmerzensgeld-Renten

# Besteuerung der Renten

## Voll steuerpflichtige Renten

Versorgungsbezüge der Beamten (Pensionen)

Werks-/Betriebs-Renten, Pensionen

Riester-Rente (privat/betrieblich)

# Besteuerung der Renten

## Teilweise steuerpflichtige Renten

### Kohorten-Besteuerung

Gesetzliche Alters-Rente  
Basis-Rente („Rürup“),  
Erwerbsminderungs-Rente

Renten aus  
berufsständischen Versorgungseinrichtungen

Renten aus landwirtschaftl. Alterskassen

Vergleichbare ausländische Renten

# Besteuerung der Renten

## Gestaltungsabhängige Besteuerung

Betriebliche Altersversorgung

Private Leibrenten

Lebensversicherungen



# „Welchen Anteil meiner Rente muss ich versteuern?“

Jahr des Rentenbeginns	Besteuerungsanteil in %
Bis 2005	50,0
Ab 2006	52,0
⋮	.
2020	80,0
2021	81,0
2022 ff	82,0 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 **€ 1.200** auf nunmehr **€ 16.800** im Jahr 2021 gestiegen.

Herr Kaiser erzielt noch Mieteinkünfte in 2004 von **€ 7.000** im Jahr, die nach Abzug von Bewirtschaftungskosten Kosten in 2021 bei **€ 7.900** liegen.

# „Welchen Anteil meiner Rente muss ich versteuern?“

	2004	2021
Steuerpflichtiger Anteil ( 27 % bzw. 50 % v. 15.600)	4.212	7.800
+ Rentenanpassungen ( <b>voll steuerpflichtig</b> )	0	1.200
./. Werbungskostenpauschale	-102	-102
+ Mieteinkünfte	7.000	7.900
./. Altersentlastungsbetrag	<u>-1.900</u>	<u>-1.900</u>
<b>Gesamtbetrag der Einkünfte</b>	<b>9.194</b>	<b>14.898</b>
./. Sonderausgaben-Pauschbetrag	-36	-36
./. KV und PV (10,0 % bzw. 9,6 %)	<u>-1.560</u>	<u>-1.742</u>
Zu versteuern (Grund-FB: 7.664 / 9.744)	7.598	12.220
<b>Einkommensteuer</b>	<b>0</b>	<b>586</b>

# „Bin ich verpflichtet eine Steuerklärung abzugeben?“

Abgabepflicht, wenn

**Gesamtbetrag der Einkünfte höher als**

in 2021 € 9.744 / € 19.488

in 2022 € 10.347 / € 20.694

**in 2023 € 10.908 / € 21.816**

Hinzuverdienst auf Steuerkarte > € 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 seit Einführung der Abgeltungssteuer

### Viele Ausnahme, bspw.:

- Abgeltungssteuer wurde nicht einbehalten
- KapErträge werden individuelle besteuert
- Trotz Kirchensteuerpflicht wurde keine einbehalten

### Immer sinnvoll:

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

# „Anlage KAP“ Kapitalvermögen

Steuerpflichtiges <b>Renteneinkommen</b> unter Berücksichtigung der WK-Pauschale	EUR	EUR
		<b>9.978</b>
Plus Zinsen	4.000€	
Minus Sparerpauschbetrag	<u>-801€</u>	
Steuerpflichtige Zinseinkünfte		3.199
./. Altersentlastungsbetrag (19,2 % von 3.199€)		<u>-615</u>
<b>Gesamtbetrag der Einkünfte</b>		<b>12.562</b>
./. Vorsorgeaufwendungen und Sonderausgabenpauschbetrag		-1.307
<b>Zu versteuerndes Einkommen</b>		<b>11.255</b>
Einkommensteuer		136
Gezahlte Abgeltungssteuer inkl. 5,5% SolZ (26,38% x 3.199)		844
<b>Steuererstattung</b>		<b>708</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 2022	Steuerfreie Nebeneinkünfte	
	ohne Altersentlastungsbetrag (EUR)	mit Altersentlastungsbetrag (EUR)
EUR		
Rentenbeginn	vor oder in 2005 (2022)	
8.000	5.938 (5.925)	7.838 (6.609)
9.000	5.538 (5.205)	7.438 (5.889)
10.000	4.138 (4.485)	7.038 (5.169)
13.000	3.938 (3.522)	5.838 (3.009)
15.000	3.138 ( 885)	5.038 (1.569)

# Nebeneinkünfte bei Rentnern und deren steuerrechtliche Behandlung

## Mini-Jobs:

Steuerfrei bis mtl. €520. ArbG trägt alle Abgaben (Abgeltungswirkung).  
Aktuell beträgt die gesetzliche pauschale Abgabe 28% (13% KV + 15% RV).

## Arbeit auf Lohnsteuerkarte:

Steuerfrei i.H.d. Arbeitnehmerpauschbetrags  
zzgl. des Altersentlastungsbetrages 2022 / 2023 € 1.373 / € 1.397

## Ehrenamt:

Steuerfrei i.H. von Aufwandsentschädigung bis € 3.000  
bis € 840

## 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 Eintritt im Kalenderjahr	in Prozent der Einkünfte	Höchstbetrag in Euro
2023	13,6	646
2022	14,4	684
2021	15,2	722

## Außergewöhnliche Belastungen:

Krankheit, Unterstützung Bedürftiger, Behinderung oder Pflege,  
Unterhaltszahlungen an Angehörige, 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. **WICHTIG: Rgn + unbare Zahlung**

## Die Energiepreispauschale (EPP) für Rentner

- Grds. einmaliger Anspruch 300,-
- Möglicher doppelter Anspruch 600,-
  - Bei Renteneintritt in 2022
  - Bei weiterer aktiver Beschäftigung
- Einkommensteuerpflicht der EPP
- Auszahlungsbesonderheiten

29.03.2023

21

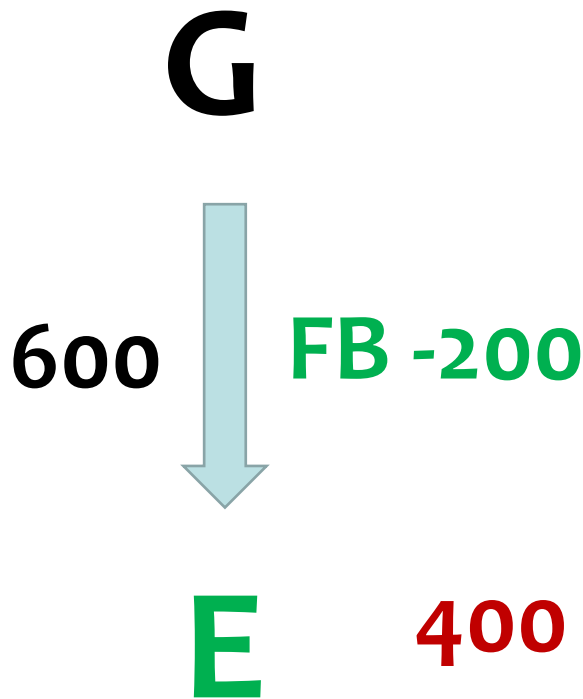
# Steuroptimierte Vermögensrechtliche Gestaltungen zwischen Ehegatten und nahen Angehörigen

- Die Kettenschenkung
- Die Übertragung des Familienwohnheimes
- Die Güterstandsschaukel

29.03.2023

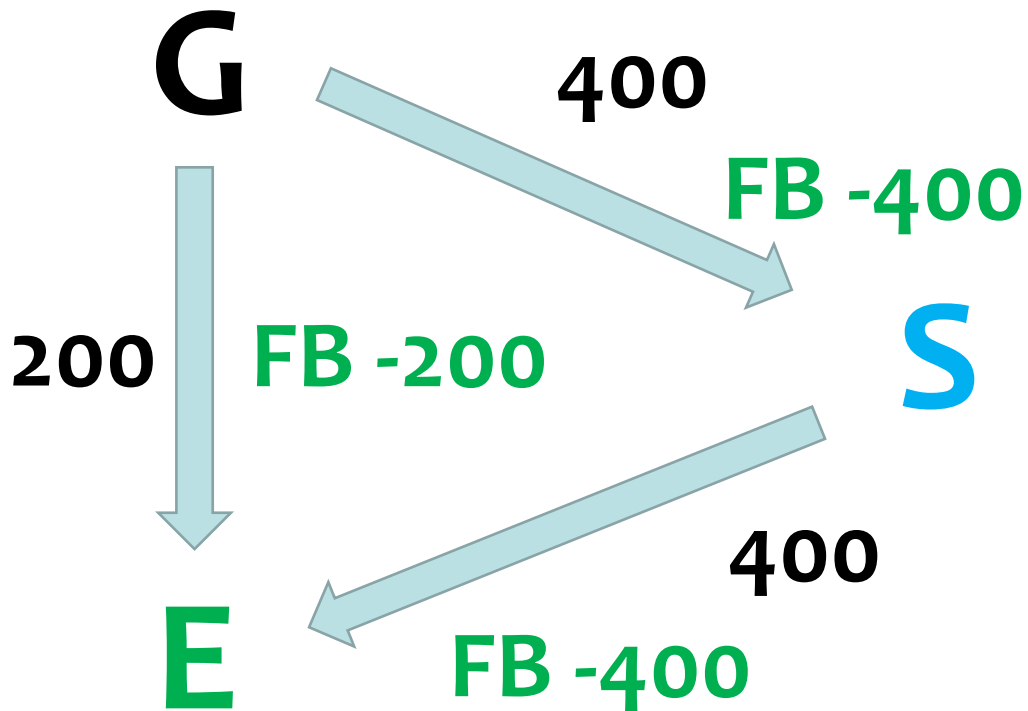
22

# Die Kettenschenkung



**SchenkSt (St.-Klasse I) = € 60.000,-<sup>23</sup>**

# Die Kettenschenkung

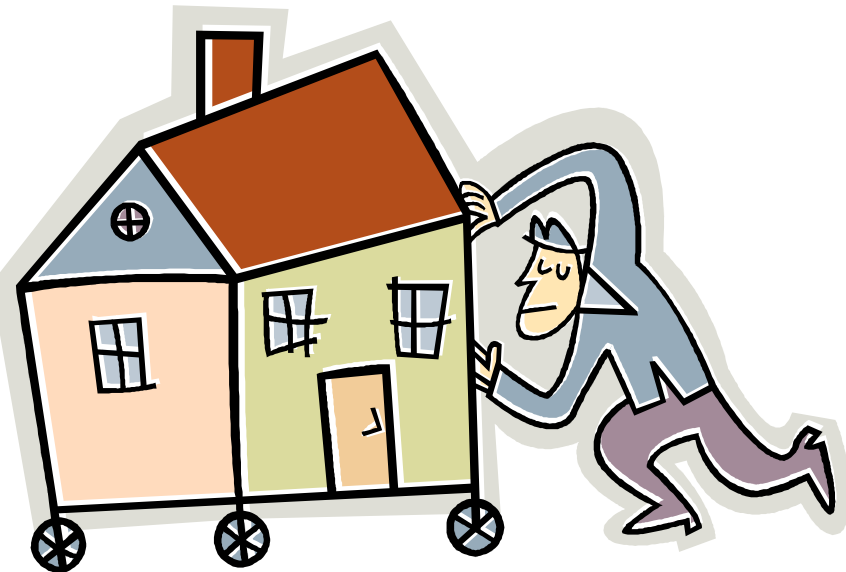
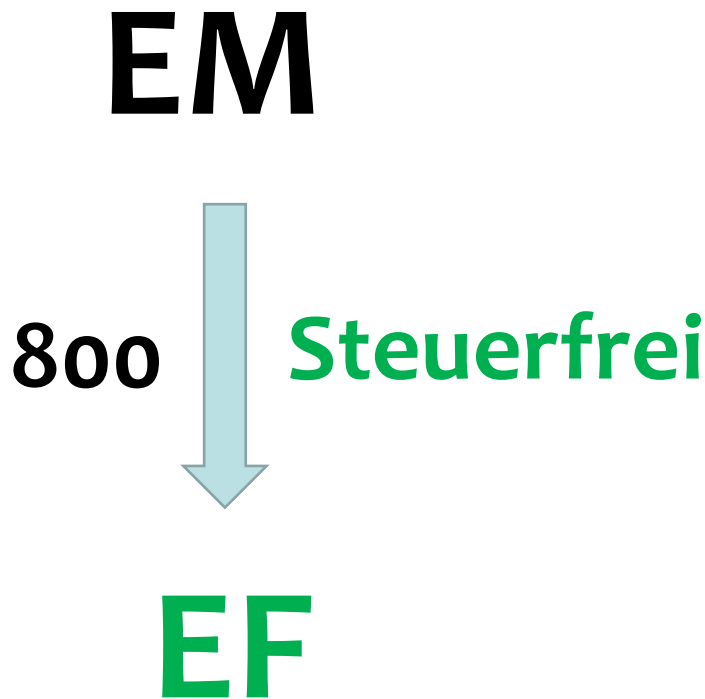


**SchenkSt (St.-Klasse I) =**

**€ 0,-**



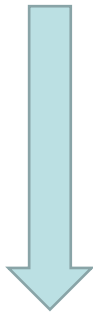
# Übertragung des Familienheimes zwischen Ehegatten



# Übertragung von Geld- oder Wertpapiervermögen

**EM**

800



**FB -500**

**EF**

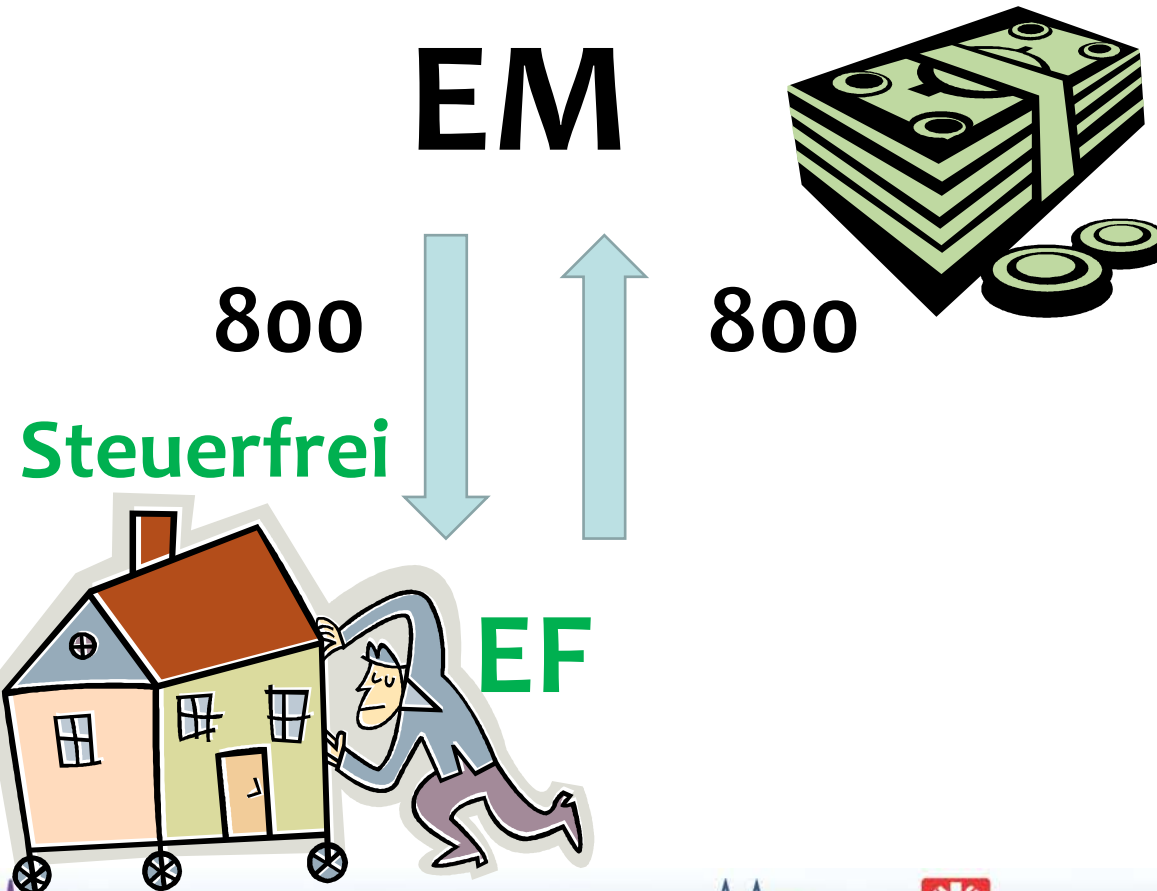
**300**

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

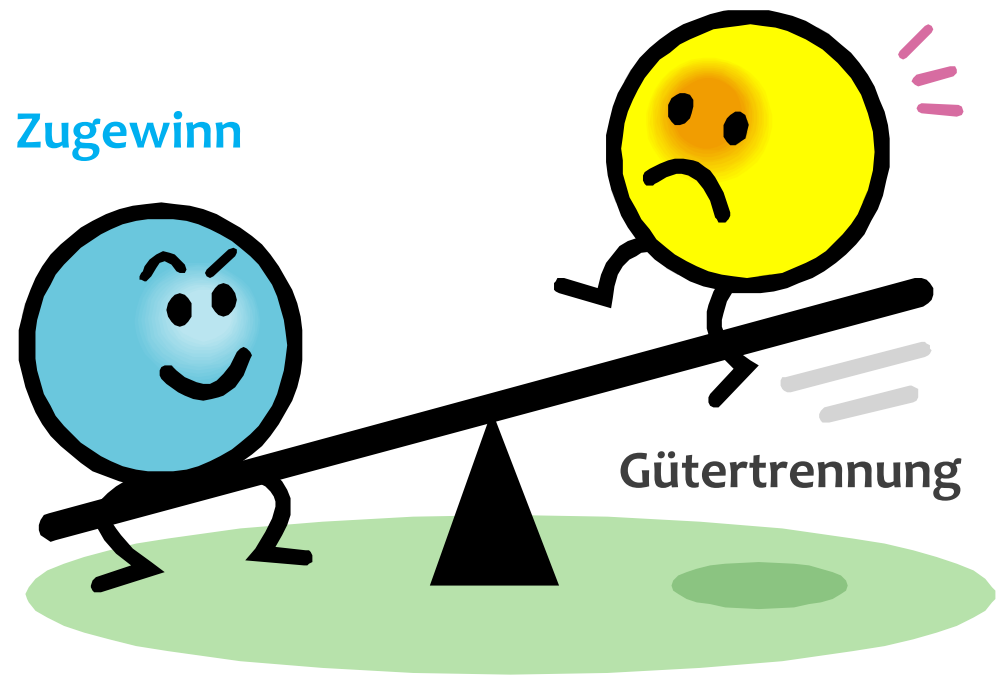
**€ 33.000,-**

26

# Die „Eigenheimschaukel“



# Die „Güterstandsschaukel“



# Grundsteuer-Feststellungserklärung 1.1.22

## Typische Fehler sowie Einspruchs- und Änderungsmöglichkeiten

# Grundsteuer-Feststellungserklärung 1.1.22

## Typische Fehler & Missverständnisse

- Ich habe keine Erklärungspflicht
- Ich muss elektronisch einreichen
- Ich kann niedrigeren Wert ansetzen
- Der Bescheid zeigt, wie viel ich zahlen muss
- Objekt ist kernsaniert (Baujahr)
- Wohnflächenangaben
- Größere (Wohn-)Flächen sind werterhöhend

29.03.2023

30

# Grundsteuer-Feststellungserklärung 1.1.22

## Einspruchs- und Änderungsmöglichkeiten

- Änderungsmöglichkeiten
  - keine endgültige Veranlagung bzw. Bescheid erhalten aber noch nicht bestandskräftig
  - Bescheide bereits endgültig
- Einspruch wegen Verfassungszweifel

29.03.2023

31

# 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)