



Stefan Penka

Steuerberater

Fachberater internationales Steuerrecht

## Einkommensteuer-Checkliste - für Rentner/Pensionäre

### Einkünfte

- bei Rentenbezug (z. B. Alters-, Erwerbsunfähigkeits-, Witwen-, private Versicherungsrenten):
  - bei erstmaligem Bezug den Rentenbescheid
  - jährliche Rentenbescheinigung
- Lohnsteuerbescheinigung
- Bescheinigung über:
  - Arbeitslosengeld/ Arbeitslosenhilfe
  - Krankengeld/ Übergangsgeld
- Bescheinigung über vermögenswirksame Leistungen (z. B. Bausparvertrag)

### Einkünfte aus Kapitalvermögen

- Jahreszinsbescheinigungen (z. B. Bausparkassen, Banken, Investmentfonds)
- Steuerbescheinigungen bei einbehaltener Zinsabschlagsteuer

### Immobilien

- Selbstgenutzt oder vermietet:
  - Kaufvertrag
  - Mieteinnahmen
  - Baurechnungen
  - Zinsbescheinigungen
  - Nebenkosten für:
    - Grundsteuer
    - Müllabfuhr
    - Wasserversorgung, Entwässerung
    - Heizung, Warmwasser
    - Schornsteinreinigung
    - Hausversicherungen
    - Verwaltungskosten
    - Sonstiges

### Private Veräußerungsgeschäfte

- z. B. Verkauf von Aktien/ Grundstücke etc.

### Haushaltsnahe Dienstleistung

- Handwerkerrechnungen (Modernisierung, Renovierung, Reparatur)  
z. B. Heizungsreparatur, Kaminkehrer, Badrenovierung, Gartenpflege
- Jahresabrechnung Wohnungseigentümergeinschaften (Eigentümer und Mieter)
- Hilfeleistung in der Privatwohnung (z. B. Reinigung, Kochen, Bügeln)
- Versorgung, Pflege und Betreuung von Kindern, kranken/ alten/ pflegebedürftigen Personen

## Sonstiges

- Steuerbescheid des Vorjahres
- Bankverbindung

## Werbungskosten Rentner

- Kosten für einen Renten bzw. Versicherungsberater
- Gewerkschaftsbeiträge
- Beratungs-, Rechtsanwalts- oder Sozialgerichtskosten in Zusammenhang zur Durchsetzung des Rentenanspruchs
- Steuerberatungskosten/ Mitgliedsbeiträge Lohnsteuerhilfevereine
- Schuldzinsen für einen Kredit, der zur Nachzahlung von freiwilligen Rentennachzahlungen entrichtet wird

## Sonderausgaben

- „Rüruprente“ – Bescheinigung Beiträge neue Altersrente
- Riesterrente – Bescheinigung §10a Abs. 5 EStG
- Versicherungsbeiträge (z. B. Kranken-, Lebens-, Haftpflicht-, Kfz- und private Pflegeversicherung, Unfallversicherung)
- Spendenbescheinigungen (z. B. Rotes Kreuz, VDK, Kinderhilfe, Caritas, Parteien)

## Außergewöhnliche Belastungen

- Praxisgebühren
- Krankheitskosten: -Arzt, Zahnarzt, Heilpraktiker  
-Krankenhausaufenthalt, Besuchsfahrten Krankenhaus  
-Medikamente, Brille, Kontaktlinsen  
-Orthopädische Hilfsmittel, Krankengymnastik  
-Betreuungskosten  
-Urlaubsbegleitung usw.
- Beerdigungskosten
- Scheidungskosten
- Kosten für Kur
- Kosten für Haushaltshilfe
- Nachweis über Behinderung  
(Behindertenausweis, Bescheinigung vom Versorgungsamt, Rentenbescheid über Unfallrente)
- Unterhaltsleistungen Enkel/ Kinder/ Ehefrau/ Eltern/ Lebensgefährte/in

Dies ist keine vollständige Aufzählung. Um Ihre Steuerbelastung zu senken, ist eine individuelle Beratung im persönlichen Gespräch durch nichts zu ersetzen. Bitte bringen Sie alle Belege mit, von denen Sie glauben, dass diese von steuerlicher Bedeutung sind.