

# Stichwortverzeichnis



## A

Abgeltungsteuer 90 ff. → *auch* Freistellungsvolumen *und* Nichtveranlagungsbescheinigung  
 abschlagsfreie Rente mit 63 → Versichertenrenten > Altersrente für besonders langjährig Versicherte  
 Abschreibung → Immobilien > vermietete  
 Abtretung der Rente 59  
 Aktien 139 ff.  
 Alterseinkünftegesetz 65 ff., 107  
 Altersentlastungsbetrag 107 f.  
 Altersheim → Pflege > Pflegeheim  
 Altersrente 17 ff., 27 ff. → *auch* Versichertenrenten  
 Altersteilzeitarbeit 30 ff.  
 Altersversorgung, betriebliche 80 ff. → *auch* Betriebsrente  
 Altersvorsorge, private 77 ff.  
 Angehörige
 

- Beschäftigungsverhältnisse mit 86 f.
- finanziell absichern 135, 161
- Vermietung an 104

 Anlageformen 130 ff.  
 Anlagezertifikate 148 f.  
 Anleihe 136 ff., 153 ff.  
 Anrechnungszeiten 31, 45 f.  
 Anwartschaft → Rentenanswartschaft  
 Arbeitsausfalltage 45 → *auch* Anrechnungszeiten  
 Arbeitslosigkeit → Anrechnungszeiten  
 Arbeitsunfähigkeit → Anrechnungszeiten  
 Aufwandsentschädigung, steuerfreie 87 ff.

Ausgabeaufschlag 141 f.  
 Ausland → *auch* Wohnsitzwechsel
 

- Konten im 58, 90 f.
- Versicherungen 170, 173 ff.

 Auslandsreise-Krankenversicherung 173 ff.  
 außergewöhnliche Belastungen 111 ff.  
 Ausweis → Rentnerausweis  
 Auszahlplan 132, 159

## B

Basis-Altersvorsorgeaufwendungen 109  
 Bausparvertrag 133 f., 161, 165  
 Beamtenpension → Versorgungsbezüge  
 Behinderung → Versichertenrenten > Altersrente für schwerbehinderte Menschen  
 Beihilfe 26, 111, 113 f.  
 beitragsfreie Zeiten 45 f.  
 beitragsgeminderte Zeiten 47 f.  
 Beitragszeiten 43 ff.  
 Berücksichtigungszeiten → Kindererziehungszeiten *und* Pflegeberücksichtigungszeiten  
 Bestattungskosten → Sterbegeldversicherung  
 Besteuerung
 

- nachgelagerte 66 → *auch* Alterseinkünftegesetz
- von gesetzlichen Renten 75 ff.
- von privaten Renten 77 ff.

 Besteuerungsanteil 66 ff., 76 ff.  
 Betreuung 87, 89, 119, 122 ff.  
 Betriebsrente 25, 29, 40, 65, 81 ff., 162, 164  
 Bruttorente 75 f.  
 Bundeswertpapiere 135, 138

**D**

Direktversicherung 81 f., 97  
Drei-Fünftel-Belegung 34 f.

**E**

Ehrenamt 87 ff.  
Ehrenamtspauschale 89  
Eigenheim 99 ff., 145 ff.  
Einkommensteuererklärung 65, 68 f., 71, 126 f.  
→ auch Nichtveranlagungsbescheinigung

**Einkünfte**

- aus nichtselbstständiger Arbeit 65, 69, 81
- aus selbstständiger Arbeit 84 f.
- aus Vermietung 99 ff.
- aus Verpachtung 99 ff.
- Kapitaleinkünfte 91
- Renten als Sonstige Einkünfte 65, 76
- steuerliche Abzüge 41 → auch Nichtveranlagungsbescheinigung
- Zinseinkünfte 146, 157, 163

Elterneigenschaft 25

Entgeltmeldung 19

Entgeltpunkte

- (Ost) 49
- persönliche (PEP) 48

Erbschaftsteuer 160

Ertragsanteil 65, 78 f., 157

Erwerbsminderungsrente 17 f., 34 ff.

Erziehungsrente 17, 42 → auch Renten wegen Todes

**F**

Finanzplanung 162 ff.

Flexirente 27

Folgerente 67 f., 76

Fonds 141 ff.

- Aktienfonds 9, 139, 141 f.
- ETF 139, 145
- Immobilienfonds 142 ff.
- Investmentfonds 141 ff.

- Rentenfonds 142

Freibetrag → auch Altersentlastungsbetrag

- Grundfreibetrag 8, 68 f.
- Rentenfreibetrag 8, 67, 72, 75 ff., 122
- Sparerfreibetrag 146, 157
- Übungsleiter-Freibetrag 87 f.
- Versorgungsfreibetrag 66, 81 ff.

Freistellungsvolumen 90 ff.

Fremdrentengesetz 55 f., 60

Fünftelungsregelung 77

**G**

Gebäudeversicherung 171 f.

Geburtsnachweis 18

Gesamtleistungsbewertung 47 f.

Grundsicherung 61 ff.

Günstigerprüfung 92 f., 111 → auch Abgeltungsteuer

**H**

Haftpflichtversicherung, private 170 f.

Halbwaisenrente 42 f. → auch Waisenrente

Handwerkerleistungen → Steuerermäßigungen

Haushaltsnahe Beschäftigung 120 f.

Haushaltsnahe Dienstleistung 121 f.

Haushaltsscheckverfahren 120

Hausratversicherung 172 f.

Hinterbliebenenrente → Renten wegen Todes

Hinzuverdienstgrenze 27 f., 35 f., 60

**I**

IGeL-Leistungen 113 → auch Krankheitskosten

Immobilien

- eigengenutzte 104, 122, 124 f.
- vermietete 99 ff., 100 f., 104 f., 146 f., 124, 165
- verpachtete 99 ff.

Immobilienfonds → Fonds

Insolvenz des Arbeitgebers 32

Investmentfonds → Fonds

## K

Kapitalerträge 90 ff., 157  
 Kinderbetreuungskosten 86 f.  
 Kindererziehungszeiten 7, 24, 44 ff. → *auch*  
     Berücksichtigungszeiten  
 Kontenklärung 13  
 Krankenversicherung der Rentner (KVdR) 22 ff.  
 Krankheitskosten 110 f., 113 ff.,  
 kurzfristige Beschäftigung 85 f.

## L

Lebensalter 30 ff.  
 Lebensversicherung 97 ff., 111, 158 ff.  
 Leibrenten 79 f.  
 Liquiditätsreserve 161 ff.

## M

Mindestversicherungszeit → *Wartezeit*  
 Minijob 85  
 Mitteilungspflichten 60 f.

## N

nachgelagerte Besteuerung → *Besteuerung*  
 Nebenjob 84 ff., 107  
 Nettorente 50  
 Nichtveranlagungsbescheinigung 91

## O

Online-Dienste der Rentenversicherungsträger 59 f.  
 Online-Konto 168

## P

Pension → *Beamtenpension*  
 Pfändung der Rente 58 f.  
 Pflege 123 f. → *auch* *Angehörige*  
     - finanzielle Vorsorge für Gesundheit und  
       Pflege 160  
     - Pflegegrad 116 f.  
     - Pflegeheim 116  
     - Pflegekosten 123

- Pflegeleistung 123 ff.  
 - Pflegepauschbetrag 118 f.  
 Pflegeberücksichtigungszeiten 46 f.  
 Pflegeversicherung der Rentner (PVdR) 22 f.

## R

Rechtsbehelfsfrist 57  
 Regelaltersgrenze 16 f., 29, 30 ff., 55, 61  
     → *auch* *Versichertenrenten*  
 Regelaltersrente → *Versichertenrenten*  
 Rente mit 63 → *Versichertenrenten* > *Alters-*  
     *rente für besonders langjährig Versicherte*  
 Renten wegen Todes 38 ff. → *auch* *Erzie-*  
     *hungsrente, Waisenrente und Witwen-/*  
     *Witwerrente*  
 Rentenanpassung 49 ff.  
 Rentenanspruch  
     - aus dem Versorgungsausgleich 51 ff.  
     - Hinterbliebenenrentenanspruch 24  
 Rentenanspruch 16 ff.  
 Rentenanwartschaft 44  
 Rentenarten 27 ff.  
 Rentenartfaktor 48  
 Rentenberechnung 47 ff.  
 Rentenbezugsmitteilung 70, 77  
 Rentenfonds → *Fonds*  
 Rentenformel 47  
 Rentenfreibetrag → *Freibetrag*  
 Rentengarantiezeit 135 f. → *auch* *Sofortrente*  
 Rentenkonto 16  
 Rentennachzahlung 77  
 Rentensplitting 53 ff.  
 Rentenversicherung, gesetzliche 11 ff., 75 f.  
 Rentenversicherung, private 77 ff., 134,  
     157 ff., 164  
 Rentenversicherungs-Nachhaltigkeitsgesetz 50  
 Rentenwert, aktueller 49  
 Rentenwert, aktueller (Ost) → *Rentenwert,*  
     *aktueller*  
 Rentenzahlung 21 f.  
 Rentnerausweis 21

Rentnerquotient 50  
 Riester-Rente 80  
 Rürup-Rente 80

## S

Schenkung 160 f.  
 Schulden 155 ff.  
 Schwerbehindertenausweis 19, 32, 116 f.  
 Schwerbehinderung → Behinderung  
 Sofortrente 134 ff.  
 Sonderausgaben 108 f.  
 Sparerpauschbetrag 91, 93, 157  
 Splitting → Rentensplitting  
 Splittingtarif 126 f.  
 Sterbegeldversicherung 176  
 Sterbevierteljahr 39, 42  
 Steuerermäßigung 100, 113, 119 ff., 123 ff.  
 Steueridentifikationsnummer 18 f.

## T

Teilrente 27, 29

## U

Umbaumaßnahmen 159  
 Umlageverfahren 49  
 Umzug → Wohnsitzwechsel  
 Unfallrente 175  
 Unfallversicherung 175  
 Unterversicherungsgrenze 172

## V

Veranlagungsoption 92 f. → auch Günstigerprüfung  
 Vermietung → Einkünfte und Immobilien > vermietete  
 Vermögen 155 ff., 160, 163 ff.  
 Verpachtung → Einkünfte und Immobilien > verpachtete  
 Versichertenrenten  
 - Altersrente für besonders langjährig Versicherte 31 f.

- Altersrente für langjährig Versicherte 30 f.
- Altersrente für schwerbehinderte Menschen 32 f.
- Altersrente nach Altersteilzeitarbeit 30 ff.
- Regelaltersrente 30
- Renten wegen Minderung der Erwerbsfähigkeit 33 ff. → auch Erwerbsminderungsrente

Versorgungsausgleich 51 f.

Versorgungsbezüge 65, 81 → auch Beamtenpension

Versorgungsfreibetrag → Freibetrag

Vertrauensschutz 30 ff.

Vollmacht 20

Vollrente 27, 29

Vollwaisenrente 42 f. → auch Waisenrente

vorgelagerte Besteuerung → Besteuerung

Vorsorgeaufwand 75, 110 f. → auch Vorsorgeaufwendung

Vorsorgeaufwendung 108 f., 110 f.

Vorversicherungszeit 7, 22 f.

## W

Waisenrente 19 f., 42 f. → auch Renten wegen Todes

Wartezeit 16, 30 ff., 38

Werbungskosten 78 f., 84, 99, 102 f., 104 f.

Wertpapiere 93 ff., 137 ff., 153 f., 161 f.

Witwen-/Witwerrente 19 f., 38 ff. → auch Renten wegen Todes

Wohnsitzwechsel 22, 44, 55 f.

Wohnungsbauprämie 134, 158, 161, 165

→ auch Immobilien

## Z

Zeitrenten 33, 58

Zertifikate 148 f.

Zugangsfaktor 48

zumutbare Belastung 110, 112 ff., 123 f.

Zurechnungszeiten 33, 45 f.

Zusatzrenten 29, 77 ff., 159, 164