

# Umfassende Checkliste – Einkommensteuererklärung von Rentnerinnen und Rentnern

---

## Persönliche und steuerliche Angaben

- Vollständiger Name
  - Geburtsdatum
  - Aktuelle Anschrift
  - Telefonnummer und E-Mail-Adresse
  - Steuer-Identifikationsnummer
  - Steuernummer
  - Familienstand (ledig, verheiratet, geschieden, verwitwet)
  - Angaben zum Ehe-/Lebenspartner (Name, Geburtsdatum, Steuer-ID, Heiratsdatum)
  - Religionszugehörigkeit (für Kirchensteuer)
  - Personalausweis oder Reisepass
  - Aktuelle Bankverbindung (für Erstattung/Nachzahlung)
  - Frühere Adressen im Steuerjahr (bei Umzug)
- 

## Renteneinkünfte

- Rentenbezugsmitteilung der Deutschen Rentenversicherung
  - Bescheinigungen über Betriebsrenten/Werksrenten (Pensionskassen, Direktversicherungen, Versorgungswerke)
  - Bescheide der Versorgungsbehörden für Beamtenpensionen
  - Jahresmitteilungen privater Rentenversicherungen
  - Nachweise über ausländische Renten inkl. Besteuerungsunterlagen (DBA-Nachweise)
- 

## Weitere Alterseinkünfte

- Kapitalerträge (Banksteuerbescheinigungen, Zinsen, Dividenden, Fonds/ETF, Veräußerungsgewinne)
  - Auszahlungen aus Lebensversicherungen (sofern steuerpflichtig)
  - Riester- und Rürup-Renten: Auszahlungs- und Zulagenbescheide
  - Betriebsrenten und Direktversicherungen: Leistungsmitteilungen
  - Nebenjobs / Minijobs: Lohnsteuerbescheinigungen
  - Abfindungen / Nachzahlungen ehemaliger Arbeitgeber
-

## Kranken- und Pflegeversicherung

- Jahresbescheinigungen der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung
  - Bescheinigungen der privaten Krankenversicherung (Basistarif-Anteil)
  - Beiträge zu Pflegezusatz- oder Krankenzusatzversicherungen
- 

## Weitere Versicherungen

- Privathaftpflichtversicherung
  - Unfallversicherung
  - Risikolebensversicherung (falls steuerlich relevant)
  - Sonstige Vorsorgeversicherungen
- 

## Altersvorsorgeaufwendungen

- Beiträge zur freiwilligen gesetzlichen Rentenversicherung
  - Beiträge zu berufsständischen Versorgungswerken
  - Rürup-Verträge (Basisrente) – Beitragsbescheinigungen
  - Riester-Verträge – Beitrags- und Zulagenbescheide
- 

## Gesundheitskosten & außergewöhnliche Belastungen

- Arzt- und Zahnarztrechnungen
  - Medikamentenquittungen
  - Brillen, Hörgeräte, Prothesen, andere Hilfsmittel
  - Pflegeleistungen (Pflegedienst, Haushaltshilfen)
  - Pflegegradbescheide, Pflegegeldnachweise
  - Kuren, Reha-Aufenthalte, Fahrten zu Therapien (mit ärztlicher Bescheinigung)
  - Beerdigungskosten für Angehörige (soweit nicht durch Erbschaft gedeckt)
  - Prozesskosten im Zusammenhang mit Krankheit oder Pflege
  - Schäden durch Naturkatastrophen (Nachweise)
- 

## Wohnen & haushaltsnahe Dienstleistungen

- Rechnungen für haushaltsnahe Dienstleistungen (Reinigung, Gartenpflege, Pflegehilfen)
- Handwerkerrechnungen (Renovierung, Modernisierung, Instandhaltung) mit Überweisungsbeleg

- Nebenkostenabrechnungen bei selbstgenutztem Wohneigentum
  - Grundsteuerbescheide
  - Wohnungsbauprämien oder sonstige staatliche Förderungen
- 

### **Spenden & Mitgliedsbeiträge**

- Zuwendungsbestätigungen für Geld- oder Sachspenden
  - Mitgliedsbeiträge an Parteien, Stiftungen oder gemeinnützige Vereine
  - Beiträge zu Berufsverbänden (sofern absetzbar)
- 

### **Steuererleichterungen für Senioren**

- Altersentlastungsbetrag (Nachweis Geburtsdatum)
  - Schwerbehindertenausweis oder Bescheinigung des GdB
  - Pflegegradbescheide (Pflegepauschbetrag)
  - Nachweise für Alleinerziehenden- oder Alleinverdienerstatus
- 

### **Vorjahresunterlagen & Finanzamt-Korrespondenz**

- Steuerbescheide der letzten Jahre
  - Kopien früherer Steuererklärungen (insbesondere Anlage R)
  - Schriftverkehr mit dem Finanzamt (Einsprüche, Änderungsbescheide, Freibetragsbescheide)
  - Nachweise über geleistete Einkommensteuervorauszahlungen
  - Nachweise über Steuererstattungen oder Nachzahlungen
- 

### **Sonderfälle**

- Ausländische Kapitalerträge (Zins- und Dividendenbescheinigungen, Quellensteuer)
  - Doppelbesteuerungsnachweise für ausländische Renten
  - Abgeltungssteuerbescheinigungen (für Günstigerprüfung)
  - Einmalzahlungen aus Lebensversicherungen oder privaten Renten (Ertragsanteil)
  - Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (siehe separate Vermieter-Checkliste)
  - Nachweise zu Erbbauzinsen oder Pachtverträgen
  - Photovoltaikanlagen: Einspeiseverträge, Vergütungsabrechnungen, Umsatzsteuerstatus
-

## **Aufbewahrung & Organisation**

- Geordnete Ablage aller Belege und Bescheide (mindestens zehn Jahre)
- Digitale Dokumente unveränderbar archivieren (GoBD-konform)
- Kontoauszüge für steuerlich relevante Zahlungsströme
- Übersicht aller Versicherungen, Vorsorgeverträge und Nebeneinkünfte

---

## **Rechtlicher Hinweis**

Diese Checkliste dient als umfassende Orientierung für Rentnerinnen und Rentner, um alle steuerlich relevanten Unterlagen für die Einkommensteuererklärung vorzubereiten.

Sie ersetzt keine steuerliche Beratung. Steuerliche Vorschriften können sich ändern; maßgeblich sind die jeweils aktuellen gesetzlichen Regelungen.