MERKBLATT FÜR RENTNERINNEN UND RENTNER

Rente und Steuern: Das gilt 2027

Ab wann Rentner eine Steuererklärung abgeben müssen, wie viel der Rente steuerpflichtig ist und was sich absetzen lässt. Zum Ausdrucken und Abheften.

Pflicht ist die Erklärung in der Regel, wenn der steuerpflichtige Teil der Rente zusammen mit anderen Einkünften (zum Beispiel Mieten, Betriebsrente oder Nebenjob) nach Abzug von Pauschalen und Versicherungsbeiträgen über dem Grundfreibetrag liegt. Wie hoch der steuerpflichtige Teil ist, hängt vom Jahr des Rentenbeginns ab. Der steuerfreie Teil wird im Jahr nach Rentenbeginn als fester Euro-Betrag festgeschrieben, spätere Rentenerhöhungen sind deshalb voll steuerpflichtig.

Die wichtigsten Werte

Wert	2026	2027	Hinweis
Grundfreibetrag	12.348 €	**12.564 €**	2027: geplant
Besteuerungsanteil Rente (Rentenbeginn)	84 %	**84,5 %**	
Aktivrente (steuerfrei)	2.000 €/Monat	**2.000 €/Monat**	
Sparer-Pauschbetrag	1.000 €	**1.000 €**	Zusammenveranlagung: 2.000 €
Haushaltsnahe Dienstleistungen	20 %, max. 4.000 €	**20 %, max. 4.000 €**	
Handwerkerleistungen	20 %, max. 1.200 €	**15 %, max. 900 €**	2027: geplant
Ehrenamtspauschale	960 €	**960 €**	
Übungsleiterpauschale	3.300 €	**3.300 €**	
Soli-Freigrenze (Einzelveranlagung)	20.350 €	**20.350 €**	Bezogen auf die Einkommensteuer
Minijob-Grenze pro Monat	603 €	**633 €**	

Was 2027 und 2028 kommt

Beschlossen

01.01.2027 — **Rentenbesteuerung: 84,5 % für neue Renten**
Für Renten, die 2027 beginnen, sind 84,5 % steuerpflichtig.
→ Der steuerfreie Teil bleibt danach als fester Betrag.

02.08.2027 — **Abgabefrist Steuererklärung 2026**
Der 31. Juli 2027 ist ein Samstag, die Frist verschiebt sich auf Montag, 2. August.
→ Gilt für alle, die zur Abgabe verpflichtet sind.

Geplant, noch nicht beschlossen

01.01.2027 — **Nachzahlungszinsen sollen auf 0,3 % pro Monat steigen**
Laut Entwurf des Jahressteuergesetzes 2026 sollen Nachzahlungs- und Erstattungszinsen von 0,15 % auf 0,3 % pro Monat steigen.
→ Späte Erklärungen mit Nachzahlung würden teurer.

01.01.2027 — **Grundfreibetrag 12.564 €**
Laut Regierungsentwurf zur Einkommensteuerreform 2027 steigt der Grundfreibetrag, 2028 auf 12.900 €. Stand: Regierungsentwurf, 1. Lesung 8.10.2026, Anhörung 4.11.2026.
→ Etwas mehr Netto für alle Steuerpflichtigen.

01.01.2027 — **Handwerkerbonus sinkt**
Die Steuerermäßigung für Handwerkerleistungen soll von 20 % auf 15 % sinken, höchstens 900 € statt 1.200 €. Stand: Regierungsentwurf, 1. Lesung 8.10.2026, Anhörung 4.11.2026.
→ Größere Renovierungen eventuell noch 2026 bezahlen: Maßgeblich ist das Jahr der Überweisung.

Haftungshinweis: Alle Angaben ohne Gewähr. Wir stellen die Informationen nach bestem Wissen aus öffentlichen Quellen zusammen, etwa Gesetzestexten und Seiten von Behörden und Sozialversicherung. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität übernehmen wir keine Haftung, soweit das gesetzlich zulässig ist. Allgemeine Information, keine Steuerberatung im Einzelfall. Aktuelle Fassung: steuja.de · Herausgeber: AR-Production, Stuhr

01.01.2028	**Grundfreibetrag 12.900 €, Kindergeld 272 €** Zweite Stufe der geplanten Einkommensteuerreform. → Weitere Entlastung für Beschäftigte und Familien.

Feste Termine

Wann	Was
31. Juli des Folgejahres	Abgabefrist, wenn eine Erklärung Pflicht ist. Für 2026: Montag, 2. August 2027
Bis zu 4 Jahre rückwirkend	Freiwillige Erklärung, zum Beispiel wegen Krankheits- oder Handwerkerkosten
Jedes Jahr automatisch	Die Rentenversicherung meldet die Rente per Rentenbezugsmitteilung ans Finanzamt

Checkliste

- ☐ Rentenbezugsmitteilung oder Rentenanpassungsmitteilung bereitlegen
- ☐ Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung notieren, sie sind weitgehend absetzbar
- ☐ Belege für Handwerker, Haushaltshilfe, Gartenpflege und Pflegedienst sammeln (Überweisung, Arbeitslohn ausgewiesen)
- ☐ Krankheitskosten wie Zuzahlungen, Brille, Zahnersatz und Fahrten zum Arzt zusammenstellen
- ☐ Weitere Einkünfte prüfen: Betriebsrente, Mieten, Zinsen über dem Sparer-Pauschbetrag
- ☐ Wer nach der Regelaltersgrenze weiterarbeitet: Aktivrente bis 2.000 € im Monat steuerfrei, gilt nur für Angestellte

ANZEIGE · PARTNERLINKS

Hilfreiche Werkzeuge

WISO Steuer Steuererklärung per Software	Steuererklärung am PC, im Browser oder per App, Schritt für Schritt. Zeigt dir dein Ergebnis direkt.	Zum Angebot
PlantaeLight EIGENWERBUNG FLORIQ: Pflanzenlicht mit App	LED-Pflanzenlampe mit dimmbaren Lichtkanälen, Wachstumsrezepten und App. Für Kräuter und Gemüse. Entwickelt in Deutschland.	Zum Angebot

Reihenfolge alphabetisch, keine Rangliste. Bei Partnerlinks erhält Steuja eventuell eine Provision, am Preis für dich ändert das nichts.

Online weiterrechnen

Lohnt sich meine Steuererklärung? · Handwerker und Haushalt · Ratgeber Steuererklärung als Rentner · Steuererklärung mit ELSTER · Alles zu Rente · Privat-Bereich

Alle Rechner auf steuja.de sind kostenlos und ohne Anmeldung. Deine Eingaben bleiben in deinem Browser.

Haftungshinweis: Alle Angaben ohne Gewähr. Wir stellen die Informationen nach bestem Wissen aus öffentlichen Quellen zusammen, etwa Gesetzestexten und Seiten von Behörden und Sozialversicherung. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität übernehmen wir keine Haftung, soweit das gesetzlich zulässig ist. Allgemeine Information, keine Steuerberatung im Einzelfall. Aktuelle Fassung: steuja.de · Herausgeber: AR-Production, Stuhr