

ANLEITUNG 2026

# Die ELSTER- Schritt-für-Schritt- Anleitung

*So füllen Sie Ihre Steuererklärung 2026 selbst aus —  
Klick für Klick, ohne Vorkenntnisse.*

The screenshot shows a web browser window with the URL 'elster.de · Mein ELSTER · Einkommensteuererklärung 2026'. The page title is 'ELSTER · Anlage R · Renten und andere Leistungen'. The interface displays a table with five rows, each representing a different type of pension or benefit. The first row, 'Zeile 4 Leibrenten / gesetzliche Rente', has a value of 15.930. The second row, 'Zeile 5 Rentenanpassungsbetrag', has a value of 330. The third row, 'Zeile 6 Versicherungsrechtlicher Beginn', has a date of 01.03.2024. The fourth row, 'Zeile 37 Werbungskosten (Pauschbetrag)', has a value of 0. The fifth row, 'Zeile 38 Höhere Werbungskosten', also has a value of 0. The rows for Zeile 4 and Zeile 6 are highlighted in yellow.

ELSTER · Anlage R · Renten und andere Leistungen		
<b>Zeile 4</b>	Leibrenten / gesetzliche Rente	15.930
<b>Zeile 5</b>	Rentenanpassungsbetrag	330
<b>Zeile 6</b>	Versicherungsrechtlicher Beginn	01.03.2024
<b>Zeile 37</b>	Werbungskosten (Pauschbetrag)	0
<b>Zeile 38</b>	Höhere Werbungskosten	0

# 1. Was Sie vor dem ersten Klick wissen müssen

ELSTER (Abkürzung für *Elektronische Steuererklärung*) ist die offizielle, kostenlose Online-Plattform der deutschen Finanzverwaltung. Über ELSTER reichen Sie Ihre Steuererklärung digital beim Finanzamt ein — ohne Papier, ohne Porto, ohne Wartezeit am Schalter. Seit dem 1. Januar 2025 ist die digitale Abgabe für die meisten Pflichtigen ohnehin verbindlich; nur reine Renten- oder Lohnempfänger ohne Zusatzeinkünfte dürfen noch Papier nutzen.

## Die zwei Versionen — und welche für Sie passt

Mein ELSTER	einfachELSTER
<b>Vollständige Steuererklärung</b> mit allen Anlagen. Geeignet für Rentner mit Mieteinkünften, größeren Kapitalerträgen, Pension, Aktivrente oder außergewöhnlichen Belastungen.	<b>Vereinfachte Steuererklärung</b> für Rentner und Pensionäre <i>ohne</i> Zusatzeinkünfte. Bestimmte Daten (Rente, KV/PV) liegen dem Finanzamt bereits vor und müssen nicht mehr eingetragen werden.
URL: <a href="http://www.elster.de">www.elster.de</a>	URL: <a href="http://einfach.elster.de">einfach.elster.de</a>
Registrierung mit ELSTER-Zertifikat (Aktivierungscode kommt per Post — Dauer ca. 10–14 Tage).	Einfache Registrierung mit Steueridentifikationsnummer und persönlichen Daten.
<b>Empfohlen für: Sie, wenn der Rechner aus Bonus 1 zeigt, dass Sie steuerpflichtig sind und Mieteinnahmen, Aktivrente oder Kapitalerträge über 1.000 € haben.</b>	Empfohlen für: Rentner, deren einziges Einkommen die gesetzliche Rente und ggf. ein paar hundert Euro Zinsen sind.

**Diese Anleitung konzentriert sich auf Mein ELSTER**, weil sie die universelle Lösung ist und Sie damit jede Konstellation abdecken. Wenn Sie einfachELSTER nutzen, finden Sie in Kapitel 9 dieser Anleitung die Kurzfassung mit den abweichenden Schritten.

## Was Sie vor dem Start bereitlegen sollten

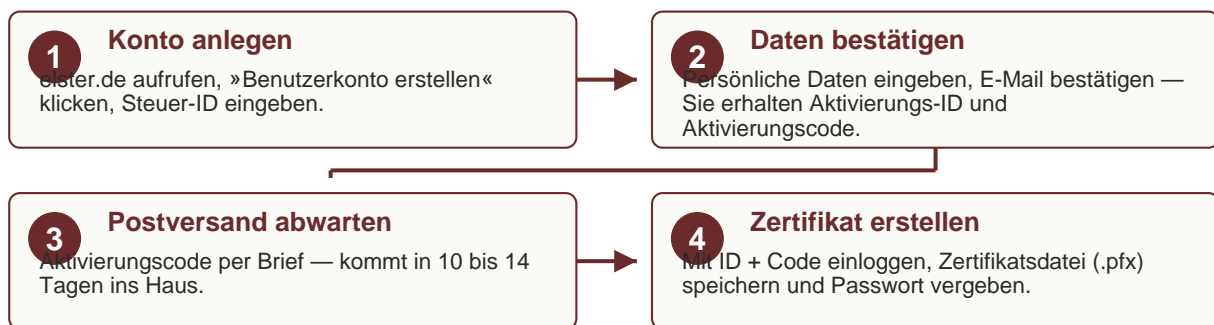
<b>Steueridentifikationsnummer</b>	11-stellig — auf jedem Steuerbescheid oben rechts oder beim Finanzamt erfragen.
<b>Rentenbezugsmitteilung der DRV</b>	Wird zwischen Mitte Januar und Ende Februar zugeschickt — oder online unter <a href="http://deutsche-rentenversicherung.de/Steuerbescheinigung">deutsche-rentenversicherung.de/Steuerbescheinigung</a> .
<b>Beitragsnachweis Krankenkasse</b>	Über die KV/PV-Beiträge 2026 — die Krankenkasse schickt diesen automatisch im Februar.
<b>Steuerbescheinigung der Bank</b>	Falls Sie Kapitalerträge hatten — schickt die Bank im Januar/Februar.

<b>Belege für Sonderausgaben</b>	Spendenquittungen, Rechnungen für Handwerker und haushaltsnahe Dienstleistungen, Quittungen für Krankheitskosten.
<b>Mietnebenkostenabrechnung</b>	Falls Sie eine Wohnung vermieten — alle Einnahmen und Ausgaben des Jahres 2026.

## 2. Schritt 1 — Registrierung bei Mein ELSTER

Bevor Sie eine einzige Zahl eintragen können, brauchen Sie ein **ELSTER-Zertifikat**. Das ist Ihre digitale Unterschrift gegenüber dem Finanzamt. Die Registrierung dauert etwa zehn Minuten am Computer — die Aktivierung selbst dauert allerdings 10 bis 14 Tage, weil ein Aktivierungscode per Post zugestellt wird. Planen Sie das ein: **fangen Sie spätestens Anfang Juni 2027 an**, wenn Sie die Frist 31. Juli 2027 einhalten wollen.

### Der Registrierungsprozess in vier Schritten



**Wichtig:** Bewahren Sie die Zertifikatsdatei (Endung .pfx) und Ihr selbst gewähltes Passwort an einem sicheren Ort auf — beides brauchen Sie bei jedem Login. Verlieren Sie die Datei, müssen Sie das gesamte Verfahren wiederholen.

### Hilfe bei Problemen

ELSTER bietet eine kostenlose **Hotline 0800 52 35 055** (Mo–Fr 7–22 Uhr, Sa 9–18 Uhr). Bei technischen Fragen ist sie deutlich schneller als jeder Steuerberater — und die Mitarbeiter sind speziell für ELSTER geschult.

## 3. Welche Anlage brauchen Sie? Eine Übersicht

Eine Steuererklärung besteht aus dem **Hauptvordruck (Mantelbogen)** und beliebig vielen **Anlagen**. Welche Anlagen Sie brauchen, hängt von Ihrer Lebenslage ab. Hier die Tabelle für die typischen Rentner-Konstellationen:

Sie haben ...	Brauchen Sie diese Anlage?	Wofür ist sie?
<b>Gesetzliche Rente</b> (Altersrente, Erwerbsminderungsrente, Hinterbliebenenrente)	<b>Anlage R</b>	Erfasst Ihre Bruttorente und den versicherungsrechtlichen Beginn (entscheidend für den Besteuerungsanteil).
<b>Pension</b> als Beamter oder Ähnliches	<b>Anlage N</b>	Erfasst Pensionen mit Versorgungsfreibetrag.
<b>Riester-, Rürup- oder Betriebsrente</b> (private Altersvorsorge)	<b>Anlage R-AV/bAV</b>	Speziell für geförderte Altersvorsorgeprodukte.
<b>Mieteinnahmen</b> aus einer vermieteten Wohnung oder einem Haus	<b>Anlage V</b>	Mieteinnahmen abzüglich aller Werbungskosten (AfA, Reparaturen, Zinsen).
<b>Kapitalerträge</b> (Zinsen, Dividenden, ETF-Erträge)	<b>Anlage KAP — nur freiwillig</b>	Vor allem für die Günstigerprüfung. Wenn Sie keine erteilten Freistellungsaufträge überschritten haben und Ihr Steuersatz über 25 % liegt, brauchen Sie diese Anlage <i>nicht</i> .
<b>Krankenversicherungs- und Pflegeversicherungsbeiträge</b>	<b>Anlage Vorsorgeaufwand</b>	Pflicht für fast jeden Rentner — die KV/PV-Beiträge sind voll absetzbar.
<b>Krankheitskosten, Pflege, Behinderung</b>	<b>Anlage Außergewöhnliche Belastungen</b>	Für hohe Krankheits-, Pflege- oder behinderungsbedingte Aufwendungen.
<b>Spenden, Handwerkerleistungen, haushaltsnahe Dienstleistungen</b>	<b>Im Hauptvordruck direkt</b>	Diese werden nicht in einer eigenen Anlage, sondern direkt im Hauptvordruck erfasst.

**Tip:** Die meisten Rentner brauchen genau drei Anlagen — Anlage R, Anlage Vorsorgeaufwand und gegebenenfalls Anlage KAP für die Günstigerprüfung. Den Rest können Sie sich sparen.

## 4. Schritt 2 — Die Anlage R: Ihre gesetzliche Rente

Die Anlage R ist das Kernstück der Rentnersteuererklärung. Hier tragen Sie Ihre **Bruttorente** ein — das ist der Betrag, auf den Sie laut Rentenbescheid Anspruch haben, also *vor* Abzug der Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung.

**Brutto, nicht netto.** Wenn auf Ihrem Konto monatlich 1.190 € landen und Sie 110 € an die Krankenkasse zahlen, beträgt Ihre Bruttorente **1.300 €** — das ist der Wert für Anlage R Zeile 4. Die 110 € KV/PV werden später getrennt als Sonderausgaben in der Anlage Vorsorgeaufwand abgezogen.

### Die wichtigsten Zeilen der Anlage R

Zeile	Inhalt	Wert
Zeile 4	Leibrenten / gesetzliche Rente	15.930
Zeile 5	Rentenanpassungsbetrag	330
Zeile 6	Versicherungsrechtlicher Beginn der Rente	01.03.2024
Zeile 37	Werbungskosten (Pauschbetrag wird automatisch angesetzt)	0
Zeile 38	Höhere Werbungskosten — Belege beifügen	0

Die **gelb hervorgehobenen Zeilen** sind die Pflichtfelder. Alles andere ergibt sich entweder automatisch (Pauschbetrag 102 €) oder ist nur in Sonderfällen relevant.

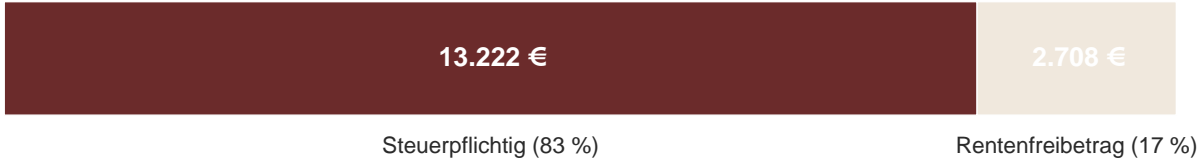
### Was in jede Zeile gehört — im Detail

Zeile	Inhalt	Wo finden Sie den Wert?
4	Bruttorente des gesamten Jahres 2026 (Januar bis Dezember)	Auf der Rentenbezugsmitteilung der DRV unter Punkt »Leistungen laut Mitteilung Nr. 1«
5	Rentenanpassungsbetrag — Erhöhungen seit dem ersten vollen Bezugsjahr	Auf derselben Mitteilung unter »Anpassungsbetrag«
6	Versicherungsrechtlicher Beginn der Rente (Tag/Monat/Jahr) — bestimmt den Besteuerungsanteil	Im Rentenbescheid auf Seite 1; <b>nicht</b> der Auszahlungsbeginn, sondern der versicherungsrechtliche
37	Höhere Werbungskosten (über 102 €) — z. B. Steuerberatungskosten, Fahrten zum Sozialgericht	Eigene Belege; nur eintragen, wenn Ihre Werbungskosten 102 € übersteigen

### Wie wird daraus der steuerpflichtige Teil?

Das Finanzamt rechnet aus Ihrer Bruttorente automatisch den steuerpflichtigen Teil aus. Der **Besteuerungsanteil** hängt vom Jahr Ihres Renteneintritts ab. Hier ein konkretes Beispiel — Frau Schmidt, Renteneintritt März 2024, Jahres-Bruttorente 15.930 €:

**Bruttorente Jahr 2026: 15.930 €**



Von 15.930 € Bruttorente sind **13.222 € steuerpflichtig** und **2.708 € lebenslang steuerfrei** (Rentenfreibetrag). Vom steuerpflichtigen Teil zieht das Finanzamt automatisch den Werbungskosten-Pauschbetrag von 102 € ab. Bleibt: 13.120 € — und das ist der Wert, der in das zu versteuernde Einkommen einfließt.

## 5. Schritt 3 — Die Anlage Vorsorgeaufwand

Diese Anlage ist für viele Rentner der größte Steuersenker. Hier tragen Sie alle Beiträge zur **Kranken- und Pflegeversicherung** ein — sie sind in voller Höhe als Sonderausgaben absetzbar und können das zu versteuernde Einkommen um 2.000 € bis 3.500 € im Jahr senken.

### Die fünf wichtigsten Zeilen

elster.de · Mein ELSTER · Einkommensteuererklärung 2026

**ELSTER · Anlage Vorsorgeaufwand**

<b>Zeile 16</b>	Beiträge zur gesetzlichen KV (Pflichtbeitrag, Hauptperson)	<input type="text" value="1.620"/>
<b>Zeile 17</b>	davon Beitrag zur Wahlleistung (z. B. Krankengeld) — falls Rentner	<input type="text" value="0"/>
<b>Zeile 21</b>	Beiträge zur sozialen Pflegeversicherung	<input type="text" value="475"/>
<b>Zeile 27</b>	Beiträge zu privaten KV (falls Privatpatient)	<input type="text" value="0"/>
<b>Zeile 31</b>	Beiträge zu privaten PV	<input type="text" value="0"/>

**Praxis-Tipp:** Die meisten Rentner sind in der gesetzlichen KVdR (Krankenversicherung der Rentner) pflichtversichert. Dann tragen Sie nur in Zeile 16 (KV-Beitrag) und Zeile 21 (PV-Beitrag) ein. Die genauen Werte stehen auf dem Beitragsnachweis Ihrer Krankenkasse, den Sie im Februar automatisch zugeschickt bekommen.

### Typische Beitragshöhen 2026 zur Orientierung

<b>Bruttorente jährlich</b>	<b>KV-Beitrag (ca. 8,7 %)</b>	<b>PV-Beitrag (ca. 1,8 %)</b>	<b>Gesamt jährlich</b>
-----------------------------	-------------------------------	-------------------------------	------------------------

12.000 €	1.044 €	216 €	<b>1.260 €</b>
18.000 €	1.566 €	324 €	<b>1.890 €</b>
24.000 €	2.088 €	432 €	<b>2.520 €</b>
30.000 €	2.610 €	540 €	<b>3.150 €</b>

Werte für KVdR-Pflichtversicherte mit Kindern. Bei Kinderlosen liegt der PV-Beitrag um etwa 0,6 Prozentpunkte höher. Verbindlich ist **immer der Beitragsnachweis Ihrer Krankenkasse** — die Werte oben dienen nur zur Orientierung.

## 6. Schritt 4 — Die Anlage KAP und die Günstigerprüfung

Die Anlage KAP ist **freiwillig**. Sie kann sich aber für viele Rentner mit kleineren Renten lohnen, weil Sie damit die **Günstigerprüfung** beantragen können — und so Geld zurückbekommen, das Ihre Bank bereits an das Finanzamt abgeführt hat.

### Wie die Günstigerprüfung funktioniert

Banken behalten auf Kapitalerträge automatisch **25 % Abgeltungsteuer** ein (plus Soli und ggf. Kirchensteuer). Liegt Ihr *persönlicher* Steuersatz darunter, zahlen Sie auf einmalig zu viel Steuer. Die Günstigerprüfung lässt das Finanzamt prüfen, ob Ihr persönlicher Tarif niedriger ist — und erstattet Ihnen die Differenz.

### Lohnt sich die Günstigerprüfung für Sie?

Ihr zu versteuerndes Einkommen	Persönlicher Grenzsteuersatz (ca.)	Lohnt sich die Günstigerprüfung?
unter 12.348 € (ledig) / 24.696 € (verh.)	0 %	<b>JA — volle Erstattung!</b>
12.348 € bis ca. 18.000 €	ca. 14–20 %	<b>JA — Teilerstattung</b>
18.000 € bis ca. 25.000 €	ca. 20–25 %	Knapp — eintragen schadet nicht
über 25.000 €	über 25 %	Nein — bei höherem Tarif <i>könnten</i> Sie sogar nachzahlen

**Praxis-Tipp:** Wenn Sie sich nicht sicher sind, kreuzen Sie **Zeile 4 trotzdem an**. Liegt Ihr Tarif über 25 %, wird das Finanzamt den Antrag automatisch ablehnen — Nachteile haben Sie keine. Liegt er darunter, bekommen Sie automatisch die zu viel gezahlte Abgeltungsteuer zurück.

### Die wichtigsten Zeilen der Anlage KAP

**ELSTER · Anlage KAP · Einkünfte aus Kapitalvermögen**

<b>Zeile 4</b>	Antrag auf Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge	<input type="text" value="Eintrag »1«"/>
<b>Zeile 5</b>	Antrag auf Überprüfung des Steuereinhalts	<input type="text" value="leer lassen"/>
<b>Zeile 7</b>	Kapitalerträge mit Steuerabzug (Zinsen, Dividenden)	<input type="text" value="1.350"/>
<b>Zeile 16</b>	In Anspruch genommener Sparer-Pauschbetrag	<input type="text" value="1.000"/>
<b>Zeile 37</b>	Einbehaltene Kapitalertragsteuer (laut Bankbescheinigung)	<input type="text" value="87"/>
<b>Zeile 38</b>	Einbehaltener Solidaritätszuschlag	<input type="text" value="4,78"/>

Alle Werte für die Zeilen 7, 16, 37 und 38 stehen auf der **Steuerbescheinigung Ihrer Bank**, die Sie automatisch im Januar oder Februar erhalten. Bei mehreren Banken addieren Sie die Werte je Zeile.

## 7. Schritt 5 — Steuerermäßigungen im Hauptvordruck

Der **Hauptvordruck** (offiziell ESt 1 A) ist das Mantel-Dokument der Einkommensteuererklärung. Hier tragen Sie persönliche Daten, Bankverbindung — und drei wichtige Steuerermäßigungen ein, die viele Rentner verschenken.

**1.200 €**Maximale Ermäßigung für  
Handwerkerleistungen**4.000 €**Maximale Ermäßigung für  
haushaltsnahe  
Dienstleistungen**510 €**Maximale Ermäßigung für  
Mini-Job im Haushalt

### Was zählt als Handwerkerleistung?

Reparaturen, Renovierung und Modernisierung in Ihrem Zuhause — aber **nur der Lohnanteil**, nicht das Material. Beispiele: Maler, Fliesenleger, Heizungstechniker, Schornsteinfeger, Gartenpflege, Elektriker. Sie können **20 % der Lohnkosten** direkt von der Steuerschuld abziehen, maximal 1.200 € im Jahr.

**Beispiel:** Sie bezahlen 3.000 € an einen Maler — 2.200 € Lohnanteil, 800 € Material. Die Ermäßigung beträgt 20 % von 2.200 € = **440 €**. Diesen Betrag bekommen Sie direkt von Ihrer Einkommensteuer abgezogen — eine Steuererstattung von 440 €, ohne dass sich Ihr zu versteuerndes Einkommen ändert.

### Was zählt als haushaltsnahe Dienstleistung?

Reinigung, Gartenarbeit, Pflegedienst, ambulante Pflege durch Pflegedienst, Hausmeisterdienste. Auch hier: **20 % der Kosten**, maximal 4.000 € Steuerermäßigung im Jahr.

**Wichtige Voraussetzung:** Sie müssen die Rechnung per Banküberweisung bezahlen — Barzahlungen werden vom Finanzamt nicht anerkannt. Bewahren Sie die Rechnungen und

Kontoauszüge mindestens zwei Jahre auf.

## Die Eintragungen im Hauptvordruck

elster.de · Mein ELSTER · Einkommensteuererklärung 2026

### ELSTER · Hauptvordruck (ESt 1 A) · Steuerermäßigungen

<b>Zeile 70</b>	Aufwendungen für haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse	<input type="text" value="0"/>
<b>Zeile 71</b>	Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen	<input type="text" value="1.800"/>
<b>Zeile 72</b>	Aufwendungen für Handwerkerleistungen (Lohnanteil)	<input type="text" value="2.200"/>
<b>Zeile 73</b>	Spenden an gemeinnützige Einrichtungen	<input type="text" value="150"/>
<b>Zeile 74</b>	Mitgliedsbeiträge an gemeinnützige Vereine	<input type="text" value="0"/>

## 8. Die drei häufigsten Fehler — und wie Sie sie vermeiden

Aus der Erfahrung von Steuerberatern und Lohnsteuerhilfevereinen sind dies die drei Fehler, die Rentner in ihrer ersten ELSTER-Erklärung am häufigsten machen — und die vom Finanzamt automatisch beanstandet werden.

### Fehler Nr. 1: Netto- statt Bruttorente eingetragen

**Was passiert:** Sie schauen auf den Kontoauszug, sehen, dass monatlich 1.190 € ankommen, multiplizieren mal 12 und tragen 14.280 € in Anlage R Zeile 4 ein.

**Was richtig wäre:** Eintragen müssen Sie die **Bruttorente** — also den Betrag, auf den Sie laut Rentenbescheid Anspruch haben. Die KV/PV-Beiträge werden separat in der Anlage Vorsorgeaufwand abgezogen. Andernfalls verlieren Sie den Sonderausgaben-Abzug von rund 2.000 € im Jahr.

**Wo finden Sie den richtigen Wert?** Auf der Rentenbezugsmitteilung der DRV unter »Leistungen laut Mitteilung Nr. 1« — das ist immer der Bruttobetrag.

### Fehler Nr. 2: Falscher versicherungsrechtlicher Beginn

**Was passiert:** In Zeile 6 der Anlage R tragen Sie das Datum ein, an dem die erste Rentenzahlung auf Ihrem Konto landete — zum Beispiel 01.04.2024.

**Was richtig wäre:** Maßgeblich ist der **versicherungsrechtliche Beginn** — also der Tag, ab dem Ihr Rentenanspruch *rechtlich* entsteht. Das ist meist der erste Tag des Monats nach Erreichen der Regelaltersgrenze. Steht im Rentenbescheid auf Seite 1 klar als »Rentenbeginn« markiert — nicht zu verwechseln mit »Auszahlungsbeginn«.

**Warum das wichtig ist:** Vom versicherungsrechtlichen Beginn hängt der Besteuerungsanteil ab. Bei einem Beginn 2024 sind 17 % der Rente lebenslang steuerfrei; bei einem Beginn 2026 nur noch 16 %. Ein falscher Eintrag kostet Sie jedes Jahr mehrere hundert Euro.

### Fehler Nr. 3: Günstigerprüfung nicht beantragt

**Was passiert:** Sie hatten 2026 Zinsen oder Dividenden, die Bank hat 25 % Abgeltungsteuer einbehalten — und Sie reichen die Steuererklärung ohne Anlage KAP ein, weil Sie denken, die Sache sei mit der Abgeltungsteuer erledigt.

**Was richtig wäre:** Wenn Ihr persönlicher Steuersatz unter 25 % liegt — was bei den meisten Rentnern mit Bruttoeinkommen unter 25.000 € der Fall ist — verschenken Sie damit Geld. Die Anlage KAP ausfüllen, in **Zeile 4 die Günstigerprüfung beantragen** und die Werte der Bankbescheinigung in Zeile 7 (Erträge) und 37 (einbehaltene Steuer) eintragen.

**Wieviel kann das ausmachen?** Bei 1.500 € Kapitalerträgen über dem Sparer-Pauschbetrag und einem Steuersatz von 12 % bekommen Sie circa **195 € zurück** (Differenz zwischen 25 % Abgeltungsteuer und 12 % persönlichem Tarif). Ein einziger Klick — fünfzehn Minuten Arbeit, knapp 200 € Erstattung.

## 9. Die kompakte Alternative: einfachELSTER

Wenn Ihr einziges Einkommen die gesetzliche Rente ist (plus eventuell ein paar hundert Euro Zinsen) und Sie weder Mieteinnahmen noch Aktivrente noch eine private Rente haben, ist **einfachELSTER** die schnellste Lösung. Der Vordruck ist nur zwei Seiten lang, und viele Daten liegen dem Finanzamt bereits vor und müssen nicht mehr eingetragen werden.

### So funktioniert einfachELSTER



### Wann ist einfachELSTER nicht geeignet?

- Sie beziehen eine **Pension** (z. B. als pensionierter Beamter)
- Sie haben **Mieteinnahmen**
- Sie arbeiten als **Aktivrentner**
- Sie haben **Kapitalerträge über 1.000 €** ohne erteilten Freistellungsauftrag
- Sie haben eine **Riester-, Rürup- oder Betriebsrente**, deren Daten nicht automatisch gemeldet wurden
- Sie wollen eine **Günstigerprüfung beantragen**

In all diesen Fällen müssen Sie die ausführliche Variante (Mein ELSTER) wählen — sie ist ohnehin nicht viel komplizierter, wenn Sie diese Anleitung Schritt für Schritt befolgen.

## 10. Nach dem Absenden — was passiert jetzt?

Sie haben auf »Steuererklärung absenden« geklickt. Das System bestätigt den Eingang — und damit beginnt die Wartezeit. So sieht der weitere Ablauf aus:

Phase	Dauer	Was passiert?
<b>Eingangsbestätigung</b>	Sofort	ELSTER zeigt Bestätigungsseite mit Transferticket-Nummer. Speichern oder ausdrucken.
<b>Bearbeitung</b>	4 bis 12 Wochen	Das Finanzamt prüft Ihre Erklärung. Bei Rückfragen erhalten Sie einen Brief.

<b>Steuerbescheid</b>	nach Bearbeitung	Per Post (oder elektronisch im Posteingang von Mein ELSTER, falls Sie das aktiviert haben).
<b>Erstattung oder Nachzahlung</b>	4 Wochen Frist	Erstattung wird auf Ihr angegebenes Konto überwiesen. Bei Nachzahlung haben Sie einen Monat Zeit zu überweisen.
<b>Einspruchsfrist</b>	1 Monat	Sie haben einen Monat ab Bekanntgabe des Bescheids Zeit, Einspruch einzulegen — schriftlich oder über Mein ELSTER.

## Den Steuerbescheid prüfen — was kontrollieren?

- Stimmt die **Bruttorente** mit Ihrem Eintrag in Anlage R überein?
- Wurde der **Werbungskosten-Pauschbetrag** von 102 € automatisch berücksichtigt?
- Wurden die **KV/PV-Beiträge** in voller Höhe als Sonderausgaben anerkannt?
- Wurden die **Steuerermäßigungen für Handwerker** und haushaltsnahe Dienstleistungen abgezogen?
- Bei Günstigerprüfung: Wurde **einbehaltene Abgeltungsteuer angerechnet**?
- Stimmt die **Bankverbindung** für eine eventuelle Erstattung?

Wenn etwas nicht stimmt, haben Sie **einen Monat ab Bekanntgabe des Bescheids** Zeit, Einspruch einzulegen. Eine Vorlage dafür finden Sie in Bonus 3 dieses Komplettpakets — die zwölf Musterbriefe ans Finanzamt.

## 11. Häufige Fragen aus der Praxis

### **Ich habe meinen ELSTER-Aktivierungscode nie bekommen — was tun?**

Nach 14 Tagen bei der ELSTER-Hotline 0800 52 35 055 anrufen und Neuversand beantragen. Häufigste Ursache: falsche Anschrift bei der Registrierung.

### **Muss ich die Anlage R wirklich abgeben? Die DRV meldet doch alles automatisch.**

Stimmt — die Deutsche Rentenversicherung meldet Ihre Daten elektronisch. Trotzdem sollten Sie die Anlage R freiwillig ausfüllen, weil ELSTER nur dann die voraussichtliche Erstattung anzeigt. Wenn Sie blind absenden, kann das Finanzamt zwar trotzdem korrekt rechnen — aber Sie sehen vorher nicht, was rauskommt.

### **Mein Ehepartner und ich machen Zusammenveranlagung — wer muss was eintragen?**

Jeder Ehepartner füllt eine eigene Anlage R aus. Im Hauptvordruck wählen Sie »Zusammenveranlagung«; die Anlagen für Sonderausgaben (Vorsorgeaufwand, KAP, Handwerker etc.) füllen Sie gemeinsam aus. ELSTER führt Sie durch.

### **Muss ich Belege mitschicken?**

Bei elektronischer Abgabe nein — Sie schicken nichts mit. Sie müssen die Belege aber **zwei Jahre lang aufbewahren**, falls das Finanzamt nachfragt. Bei Spenden über 300 € pro Jahr und bei außergewöhnlichen Belastungen ist Vorlage auf Verlangen wahrscheinlich.

### **Ich habe die Frist 31. Juli verpasst — was nun?**

Schnell handeln. Einen formlosen Antrag auf Fristverlängerung an das Finanzamt richten (Vorlage in Bonus 3 des Komplettpakets). Pro Monat Verspätung kann das Finanzamt einen Verspätungszuschlag von 0,25 % der Steuerschuld festsetzen, mindestens 25 €.

### **Ich verstehe einen Eintrag in ELSTER nicht — wo bekomme ich Hilfe?**

ELSTER hat in jedem Feld ein kleines ?-Symbol mit Kontextinformation. Außerdem: kostenlose ELSTER-Hotline 0800 52 35 055, Mo–Fr 7–22 Uhr und Sa 9–18 Uhr. Für komplizierte Fälle: Lohnsteuerhilfeverein in Ihrer Stadt — Mitgliedsbeitrag um die 150 € im Jahr.

### **Ich habe das Zertifikat verloren. Was tun?**

Auf elster.de neu registrieren — das alte Zertifikat verfällt automatisch nach 3 Jahren ohne Login. Der Aktivierungscode kommt wieder per Post.

### **Mein Tablet bzw. Smartphone — kann ich damit ELSTER nutzen?**

Ja, ELSTER ist responsive und funktioniert auf Tablet und Smartphone. Für die erstmalige Steuererklärung empfehlen wir trotzdem einen normalen Computer mit größerem Bildschirm — die Anlagen sind bei vielen Eingabefeldern auf dem Smartphone unübersichtlich.

## 12. Referenzwerte und Quellen

Alle in dieser Anleitung verwendeten Werte basieren ausschließlich auf offiziellen Quellen. Hier die wichtigsten Referenzen für die Veranlagung 2026:

Posten	Wert 2026	Rechtsgrundlage
Grundfreibetrag (ledig)	12.348 €	§ 32a EStG
Grundfreibetrag (verheiratet)	24.696 €	§ 32a EStG
Werbungskosten-Pauschbetrag Anlage R	102 €	§ 9a Nr. 3 EStG
Sparer-Pauschbetrag (ledig)	1.000 €	§ 20 Abs. 9 EStG
Sparer-Pauschbetrag (verheiratet)	2.000 €	§ 20 Abs. 9 EStG
Sonderausgaben-Pauschbetrag	36 € / 72 €	§ 10c EStG
Besteuerungsanteil Renteneintritt 2024	83 %	§ 22 Nr. 1 Satz 3 EStG
Besteuerungsanteil Renteneintritt 2025	83,5 %	§ 22 Nr. 1 Satz 3 EStG
Besteuerungsanteil Renteneintritt 2026	84 %	§ 22 Nr. 1 Satz 3 EStG
Abgeltungsteuersatz	25 %	§ 32d Abs. 1 EStG
Solidaritätszuschlag (Soli)	5,5 %	§ 4 SolzG
Soli-Freigrenze (ledig)	20.350 €	SolzG
Steuerermäßigung Handwerker (max.)	1.200 €	§ 35a EStG
Steuerermäßigung haushaltsnahe Dienstl. (max.)	4.000 €	§ 35a EStG
Abgabefrist Veranlagung 2026 (selbst)	31.07.2027	§ 149 AO
Abgabefrist Veranlagung 2026 (mit Berater)	28.02.2028	§ 149 AO
Einspruchsfrist gegen Steuerbescheid	1 Monat	§ 355 AO

## Offizielle Quellen

- **Mein ELSTER:** [www.elster.de](http://www.elster.de) — die offizielle Plattform der deutschen Finanzverwaltung
- **einfachELSTER:** [einfach.elster.de](http://einfach.elster.de) — vereinfachte Variante für Rentner und Pensionäre
- **ELSTER-Hotline:** 0800 52 35 055 (kostenlos, Mo–Fr 7–22 Uhr, Sa 9–18 Uhr)
- **Bundesfinanzministerium:** [bundesfinanzministerium.de](http://bundesfinanzministerium.de) — aktuelle BMF-Schreiben und Gesetzesänderungen
- **Deutsche Rentenversicherung:** [deutsche-rentenversicherung.de/Steuerbescheinigung](http://deutsche-rentenversicherung.de/Steuerbescheinigung) — Anforderung der Rentenbezugsmitteilung
- **Bundeszentralamt für Steuern:** [bzst.de](http://bzst.de) — Steueridentifikationsnummer abfragen

· **Finanzamt Neubrandenburg:** finanzamt-rente-im-ausland.de — für Rentner mit Wohnsitz im Ausland

## **Wichtiger Hinweis zur Nutzung**

Diese Anleitung dient ausschließlich der allgemeinen Information und Weiterbildung. Sie ersetzt in keinem Fall eine individuelle steuerliche oder rechtliche Beratung durch einen Steuerberater oder Lohnsteuerhilfeverein. Das deutsche Steuer- und Sozialrecht ändert sich häufig; die hier verwendeten Berechnungsgrundlagen entsprechen dem Kenntnisstand im April 2026. Konkrete Beträge und Schwellenwerte sollten vor jeder wichtigen Entscheidung mit den aktuellen Veröffentlichungen des Bundesfinanzministeriums abgeglichen werden.

*Die Bildschirmdarstellungen in dieser Anleitung sind didaktische Reproduktionen und können von der tatsächlichen ELSTER-Oberfläche im Detail abweichen. Funktionale Inhalte, Zeilennummern und Bezeichnungen entsprechen jedoch den offiziellen Vordrucken 2026.*

---

Bonus 2 zum Rentnersteuer-Kompass 2026 · Rentenblick.TH · Stand April 2026