

10 WER BESTEUERT DEINE DEUTSCHE RENTE?

Deutschland darf nicht, die USA dürfen — und nehmen oft überraschend wenig. Die Regel, die Rechnung und die zwei Fristen.

01 KERNAUSSAGE

Wenn du in den USA ansässig bist, zahlst du auf die deutsche gesetzliche Rente **keine deutsche Steuer**. Artikel 18 Absatz 5 des Doppelbesteuerungsabkommens weist das Besteuerungsrecht allein dem Wohnsitzstaat zu, und zwar seit 2008.

Der zweite Satz desselben Absatzes ist der wichtigere: Die USA behandeln die deutsche Rente so, als stamme sie aus der eigenen Sozialversicherung. Damit gilt nicht die deutsche Kohortenbesteuerung, sondern die amerikanische Provisional-Income-Formel — und unter der ersten Schwelle bleibt die Rente vollständig unbesteuert.

Der Satz, an dem alles hängt: **Kein Besteuerungsrecht heißt nicht steuerfrei. Und es heißt erst recht nicht: keine Erklärungspflicht.**

02 DIE ZAHLEN

SCHWELLE 1, GEMEINSAM VERANLAGT	32.000 \$
SCHWELLE 2, GEMEINSAM VERANLAGT	44.000 \$
SCHWELLE 1, ALLEINSTEHEND	25.000 \$
SCHWELLE 2, ALLEINSTEHEND	34.000 \$
GETRENNT VERANLAGT, ZUSAMMEN GELEBT	0 \$
MAXIMAL STEUERPFLICHTIGER ANTEIL	85 %
SCHWELLEN ZULETZT ANGEPAST	1983 / 1993
BESTEUERUNGSANTEIL DE, RENTENBEGINN 2026	84 %
GRUNDFREIBETRAG, BESCHRÄNKT STEUERPFLICHTIG	0 €
BEKANNTGABE EINES BESCHEIDS INS AUSLAND	1 Monat
EINSPRUCHSFRIST DANACH	1 Monat

03 VIER MECHANISMEN

1

NUR DER WOHNSTZSTAAT

nur

Art. 18 Abs. 5 sagt: können *nur* im anderen Vertragsstaat besteuert werden. Nicht auch, nicht anteilig. Seit 2008 ist im Abkommen mit den USA keine Quellenbesteuerung mehr vorgesehen.

2

BEHANDELT WIE SOCIAL SECURITY

als ob

Satz 2 ordnet an, dass der Wohnsitzstaat die Leistung behandelt, als stamme sie aus seiner eigenen Sozialversicherung. Die IRS bestätigt das in Publication 915 ausdrücklich für deutsche Renten und weist die Eintragung in Zeile 1 des Worksheet 1 an.

3

DER HEBEL IST NICHT DIE RENTE

Entnahme

Steuerpflichtig wird deine Rente nicht durch ihre Höhe, sondern durch alles andere: 401k-Entnahmen, Mieten, Zinsen, Kapitalerträge. Auch steuerfreie Zinsen aus Municipal Bonds zählen mit. Abzüge aus Schedule 1 senken den Wert.

4

ERKLÄRUNGSPFLICHT BLEIBT

trotzdem

Nach § 49 EStG besteht weiter beschränkte Steuerpflicht; das Abkommen schaltet sie nur ab, wenn das Finanzamt von der US-Ansässigkeit weiß. Wer aufgefordert wurde, gibt ab — und trägt das Abkommen in dieser Erklärung vor.

- **Deutschland darf nicht. Amerika darf. Wie viel, entscheidest du mit allem außer der Rente.**

04 DASSELBE PAAR,
ZWEI ERGEBNISSE

ZWEI RENTEN,
SONST NICHTS

DIESELBEN RENTEN,
30.000 \$ AUS DEM 401K

PROVISIONAL INCOME

24.060 \$ — die Hälfte aus 48.120 \$ Renten, kein weiteres Einkommen. 7.940 \$ unter der Schwelle.

54.060 \$ — über der zweiten Schwelle von 44.000 \$.

STEUERPFLICHTIG

0 \$

14.551 \$

Beispielpaar, beide 68, in den USA ansässig: deutsche Rente 1.400 € im Monat, umgerechnet mit 1,15 \$ je Euro (19.320 \$ im Jahr), US Social Security 2.400 \$ im Monat. Die Renten sind in beiden Zeilen identisch. Verändert hat sich nur die Entnahme. 14.551 \$ sind rund 30 % der Renten — 85 % ist die Obergrenze der Stufe, nicht das Ergebnis.

05 WELCHE RENTE,
WELCHER ARTIKEL

GESETZLICHE RENTE (DRV)	Art. 18 (5) → USA
BETRIEBSRENTE, FRÜHERE ARBEIT	Art. 18 (1) → USA
PRIVATE RENTE	Art. 18 (2) → USA
BEAMTENPENSION, DEUTSCHER PASS	Art. 19 (2a) → DE
BEAMTENPENSION, US-STAAFSBÜRGER	Art. 19 (2b) → USA

Bei der Beamtenpension entscheidet die Staatsangehörigkeit: Wer im anderen Staat ansässig *und* dessen Staatsangehöriger ist, wird nur dort besteuert. Deine Einbürgerung verschiebt also das Besteuerungsrecht.

Das Abkommen versteht unter „Renten“ in Absatz 2 etwas Engeres als der Alltag: einen bestimmten Betrag, regelmäßig, über eine bestimmte Anzahl von Jahren, gegen angemessene Gegenleistung — ausgenommen geleistete Dienste. Verdientes gehört damit nach Absatz 1. Am Ergebnis ändert das selten etwas; die offene Frage ist nicht, *welches Land*, sondern wie die USA die Zahlung einordnen. Eine Direktzusage ist dort keine Planauszahlung, sondern eine unfinanzierte Zusage.

06 DER BRIEF AUS
NEUBRANDENBURG

Er beginnt mit: „Nach meinen Unterlagen haben Sie Rentenzahlungen aus Deutschland erhalten.“ Und er ist kein Fehler. Die Rentenversicherung meldet die Zahlung automatisch; die Adresse allein sagt nichts über die steuerliche Ansässigkeit.

Im beiliegenden Hinweisblatt steht der Satz, der die deutsche Variante so teuer macht: „**Eine Freigrenze oder einen Grundfreibetrag gibt es in diesem Fall nicht.**“

Wenn du nicht reagierst, bekommst du trotzdem einen Bescheid — erstellt nach den vorliegenden Zahlen. Bleibt er unbezahlt, kann nach § 50a Abs. 7 EStG der Einbehalt direkt beim Rententräger angeordnet werden.

07 ZWEI FRISTEN,
HINTEREINANDER

§ 122 ABS. 2 NR. 2 AO · BEKANNTGABE IM AUSLAND	1 Monat ab Post
§ 355 ABS. 1 AO · EINSRUCH AB BEKANNTGABE	1 Monat

Maßgeblich ist der Tag, an dem der Brief in Deutschland zur Post ging — nicht der Tag, an dem er bei dir im Briefkasten liegt. Aber: Die Monatsfrist ist eine *Vermutung*. Ist der Bescheid nachweislich später zugeworfen, zählt der spätere Tag, und im Zweifel muss die Behörde den Zugang beweisen. **Umschlag mit Poststempel aufheben.**

08 DREI SCHRITTE,
WENN DER BRIEF
DA IST

- ☐ **Erklärung abgeben.** Hauptvordruck ESt1 C, Anlage R, Kopie der Rentenanpassungsmitteilung. Auch dann, wenn Deutschland nicht besteuern darf.
- ☐ **Ansässigkeit nachweisen** und Art. 18 Abs. 5 ausdrücklich vortragen.
- ☐ **Bei vorliegendem Bescheid: Einspruch in der Frist.** Schriftlich, mit Begründung, lieber zu früh als zu spät.

09 WAS DU
BRAUCHST

- ☐ Rentenanpassungsmitteilung der DRV für das betreffende Jahr
- ☐ SSA-1099, Box 5 — der Bruttobetrag vor Medicare-Abzug
- ☐ Steuerliche Identifikationsnummer (Deutschland)
- ☐ US-Ansässigkeitsnachweis der Steuerbehörde
- ☐ Der Umschlag aus Neubrandenburg, mit Poststempel
- ☐ Übersicht des übrigen Einkommens: 401k, Mieten, Zinsen, steuerfreie Zinsen

10 FRAGEN AN DEN
BERATER

Zum Ausdrucken und Mitnehmen. Antworten daneben notieren.

1 Welchen Wechselkurs setzt du für die Rente an — Zahlungszeitpunkt oder Jahresdurchschnitt?

2 Wie ordnest du meine Betriebsrente ein: Direktzusage oder Planauszahlung?

3 In welchem Jahr entnehme ich aus dem 401k, ohne über die nächste Schwelle zu rutschen?

4 Was macht mein Bundesstaat mit der deutschen Rente?

5 Muss ich in Deutschland weiterhin jährlich erklären — und wenn ja, wie lange?

11

WER
WEITERHILFT**Finanzamt Neubrandenburg (RiA)**

Postfach 11 01 40, 17041 Neubrandenburg · ria@finanzamt-neubrandenburg.de
Zentral zuständig für Rentenempfänger mit Wohnsitz im Ausland. Amtssprache ist Deutsch.

Deutsche Rentenversicherung

Kostenlose Beratung, auch aus den USA. Zuständig für die Rente selbst, nicht für die Steuer.

Steuerberater mit Zulassung in beiden Ländern

Wer auf die fünf Fragen oben klare Antworten hat, ist der Richtige.

12

FORMULARE

Est 1 C	Hauptvordruck, beschränkte Steuerpflicht, Deutschland
Anlage R	Renteneinkünfte, Deutschland
Form 1040	Zeile 6a und 6b: Renten brutto und steuerpflichtiger Anteil, USA
Worksheet 1	Publication 915: Berechnung des steuerpflichtigen Anteils
Schedule 1	Abzüge, die das Provisional Income senken

13

QUELLEN

DBA Deutschland–USA, Art. 18 Abs. 5 · Art. 18 Abs. 1 und 2 · Art. 19 Abs. 2
26 U.S.C. § 86 (c), Base amount und adjusted base amount
IRS Publication 915, Worksheet 1 und Abschnitt zu deutschen Sozialversicherungsrenten
SSA Historian's Office, Research Note #12, Taxation of Social Security Benefits
Finanzamt Neubrandenburg (RiA), Hinweisblatt und Fragen & Antworten
§ 49 Abs. 1 Nr. 7 und Nr. 10 EStG · § 122 Abs. 2 Nr. 2 AO · § 355 Abs. 1 AO · § 50a Abs. 7 EStG

Alle Quellen sind auf der Artikelseite direkt verlinkt. Adresse siehe Fußzeile.

Offen und bewusst nicht behauptet: der Besteuerungsanteil von 84 % für den Rentenbeginn 2026 ist gegen Fachliteratur geprüft, nicht gegen den Gesetzestext. Ebenfalls offen: ob Leistungen berufsständischer Versorgungswerke abkommensrechtlich unter Art. 18 Abs. 5 fallen.

Ich bin kein Steuerberater und kein Anwalt. Dieses Merkblatt ist keine Steuer-, Rechts- oder Anlageberatung, sondern eine Zusammenfassung allgemeiner Regeln mit Quellenangabe. Rechtslage und Beträge ändern sich. Bitte prüfe vor jeder Entscheidung, ob dieses Merkblatt noch die aktuelle Fassung ist.

NOTIZEN
