



HAMBOORG.CITY

Δωρεάν πλατφόρμα για αλλοδαπούς στη Γερμανία

- ✓ Βοηθός 24/7 στη δική σας γλώσσα
- ✓ Υπενθυμίσεις προθεσμιών
- ✓ Σαρωτής επίσημων εγγράφων
- ✓ Υπολογιστές παροχών

hamboorg.city — είναι και θα παραμείνει ΔΩΡΕΑΝ

Φόρος Κληρονομιάς στη Γερμανία — Όρια Αφορολόγητου, Φορολογικές Αλίκβοτες και Συμβουλές

Πώς λειτουργεί η Erbschaftsteuer, ποια όρια αφορολόγητου ισχύουν και πώς μπορείτε να μειώσετε νόμιμα το φορολογικό βάρος.

Deutsche Begriffe: Erbschaftsteuer | Freibetrag | Erbschaft | Schenkung | Steuerklasse | Erbengemeinschaft

Τι είναι η Erbschaftsteuer;

Η **Erbschaftsteuer** είναι ένας φόρος που επιβάλλεται στο **περιουσιακό στοιχείο** που λαμβάνετε μέσω κληρονομιάς ή δωρεάς. Στη Γερμανία ρυθμίζεται από το **Νόμο περί Φόρου Κληρονομιάς και Δωρεάς (ErbStG)**.

Σημαντικό: Η Erbschaftsteuer **δεν επιβάλλεται αυτόματα** — το εάν πρέπει να πληρώσετε φόρους εξαρτάται από την **αξία της κληρονομιάς** και το **όριο αφορολόγητου** που σας αναλογεί.

Όρια Αφορολόγητου — πόσα λεφτά είναι αφορολόγητα;

Τα όρια αφορολόγητου καθορίζονται από το **βαθμό συγγένειας με τον διαθέτη**:

Κληρονόμος	Φορολογική Κατηγορία	Όριο Αφορολόγητου	
-----	-----	-----	
Σύζυγος / Εγγεγραμμένος Σύντροφος	I	500.000 €	

Παιδιά, Θετά Παιδιά	I	400.000 €	
Εγγόνια (Γονείς Ζουν)	I	200.000 €	
Εγγόνια (Γονείς Ανεπανόρθωτη)	I	400.000 €	
Γονείς και Παππούδες (Κληρονομιά)	I	100.000 €	
Αδέλφια	II	20.000 €	
Ανιψιοί, Ανιψιές	II	20.000 €	
Όλοι οι άλλοι (Φίλοι, Σύντροφος)	III	20.000 €	

Πρόσθετα Όρια Αφορολόγητου

- **Όριο Παροχής για Σύζυγο: 256.000 €** (πρόσθετο στο προσωπικό όριο, μείον δικαιώματα σύνταξης)

- **Όριο Παροχής για Παιδιά: 10.300-52.000 €** (ανάλογα με την ηλικία)

- **Νοικοκυριακό Έπιπλο: 41.000 €** (Φορολογική Κατηγορία I) ή **12.000 €** (Φορολογική Κατηγορία II/III)

- **Οικογενειακή Κατοικία:** Αυτοχρησιμοποιούμενη οικογενειακή κατοικία είναι εντελώς **αφορολόγητη** για σύζυγο και παιδιά (έως 200 m²), εάν παραμείνετε εκεί 10 χρόνια

Φορολογικές Αλίμβοτες

Οι φορολογικές αλίμβοτες εξαρτώνται από την **αξία πάνω από το όριο αφορολόγητου** και την **φορολογική κατηγορία**:

Αξία Πάνω από Όριο	Κατηγορία I	Κατηγορία II	Κατηγορία III	
-----	-----	-----	-----	
Έως 75.000 €	7 %	15 %	30 %	
Έως 300.000 €	11 %	20 %	30 %	
Έως 600.000 €	15 %	25 %	30 %	
Έως 6.000.000 €	19 %	30 %	30 %	
Έως 13.000.000 €	23 %	35 %	50 %	

Έως 26.000.000 €	27 %	40 %	50 %	
Πάνω από 26.000.000 €	30 %	43 %	50 %	

Παράδειγμα Υπολογισμού

Παιδί κληρονομεί 600.000 € από έναν γονέα:

1. Όριο Αφορολόγητου: **400.000 €**
2. Φορολογητέο Ποσό: $600.000 - 400.000 = 200.000 \text{ €}$
3. Φορολογική Αλίκβοτα (Κατηγορία I, έως 300.000 €): **11 %**
4. Φόρος Κληρονομιάς: $200.000 \times 0,11 = 25.000 \text{ €}$

Φίλος κληρονομεί 100.000 € από έναν φίλο:

1. Όριο Αφορολόγητου: **20.000 €**
2. Φορολογητέο Ποσό: $100.000 - 20.000 = 80.000 \text{ €}$
3. Φορολογική Αλίκβοτα (Κατηγορία III, έως 300.000 €): **30 %**
4. Φόρος Κληρονομιάς: $80.000 \times 0,30 = 24.000 \text{ €}$

Υποχρέωση Δήλωσης

Τι πρέπει να κάνω;

1. **Δηλώστε την Erbschaft/Schenkung στο Δημοσιονομικό Γραφείο** — εντός **3 μηνών** από τη γνώση
2. **Δήλωση Φόρου Κληρονομιάς** — μόνο εάν το Δημοσιονομικό Γραφείο σας ζητήσει (όχι αυτόματα)
3. **Πληρωμή Φόρου** — Προθεσμία: συνήθως 1 μήνα μετά τη φορολογική απόφαση

Πότε ο Φόρος Παραλείπεται;

- Κληρονομιά είναι **κάτω από το όριο αφορολόγητου** — κανένας φόρος, αλλά υποχρέωση δήλωσης παραμένει
- **Οικογενειακή Κατοικία** — αφορολόγητη υπό ορισμένες συνθήκες
- **Επιχειρηματικό Περιουσιακό Στοιχείο** — 85-100% αφορολόγητο εάν συνεχίζεται

Schenkungsteuer — Δωρεές Κατά Τη Διάρκεια Της Ζωής

Η **Schenkungsteuer** έχει τα **ίδια όρια αφορολόγητου και φορολογικές αλίκβοτες** με τη Erbschaftsteuer. Το πλεονέκτημα: Τα όρια αφορολόγητου μπορούν να χρησιμοποιηθούν ξανά κάθε **10 χρόνια**.

Στρατηγική: Δωρεά αντί για Κληρονομιά

- Γονείς δίνουν στο παιδί: 400.000 € αφορολόγητα
- **Μετά 10 χρόνια** και πάλι 400.000 € αφορολόγητα
- Σε 30 χρόνια: **1.200.000 € αφορολόγητα** μεταφέρθηκαν!

Erbschaftsteuer και Ξένοι

Απεριόριστη Φορολογική Υποχρέωση

Ο Γερμανικός Φόρος Κληρονομιάς ισχύει εάν:

- Ο **Διαθέτης** είχε κύρια κατοικία στη Γερμανία, Ή
- Ο **Κληρονόμος** έχει κύρια κατοικία στη Γερμανία, Ή
- **Περιουσιακό Στοιχείο Εντός Της Χώρας** κληρονομήθηκε (π.χ. Ακίνητο στη Γερμανία)

Συμφωνίες Αποφυγής Διπλής Φορολόγησης (DBA)

Η Γερμανία έχει DBA με μόνο λίγες χώρες για Φόρο Κληρονομιάς:

- **ΗΠΑ, Γαλλία, Δανία, Ελλάδα, Σουηδία, Ελβετία**

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις: **Απόκριση** του φόρου κληρονομιάς της εξωτερικού έναντι του Γερμανικού φόρου (§ 21 ErbStG) — έτσι αποφεύγεται η διπλή φορολόγηση.

Κληρονομιά από το Εξωτερικό

Εάν ζείτε στη Γερμανία και κληρονομήσετε από τη χώρα καταγωγής σας:

- **Υποχρέωση Δήλωσης** στη Γερμανία
- **Όρια Αφορολόγητου** ισχύουν εξίσου
- Ενδεχομένως **Φόρος Κληρονομιάς Εξωτερικού** να αποδίδεται
- **Αποτίμηση** του Περιουσιακού Στοιχείου Εξωτερικού σύμφωνα με Γερμανικές Κανόνες

Συμβουλές

1. Γνωρίστε τα Όρια Αφορολόγητου — συχνά η κληρονομιά είναι κάτω από το όριο

2. Σχεδιάστε Νωρίς — αποθηκεύστε φόρους μέσω δωρεών κατά τη διάρκεια της ζωής (κύκλος 10 ετών)

3. Χρησιμοποιήστε την Οικογενειακή Κατοικία — η αυτοχρησιμοποιούμενη κατοικία είναι αφορολόγητη για σύζυγο και παιδιά

4. Επικοινωνήστε με Φορολογικό Σύμβουλο — στις μεγαλύτερες κληρονομίες η συμβουλή αξίζει

5. Δηλώστε την Κληρονομιά Εξωτερικού — ακόμα κι αν ήδη φορολογήθηκε στη χώρα καταγωγής