



hamboorg.city

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: $200.000 \times 0,11 = 22.000 \text{ €}$

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

--- Κατάσταση: Μάρτιος 2026. Όλες οι πληροφορίες χωρίς εγγύηση.