



hamboorg.city

Impuesto de Sucesiones en Alemania — Exenciones, tipos impositivos y consejos

Cómo funciona el impuesto de sucesiones, qué exenciones aplican y cómo reducir legalmente la carga fiscal.

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

¿Qué es el Impuesto de Sucesiones?

El **Impuesto de Sucesiones** es un impuesto que se grava sobre el **patrimonio** que usted recibe por herencia o donación. En Alemania se regula mediante la **Ley de Impuesto de Sucesiones y Donaciones (ErbStG)**.

Importante: El Impuesto de Sucesiones **no se aplica automáticamente** — si debe pagar impuestos depende del **valor de la herencia** y de la **exención** que le corresponde.

Exenciones — ¿cuánto es libre de impuestos?

Las exenciones dependen del **grado de parentesco** con el causante:

Herederos	Clase Fiscal	Exención
Cónyuge / pareja registrada	I	500.000 €
Hijos, hijastros	I	400.000 €
Nietos (padres vivos)	I	200.000 €
Nietos (padres fallecidos)	I	400.000 €
Padres y abuelos (en herencia)	I	100.000 €
Hermanos	II	20.000 €

Heredero	Clase Fiscal	Exención
Sobrinos, sobrinas	II	20.000 €
Todos los demás (amigos, pareja)	III	20.000 €

Exenciones adicionales

- **Exención de manutención** para cónyuge: **256.000 €** (además de la exención personal, menos derechos de pensión)
- **Exención de manutención** para hijos: **10.300-52.000 €** (según edad)
- **Ajuar del hogar: 41.000 €** (Clase Fiscal I) o **12.000 €** (Clase Fiscal II/III)
- **Vivienda familiar:** Vivienda familiar de uso propio es **completamente libre de impuestos** para cónyuge e hijos (hasta 200 m²), si permanecen en ella 10 años

Tipos impositivos

Los tipos impositivos dependen del **valor por encima de la exención** y la **clase fiscal**:

Valor sobre exención	Clase I	Clase II	Clase III
Hasta 75.000 €	7 %	15 %	30 %
Hasta 300.000 €	11 %	20 %	30 %
Hasta 600.000 €	15 %	25 %	30 %
Hasta 6.000.000 €	19 %	30 %	30 %
Hasta 13.000.000 €	23 %	35 %	50 %
Hasta 26.000.000 €	27 %	40 %	50 %
Más de 26.000.000 €	30 %	43 %	50 %

Ejemplo de cálculo

Hijo hereda 600.000 € de un progenitor:

1. Exención: **400.000 €**
2. Cantidad sujeta a impuesto: $600.000 - 400.000 = 200.000 €$
3. Tipo impositivo (Clase I, hasta 300.000 €): **11 %**
4. Impuesto de sucesiones: $200.000 \times 0,11 = 22.000 €$

Amigo hereda 100.000 € de un amigo:

1. Exención: **20.000 €**
2. Cantidad sujeta a impuesto: $100.000 - 20.000 = \mathbf{80.000 \text{ €}}$
3. Tipo impositivo (Clase III, hasta 300.000 €): **30 %**
4. Impuesto de sucesiones: $80.000 \times 0,30 = \mathbf{24.000 \text{ €}}$

Obligación de comunicación

¿Qué debo hacer?

1. **Comunicar la herencia/donación a Hacienda** — dentro de **3 meses** después de saberlo
2. **Declaración de impuesto de sucesiones** — solo si Hacienda se lo solicita (no automáticamente)
3. **Pago de impuestos** — plazo: generalmente 1 mes después de la notificación fiscal

¿Cuándo no hay impuesto?

- La herencia está **por debajo de la exención** — sin impuesto, pero obligación de comunicación sigue existiendo
- **Vivienda familiar** — libre de impuestos bajo ciertas condiciones
- **Patrimonio empresarial** — hasta 85-100 % libre de impuestos si continúa la actividad

Impuesto de donaciones — regalar en vida

El **Impuesto de Donaciones** tiene las **mismas exenciones y tipos impositivos** que el Impuesto de Sucesiones. La ventaja: Las exenciones pueden utilizarse de nuevo cada **10 años**.

Estrategia: Donación en lugar de herencia

- Padres donan a hijo: 400.000 € libre de impuestos
- **Después de 10 años** otros 400.000 € libre de impuestos
- En 30 años: **1.200.000 € transferidos sin impuestos**

Impuesto de sucesiones y extranjeros

Obligación fiscal sin limitación

El impuesto de sucesiones alemán aplica si:

- El **causante** tenía domicilio en Alemania, O
- El **heredero** tiene domicilio en Alemania, O
- Se hereda **patrimonio nacional** (p. ej. inmueble en Alemania)

Tratados de doble imposición (TDI)

Alemania solo tiene TDI de impuesto de sucesiones con pocos países:

- **USA, Francia, Dinamarca, Grecia, Suecia, Suiza**

En todos los demás casos: **Deducción** del impuesto de sucesiones pagado en el extranjero del impuesto alemán (§ 21 ErbStG) — así se evita la doble imposición.

Herencia del extranjero

Si vive en Alemania y hereda de su país de origen:

- **Obligación de comunicación** en Alemania
- **Exenciones** aplican igual
- Posiblemente **impuesto de sucesiones extranjero** se deduce
- **Valoración** de patrimonio extranjero según reglas alemanas

Consejos

1. Conocer las exenciones — frecuentemente la herencia está por debajo de la exención

2. Planificar con anticipación — ahorrar impuestos mediante donaciones en vida (cada 10 años)

3. Utilizar la vivienda familiar — casa de uso propio es libre de impuestos para cónyuge e hijos

4. Consultar a un asesor fiscal — para herencias grandes merece la pena

5. Comunicar herencias del extranjero — incluso si ya se ha pagado impuesto en el país de origen

--- Estado: Marzo 2026. Todos los datos sin garantía.