



hamboorg.city

Porez na nasljeđivanje u Njemačkoj — Oslobođenja, porezne stope i savjeti

Kako funkcionira porez na nasljeđivanje, koja oslobođenja se primjenjuju i kako zakonski smanjiti porezno opterećenje.

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

Što je porez na nasljeđivanje?

Porez na nasljeđivanje je porez koji se naplaćuje na **imovinu** koju ste dobili nasljeđivanjem ili darivanjem. U Njemačkoj se uređuje **Zakonom o poreza na nasljeđivanje i darivanje (ErbStG)**.

Važno: Porez na nasljeđivanje **ne nastaje automatski** — trebate li plaćati porez ovisi o **vrijednosti nasljeđa** i **oslobođenju** koje vam pripada.

Oslobođenja — koliko je oslobođeno od poreza?

Oslobođenja ovise o **stupnju srodstva** s pokojnikom:

Nasljeđenik	Porezna klasa	Oslobođenje
Supružnik / registrirani partner	I	500.000 €
Djeca, pasirbina	I	400.000 €
Unuci (roditelji živi)	I	200.000 €
Unuci (roditelji umrli)	I	400.000 €
Roditelji i bake/djed (pri nasljeđivanju)	I	100.000 €
Braća i sestre	II	20.000 €

Nasljednik	Porezna klasa	Oslobođenje
Nećaci, nećakinje	II	20.000 €
Svi ostali (prijatelji, partner)	III	20.000 €

Dodatna oslobođenja

- **Oslobođenje za uzdržavanje** supružnika: **256.000 €** (dodatno oslobođenju, umanjeno za prava od mirovinskog osiguranja)
- **Oslobođenje za uzdržavanje** djece: **10.300-52.000 €** (ovisno o godinama)
- **Kućanstvo**: **41.000 €** (Porezna klasa I) ili **12.000 €** (Porezna klasa II/III)
- **Obiteljska kuća**: Vlastita obiteljska kuća je **potpuno oslobođena od poreza** za supružnika i djecu (do 200 m²), ako ostanu 10 godina

Porezne stope

Porezne stope ovise o **vrijednosti iznad oslobođenja i poreznoj klasi**:

Vrijednost iznad oslobođenja	Klasa I	Klasa II	Klasa III
Do 75.000 €	7 %	15 %	30 %
Do 300.000 €	11 %	20 %	30 %
Do 600.000 €	15 %	25 %	30 %
Do 6.000.000 €	19 %	30 %	30 %
Do 13.000.000 €	23 %	35 %	50 %
Do 26.000.000 €	27 %	40 %	50 %
Više od 26.000.000 €	30 %	43 %	50 %

Primjer izračuna

Dijete nasljeđuje 600.000 € od roditelja:

1. Oslobođenje: 400.000 €

2. Podložna porezna osnova: $600.000 - 400.000 = 200.000 €$

3. Porezna stopa (Klasa I, do 300.000 €): 11 %

4. Porez na nasljeđivanje: $200.000 \times 0,11 = 22.000 €$

Prijatelj nasljeđuje 100.000 € od prijatelja:

1. Oslobođenje: **20.000 €**
2. Podložna porezna osnova: $100.000 - 20.000 = \mathbf{80.000 \text{ €}}$
3. Porezna stopa (Klasa III, do 300.000 €): **30 %**
4. Porez na nasljeđivanje: $80.000 \times 0,30 = \mathbf{24.000 \text{ €}}$

Obaveza prijave

Što trebam učiniti?

1. **Prijaviti nasljeđivanje/darivanje poreznoj upravi** — u roku od **3 mjeseca** nakon saznanja
2. **Porezna prijava za porez na nasljeđivanje** — samo ako vas porezna uprava pozove (nije automatska)
3. **Plaćanje poreza** — rok: obično 1 mjesec nakon poreznog naloga

Kada nema poreza?

- Nasljeđe je **ispod oslobođenja** — nema poreza, ali obaveza prijave ostaje
- **Obiteljska kuća** — oslobođena od poreza pod određenim uvjetima
- **Poslovna imovina** — 85–100 % oslobođena od poreza ako se poslovanje nastavlja

Porez na darivanje — darivanje za života

Porez na darivanje ima **ista oslobođenja i porezne stope** kao porez na nasljeđivanje. Prednost: Oslobođenja se mogu ponovno koristiti svaki **10 godina**.

Strategija: Darivanje umjesto nasljeđivanja

- Roditelji daruju djetetu: 400.000 € oslobođeno od poreza
- **Nakon 10 godina** ponovno 400.000 € oslobođeno od poreza
- Za 30 godina: **1.200.000 € prenesen oslobođeno od poreza**

Porez na nasljeđivanje i stranci

Neograničena porezna obveza

Njemački porez na nasljeđivanje se primjenjuje ako:

- **Pokojnik** je imao sjedišta u Njemačkoj, LI
- **Nasljednik** ima sjedišta u Njemačkoj, LI
- Nasljeđuje se **domaća imovina** (npr. nekretnina u Njemačkoj)

Međunarodni ugovori o izbjegavanju dvostruke oporezivanja

Njemačka ima ugovore o izbjegavanju dvostruke oporezivanja za porez na nasljeđivanje samo s nekoliko zemalja:

- **SAD, Francuska, Danska, Grčka, Švedska, Švicarska**

U svim ostalim slučajevima: **Umanjenje** poreza na nasljeđivanje plaćenog u inozemstvu od njemačkog poreza (§ 21 ErbStG) — time se izbjegava dvostruka oporezivanje.

Nasljeđivanje iz inozemstva

Ako živite u Njemačkoj i naslijedite iz svoje zemlje:

- **Obaveza prijave** u Njemačkoj
- **Oslobođenja** se primjenjuju na isti način
- Eventualno **inozemna porez na nasljeđivanje** se uračunava
- **Procjena** inozemne imovine prema njemačkim pravilima

Savjeti

- 1. Poznavati oslobođenja** — često je nasljeđe ispod oslobođenja
- 2. Planirati unaprijed** — uštedjeti poreze kroz darivanja za života (svaki 10 godina)
- 3. Koristiti obiteljsku kuću** — vlastita obiteljska kuća je oslobođena od poreza za supružnika i djecu
- 4. Konzultirati poreznog savjetnika** — za veća nasljeđa isplati se savjet
- 5. Prijaviti inozemna nasljeđivanja** — čak i ako je već plaćen porez u zemlji podrijetla

--- Stanje: Ožujak 2026. Svi podaci bez jamstva.