



# HAMBOORG.CITY

Besplatna platforma za strance u Njemačkoj

- ✓ Asistent 24/7 na vašem jeziku
- ✓ Skener službenih dokumenata
- ✓ Podsjetnici o rokovima
- ✓ Kalkulatori naknada

**hamboorg.city — jest i biće BESPLATNO**

## 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
<b>Supružnik / registrirani partner</b>	I	<b>500.000 €</b>
<b>Djeca, pasirbina</b>	I	<b>400.000 €</b>
<b>Unuci (roditelji živi)</b>	I	<b>200.000 €</b>
<b>Unuci (roditelji umrli)</b>	I	<b>400.000 €</b>

Nasljednik	Porezna klasa	Oslobođenje
<b>Roditelji i bake/djed</b> (pri nasljeđivanju)	I	<b>100.000 €</b>
<b>Braća i sestre</b>	II	<b>20.000 €</b>
<b>Nećaci, nećakinje</b>	II	<b>20.000 €</b>
<b>Svi ostali</b> (prijatelji, partner)	III	<b>20.000 €</b>

### 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 m<sup>2</sup>), 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:  $200.000 \times 0,11 = 25.000 \text{ €}$

**Prijatelj nasljeđuje 100.000 € od prijatelja:**

1. Oslobođenje: **20.000 €**

2. Podložna porezna osnova:  $100.000 - 20.000 = 80.000 \text{ €}$

3. Porezna stopa (Klasa III, do 300.000 €): **30 %**

4. Porez na nasljeđivanje:  $80.000 \times 0,30 = 24.000 \text{ €}$

## 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