



hamboorg.city

Podatek od spadku w Niemczech — Freibeträge, stawki podatkowe i wskazówki

Jak działa Erbschaftsteuer, jakie Freibeträge obowiązują i jak legalnie zmniejszyć obciążenie podatkowe.

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

Co to jest Erbschaftsteuer?

Erbschaftsteuer to podatek nakładany na **majątek** otrzymany w wyniku spadku lub darowizny. W Niemczech reguluje go **Ustawa o podatku od spadków i darowizn (ErbStG)**.

Ważne: Erbschaftsteuer **nie jest automatyczna** — czy musisz płacić podatek, zależy od **wartości spadku** i **Freibetrag**, do którego masz prawo.

Freibeträge — ile jest wolne od podatku?

Freibeträge zależą od **stopnia pokrewieństwa** ze spadkodawcą:

Spadkobierca	Klasa podatkowa	Freibetrag	
-----	-----	-----	
Małżonek / zarejestrowany partner	I	500 000 €	
Dzieci, dzieci przysposobione	I	400 000 €	
Wnuki (rodzice żyją)	I	200 000 €	
Wnuki (rodzice zmarli)	I	400 000 €	

Rodzice i dziadkowie (przy spadku)	I	100 000 €	
Rodzeństwo	II	20 000 €	
Siostrzeńcy, bratankowie	II	20 000 €	
Wszystkie inne osoby (przyjaciela, partner)	III	20 000 €	

Dodatkowe Freibeträge

- **Versorgungsfreibetrag** dla małżonka: **256 000 €** (dodatkowo do osobistego Freibetrag, pomniejszony o pretensje rentowe)
- **Versorgungsfreibetrag** dla dzieci: **10 300-52 000 €** (zależnie od wieku)
- **Hausrat**: **41 000 €** (klasa podatkowa I) lub **12 000 €** (klasa II/III)
- **Familienheim**: Samodzielnie użytkowany dom rodzinny jest dla małżonka i dzieci (do 200 m²) **całkowicie wolny od podatku**, jeśli mieszkasz tam przez 10 lat

Stawki podatkowe

Stawki podatkowe zależą od **wartości powyżej Freibetrag** i **klasy podatkowej**:

Wartość powyżej Freibetrag	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 %	
Powyżej 26 000 000 €	30 %	43 %	50 %	

Przykład obliczenia

Dziecko dziedziczy 600 000 € od rodzica:

1. Freibetrag: **400 000 €**

2. Kwota podlegająca opodatkowaniu: $600\ 000 - 400\ 000 = 200\ 000\ €$

3. Stawka podatkowa (klasa I, do 300 000 €): **11 %**

4. Erbschaftsteuer: $200\ 000 \times 0,11 = 22\ 000\ €$

Przyjaciół dziedziczy 100 000 € od przyjaciela:

1. Freibetrag: **20 000 €**

2. Kwota podlegająca opodatkowaniu: $100\ 000 - 20\ 000 = 80\ 000\ €$

3. Stawka podatkowa (klasa III, do 300 000 €): **30 %**

4. Erbschaftsteuer: $80\ 000 \times 0,30 = 24\ 000\ €$

Obowiązek zgłoszenia

Co muszę zrobić?

1. Zgłosić Erbschaft/Schenkung w urzędzie skarbowym — w ciągu **3 miesięcy** od powiadomienia

2. Zeznanie Erbschaftsteuer — tylko jeśli urząd skarbowy Cię o to poprosi (nie automatycznie)

3. Płatność podatku — termin: zwykle 1 miesiąc po wydaniu decyzji podatkowej

Kiedy podatek nie obowiązuje?

- Spadek jest **poniżej Freibetrag** — bez podatku, ale obowiązek zgłoszenia pozostaje
- **Familienheim** — pod pewnymi warunkami wolny od podatku
- **Vermögen przedsiębiorstwa** — do 85-100% wolne od podatku przy kontynuacji działalności

Schenkungsteuer — darowizny za życia

Schenkungsteuer ma **takie same Freibeträge i stawki podatkowe** jak Erbschaftsteuer. Korzyść: Freibeträge można wykorzystać ponownie każdy **10 lat**.

Strategia: Darowizna zamiast spadku

- Rodzice darują dziecku: 400 000 € bez podatku
- **Po 10 latach** jeszcze raz 400 000 € bez podatku
- W ciągu 30 lat: **1 200 000 € bez podatku** przekazane!

Erbschaftsteuer i cudzoziemcy

Nieograniczony obowiązek podatkowy

Niemiecki Erbschaftsteuer obowiązuje, gdy:

- **Spadkodawca** miał miejsce zamieszkania w Niemczech, LUB
- **Spadkobierca** ma miejsce zamieszkania w Niemczech, LUB
- Następuje przeniesienie **krajowego majątku** (np. nieruchomości w Niemczech)

Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania (DBA)

Niemcy mają DBA dotyczący Erbschaftsteuer tylko z kilkoma krajami:

- **USA, Francja, Dania, Grecja, Szwecja, Szwajcaria**

We wszystkich innych przypadkach: **Zaliczenie** Erbschaftsteuer zapłaconej za granicą na podatek niemiecki (§ 21 ErbStG) — aby uniknąć podwójnego opodatkowania.

Spadek z zagranicy

Jeśli mieszkasz w Niemczech i dziedzicysz z Twojego kraju pochodzenia:

- **Obowiązek zgłoszenia** w Niemczech
- **Freibeträge** obowiązują tak samo
- Ewentualnie **zagraniczna Erbschaftsteuer** będzie zaliczona
- **Wycena** zagranicznego majątku według niemieckich zasad

Wskazówki

- 1. Poznaj Freibeträge** — często spadek jest poniżej Freibetrag
- 2. Planuj wcześniej** — oszczędzaj podatki poprzez darowizny za życia (cykl 10-letnich)
- 3. Wykorzystaj Familienheim** — samodzielnie użytkowany dom jest dla małżonka i dzieci wolny od podatku
- 4. Skonsultuj się z doradcą podatkowym** — przy większych spadkach opłaca się doradztwo
- 5. Zgłoś spadek z zagranicy** — nawet jeśli już opodatkowany w kraju pochodzenia

--- Stan: marzec 2026. Wszystkie informacje bez gwarancji.

hamboorg.city/knowledge/article/erbschaftsteuer/
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo