



hamboorg.city

Impozitul pe succesiune în Germania — Deduceri, taxe și sfaturi

Cum funcționează impozitul pe succesiune, ce deduceri se aplică și cum puteți reduce legal povara fiscală.

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

Ce este impozitul pe succesiune (Erbschaftsteuer)?

Impozitul pe succesiune (Erbschaftsteuer) este o impozitare care se aplică **averii** pe care o primești prin moștenire sau donație. În Germania, este reglementată de **Legea impozitului pe succesiuni și donații (ErbStG)**.

Important: Impozitul pe succesiune **nu se plătește automat** — dacă trebuie să plătești impozite depinde de **valoarea moștenirii** și **deducerea (Freibetrag)** care ți se cuvine.

Deduceri — cât este scutit de impozit?

Deducerile depind de **gradul de rudenie** cu moștenitor:

Moștenitor	Clasa fiscală	Deducere
Soț / partener înregistrat	I	500.000 €
Copii, copii adoptivi	I	400.000 €
Nepoți (părinți vii)	I	200.000 €
Nepoți (părinți decedați)	I	400.000 €
Părinți și bunici (la moștenire)	I	100.000 €
Frați și surori	II	20.000 €

Moștenitor	Clasa fiscală	Deducere
Veri și verișoare	II	20.000 €
Toți ceilalți (prieteni, partener)	III	20.000 €

Deduceri suplimentare

- **Deducere pentru întreținere (Versorgungsfreibetrag)** pentru soț: **256.000 €** (în plus la deducerea personală, minus drepturile de pensie)
- **Deducere pentru întreținere (Versorgungsfreibetrag)** pentru copii: **10.300-52.000 €** (în funcție de vârstă)
- **Mobilier casnic (Hausrat): 41.000 €** (clasa fiscală I) sau **12.000 €** (clasa fiscală II/III)
- **Casa familiei (Familienheim):** Casa familiei pentru folosință personală este **complet scutită de impozit** pentru soț și copii (până la 200 m²), dacă locuiți în ea 10 ani

Cote de impozit

Cotele de impozit depind de **valoarea peste deducere și clasa fiscală:**

Valoare peste deducere	Clasa I	Clasa II	Clasa III
Până la 75.000 €	7%	15%	30%
Până la 300.000 €	11%	20%	30%
Până la 600.000 €	15%	25%	30%
Până la 6.000.000 €	19%	30%	30%
Până la 13.000.000 €	23%	35%	50%
Până la 26.000.000 €	27%	40%	50%
Peste 26.000.000 €	30%	43%	50%

Exemplu de calcul

Copil care moștenește 600.000 € de la un părinte:

1. Deducere: **400.000 €**
2. Valoare impozabilă: $600.000 - 400.000 = 200.000 €$
3. Cota de impozit (clasa I, până la 300.000 €): **11%**
4. Impozit pe succesiune: $200.000 \times 0,11 = 22.000 €$

Prieten care moștenește 100.000 € de la un prieten:

1. Deducere: **20.000 €**
2. Valoare impozabilă: $100.000 - 20.000 = \mathbf{80.000 \text{ €}}$
3. Cota de impozit (clasa III, până la 300.000 €): **30%**
4. Impozit pe succesiune: $80.000 \times 0,30 = \mathbf{24.000 \text{ €}}$

Obligația de raportare (Meldepflicht)

Ce trebuie să fac?

1. **Raportez moștenirea/donația la autoritățile fiscale** — în termen de **3 luni** de la cunoștință
2. **Declarația de impozit pe succesiune (Erbschaftsteuererklärung)** — doar dacă autoritățile fiscale vă solicită (nu automat)
3. **Plata impozitului** — termen: de obicei 1 lună după avizul fiscal

Când se elimină impozitul?

- Moștenirea este **sub deducere** — fără impozit, dar obligația de raportare rămâne
- **Casa familiei (Familienheim)** — scutită de impozit în anumite condiții
- **Avere de afaceri (Betriebsvermögen)** — scutită 85–100% la continuarea activității

Impozit pe donații (Schenkungssteuer) — donarea în viață

Impozitul pe donații (Schenkungssteuer) are **aceleași deduceri și cote** ca impozitul pe succesiune. Avantaj: deducerile pot fi folosite din nou la fiecare **10 ani**.

Strategie: Donație în loc de moștenire

- Părinți donează copilului: 400.000 € scutit de impozit
- **După 10 ani** din nou 400.000 € scutit de impozit
- În 30 de ani: **1.200.000 € scutit** de impozit!

Impozitul pe succesiuni și străinii

Obligație fiscală nelimitată (Unbeschränkte Steuerpflicht)

Impozitul german pe succesiuni se aplică atunci când:

- **Mostenitor-ul** avea reședința în Germania, SAU
- **Moștenitorul** are reședința în Germania, SAU
- se moștenesc **active din Germania (Inländisches Vermögen)** (de ex. imobil în Germania)

Acorduri de evitare a dublei impunerii (DBA)

Germania are acorduri de evitare a dublei impunerii pentru impozitul pe succesiuni doar cu câteva țări:

- **SUA, Franța, Danemarca, Grecia, Suedia, Elveția**

În toate celelalte cazuri: **Deducere** a impozitului pe succesiuni plătit în străinătate din impozitul german (§ 21 ErbStG) — pentru a evita dubla impunere.

Moștenire din străinătate

Dacă locuiți în Germania și moșteniți din țara voastră de origine:

- **Obligație de raportare** în Germania
- **Deducerile** se aplică la fel
- Dacă este cazul, **impozitul pe succesiuni din străinătate** se deduce
- **Evaluarea** bunurilor din străinătate după reguli germane

Sfaturi

- 1. Cunoașteți deducerile** — adesea moștenirea nu depășește deducerea
- 2. Planificați în avans** — economisiți impozite prin donații în viață (la fiecare 10 ani)
- 3. Folosiți casa familiei (Familienheim)** — casa pentru folosință personală este scutită de impozit pentru soț și copii
- 4. Consultați un consultant fiscal** — merită consultația pentru moșteniri mai mari
- 5. Raportați moștenirile din străinătate** — chiar dacă au fost deja impozitate în țara de origine

--- Stare: martie 2026. Toate informațiile fără garanție.