



hamboorg.city

## Податок на спадщину в Німеччині — Freibeträge, ставки та поради

Як працює Erbschaftsteuer, які Freibeträge застосовуються та як законно зменшити податковий тягар.

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

### Що таке Erbschaftsteuer?

**Erbschaftsteuer** — це податок, що стягується на **майно**, отримане в результаті спадщини або подарунку. В Німеччині він регулюється **Законом про податок на спадщину та подарунки (ErbStG)**.

**Важливо:** Erbschaftsteuer **не стягується автоматично** — чи потрібно вам платити податок, залежить від **вартості спадщини** та **Freibetrag** (податкової пільги), на яку ви маєте право.

### Freibeträge — скільки звільняється від податку?

Freibeträge залежать від **ступеня родинного зв'язку** зі спадкодавцем:

Спадкоємець	Податкова група	Freibetrag	
-----	-----	-----	
<b>Подружжя / зареєстрований партнер</b>	I	<b>500 000 €</b>	
<b>Діти, прийомні діти</b>	I	<b>400 000 €</b>	
<b>Онуки (батьки живі)</b>	I	<b>200 000 €</b>	
<b>Онуки (батьки померли)</b>	I	<b>400 000 €</b>	

<b>Батьки та бабусі/дідусі</b> (при спадщині)	I	<b>100 000 €</b>	
<b>Брати та сестри</b>	II	<b>20 000 €</b>	
<b>Племінниці, племінники</b>	II	<b>20 000 €</b>	
<b>Усі інші люди</b> (друзі, партнер)	III	<b>20 000 €</b>	

### Додаткові Freibeträge

- **Versorgungsfreibetrag** для подружжя: **256 000 €** (крім особистого Freibetrag, мінус пенсійні претензії)
- **Versorgungsfreibetrag** для дітей: **10 300-52 000 €** (залежно від віку)
- **Домашнє майно: 41 000 €** (податкова група I) або **12 000 €** (групи II/III)
- **Сімейний дім:** Самостійно використовуваний сімейний будинок **повністю звільнений від податку** для подружжя та дітей (до 200 м<sup>2</sup>), якщо ви продовжуватимете там проживати 10 років

### Податкові ставки

Податкові ставки залежать від **вартості понад Freibetrag** та **податкової групи**:

Вартість понад Freibetrag	Група I	Група II	Група III	
-----	-----	-----	-----	
До 75 000 €	7%	15%	30%	
До 300 000 €	11%	20%	30%	
До 600 000 €	15%	25%	30%	
До 6 000 000 €	19%	30%	30%	
До 13 000 000 €	23%	35%	50%	
До 26 000 000 €	27%	40%	50%	
Понад 26 000 000 €	30%	43%	50%	

### Приклад розрахунку

**Дитина спадкує 600 000 € від батька:**

1. Freibetrag: **400 000 €**
2. Оподатковуємо сума:  $600\,000 - 400\,000 = 200\,000\text{ €}$
3. Податкова ставка (група I, до 300 000 €): **11%**
4. Erbschaftsteuer:  $200\,000 \times 0,11 = 22\,000\text{ €}$

**Друг спадкує 100 000 € від друга:**

1. Freibetrag: **20 000 €**
2. Оподатковуємо сума:  $100\,000 - 20\,000 = 80\,000\text{ €}$
3. Податкова ставка (група III, до 300 000 €): **30%**
4. Erbschaftsteuer:  $80\,000 \times 0,30 = 24\,000\text{ €}$

## Обов'язок подання звіту

Що я повинен зробити?

1. **Повідомити про Erbschaft/Schenkung податковий орган** — протягом **3 місяців** з моменту дізнання про це
2. **Декларація про податок на спадщину** — тільки якщо податковий орган вас про це попросить (не автоматично)
3. **Сплата податку** — термін: зазвичай 1 місяць після податкового рішення

Коли податок не стягується?

- Спадщина **нижче Freibetrag** — без податку, але обов'язок подання звіту залишається
- **Сімейний дім** — під певних умов звільнена від податку
- **Бізнес-активи** — 85-100% звільнені від податку при продовженні діяльності

## Schenkungsteuer — подарунки за життя

**Schenkungsteuer** має **такі ж Freibeträge та податкові ставки**, як Erbschaftsteuer. Перевага: Freibeträge можна використовувати повторно кожні **10 років**.

Стратегія: подарунок замість спадщини

- Батьки дарують дитині: 400 000 € без податку

- **Через 10 років** ще раз 400 000 € без податку
- За 30 років: **1 200 000 € передано без податку!**

## Erbschaftsteuer та іноземці

Необмежена податкова відповідальність

Німецький Erbschaftsteuer застосовується, якщо:

- **Спадкодавець** мав місце проживання в Німеччині, АБО
- **Спадкоємець** має місце проживання в Німеччині, АБО
- Передається **внутрішнє майно** (наприклад, нерухомість в Німеччині)

Угоди про уникнення подвійного оподаткування (DBA)

Німеччина має DBA щодо Erbschaftsteuer лише з кількома країнами:

- **США, Франція, Данія, Греція, Швеція, Швейцарія**

У всіх інших випадках: **Зарахування** Erbschaftsteuer, сплаченого за кордоном, в німецький податок (§ 21 ErbStG) — щоб уникнути подвійного оподаткування.

Спадщина з-за кордону

Якщо ви живете в Німеччині та спадкуєте з вашої батьківщини:

- **Обов'язок подання звіту** в Німеччині
- **Freibeträge** застосовуються однаково
- Можливо **іноземна Erbschaftsteuer** буде зараховуватися
- **Оцінка** іноземного майна за німецькими правилами

## Поради

- 1. Знайте свої Freibeträge** — спадщина часто лежить нижче порогу
- 2. Планіруйте заздалегідь** — заощаджуйте податки через подарунки за життя (10-річний цикл)
- 3. Використовуйте пільгу сімейного дому** — самостійно використовуваний будинок звільнен від податку для подружжя та дітей
- 4. Проконсультуйтеся з податковим консультантом** — для великих спадщин професійна консультація окупається

**5. Повідомте про іноземну спадщину** — навіть якщо вже оподаткована в країні походження

--- Стан: березень 2026. Усі інформаційні матеріали без гарантій.

---

[hamboorg.city/knowledge/article/erbschaftsteuer/](https://hamboorg.city/knowledge/article/erbschaftsteuer/)  
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo