

Erbschaftsteuer

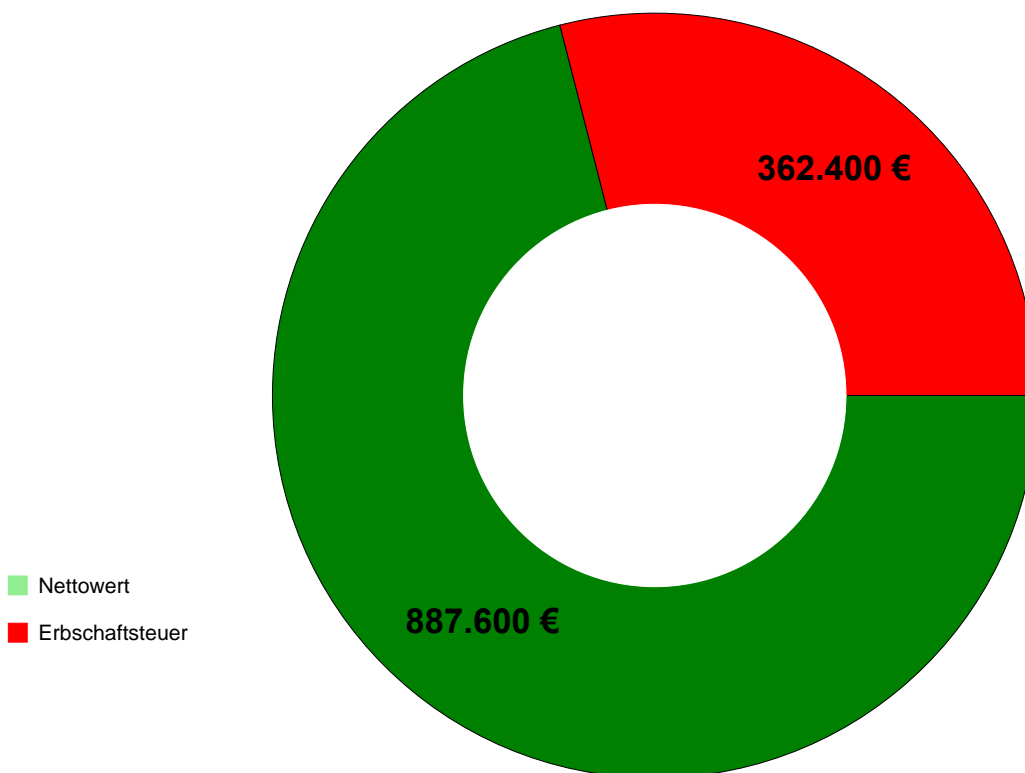
Eingaben

| | |
|---|-------------------------|
| Verwandtschaftsverhältnis zum Erblasser | Sonstige / Unbekannt |
| Hausrat | 100.000,00 € |
| Vermögen (Geld) | 650.000,00 € |
| Selbst genutztes Wohneigentum | 400.000,00 € |
| fremdvermietete Immobilie | 100.000,00 € |

Berechnung Erbschaftsteuer

| | | |
|---|-----|-----------------------|
| Summe Erbschaft | | 1.250.000,00 € |
| Persönlicher Freibetrag (§ 16 ErbStG) | ./. | 20.000,00 € |
| Freibetrag Hausrat (§ 13 Abs. 1 ErbStG) | ./. | 12.000,00 € |
| Immobilienbegünstigung (§ 13c ErbStG) | ./. | 10.000,00 € |
| Zu versteuerndes Erbe | | 1.208.000,00 € |

| | | |
|---|-----|---------------------|
| Summe Erbschaft | | 1.250.000,00 € |
| Erbschaftsteuer (Stkl. III, Steuersatz 30%) | ./. | 362.400,00 € |
| Auszahlung nach Steuern | | 887.600,00 € |



Wichtiger Hinweis

Für die Berechnung der Erbschaftsteuer gelten die folgenden Berechnungsparameter gem. ErbStG (Erbschaftsteuer- und Schenkungssteuergesetz) (Stand: ab Januar 2010):

Steuersätze (§ 19 ErbStG)

| steuerpflichtiger Erwerb bis | Stkl. I | Stkl. II | Stkl. III |
|------------------------------|---------|----------|-----------|
| 75.000 € | 7 % | 15 % | 30 % |
| 300.000 € | 11 % | 20 % | 30 % |
| 600.000 € | 15 % | 25 % | 30 % |
| 6 Mio € | 19 % | 30 % | 30 % |
| 13 Mio € | 23 % | 35 % | 50 % |
| 26 Mio € | 27 % | 40 % | 50 % |
| > 26 Mio € | 30 % | 43 % | 50 % |

Versorgungsfreibetrag (§ 17 ErbStG)

| Erwerber | Versorgungsfreibetrag in € |
|-------------------------|----------------------------|
| Ehegatte, Lebenspartner | 256.000 |
| Kinder bis zum Alter | |
| 5 Jahre | 52.000 |
| 10 Jahre | 41.000 |
| 15 Jahre | 30.700 |
| 20 Jahre | 20.500 |
| 27 Jahre | 10.300 |

Steuerklasse (§ 15 ErbStG), Freibetrag (§ 16 ErbStG)

| Steuerklasse | Erwerber | steuerfreier Erwerb in € |
|--------------|---|--------------------------|
| I | Ehegatte, Lebenspartner | 500.000 |
| | Kinder, Enkel (Kind eines verstorbenen Kindes) | 400.000 |
| | Enkel | 200.000 |
| | Urenkel, Eltern, Großeltern | 100.000 |
| II | Geschwister, Nichten, Neffen, Schwiegereltern, Schwiegerkinder, geschiedene Ehegatten, Lebenspartner einer aufgehobenen Lebenspartnerschaft | 20.000 |
| III | sonstige Erwerber | 20.000 |

Für Erwerber der Steuerklasse I sind bis zu 41.000,- € an Hausrat und 12.000,- € an sonstigen Gegenständen steuerfrei. Für Erwerber der Steuerklassen II und III sind dies in Summe 12.000,- € (§ 13 ErbStG). Das selbstbewohnte Familienheim ist für Ehegatten und Kinder steuerfrei. Übersteigt die Wohnfläche 200 qm ist für die Kinder die anteilig übersteigende Wohnfläche steuerpflichtig. Z. B. 250 qm Wohnfläche; 500.000 € ergibt eine Steuerpflicht von $(250 \text{ qm} - 200 \text{ qm}) / 250 \text{ qm} * 500.000 \text{ €} = 100.000 \text{ €}$ steuerpflichtig. Der Wert wird auf Basis von Vergleichskaufpreisen ermittelt. Die Steuerbefreiung gilt nur, wenn die Immobilie mindestens 10 Jahre nach dem Erbfall selbst genutzt wird.

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.