

1. Erbschaftsteuersätze nach § 19 ERBStG

Steuerklassen:

- I Ehegatte, Kinder, Kindeskind, Eltern (beim Erbfall)
- II Geschwister, Geschwisterkinder, Eltern (bei Schenkungen etc.)
- III alle anderen Personen

Steuertabellen:

Bereicherung	Klasse I	Klasse II	Klasse III
bis 52 T€	7 %	12 %	17 %
bis 256 T€	11 %	17 %	23 %
bis 512 T€	15 %	22 %	29 %
bis 5.113 T€	19 %	27 %	35 %
über 25.000 T€	30 %	40 %	50 %

2. Persönliche Freibeträge im ERST-Recht

I. Zwischen Ehegatten:

- Versorgungsfreibetrag (nur im Todesfall) 256 T€
 Kürzung, wenn der Überlebende steuerfreie
 Versorgungsbezüge erhält (Witwen-Rente)
 - Ehegattenfreibetrag 307 T€
- 563 T€

II. Zwischen Eltern und Kindern

Ehepaar mit 2 Kindern



3. Beispielhafte Erbschaftsteuerberechnung für die unterschiedlichen Vermögensbewertungen

Vater vererbt an sein Kind folgendes Vermögen, Schulden liegen jeweils nicht vor.

1. Beispiel:

• Immobilien (Verkehrswert)	1.000 T€
• Einzelunternehmen (Verkehrswert): Steuerbilanzwert: 750 T€ (kein Grundvermögen)	1.500 T€
• Barvermögen	<u>500 T€</u>
Gesamt	<u>3.000 T€</u>

2. Beispiel:

• Barvermögen	<u>3.000 T€</u>
---------------	------------------------

Erbschaftsteuerberechnung:

1. Beispiel:

• <u>Immobilie:</u> Bedarfswert: 55 % von 1.000 T€ (Schätzwert)	550 T€
• <u>Einzelunternehmen:</u> Steuerbilanzwert: 750 T€ ./. Freibetrag <u>-225 T€</u> 525 T€	
./. Abschlag (35 %) <u>-184 T€</u>	341 T€
• <u>Barvermögen:</u>	<u>500 T€</u>
	1.391 T€
./. Freibetrag	<u>205 T€</u>
	<u>1.186 T€</u>

Erbschaftsteuer: 19 % von 1.186 T€ = **225 T€**

2. Beispiel:

• Barvermögen	3.000 T€
./. Freibetrag	<u>205 T€</u>
	<u>2.795 T€</u>

Erbschaftsteuer: 19 % von 2.795 T€ = **531 T€**

Mehrsteuer bei ausschließlichem Barvermögen **306 T€**

4. Erbschaftsteuer-Musterfall

Ausgangsfall:

Ehepaar lebt in Gütertrennung (Zugewinnausgleich entfällt), hat 2 Kinder.

Vater (V):

- Barvermögen: 2.000 T€
- Betrieb. Vermögen: 1.500 T€ (Steuerwert)
- Grundvermögen: 500 T€ (Steuerwert)

Mutter (M):

- Kein Vermögen.

Prämisse: keine Berücksichtigung der Begünstigung bei Mehrfacherwerb (§ 27 ErbSTG)

1. Alternative

Die Eltern setzen sich gegenseitig zu Erben ein. Nach dem Tod des Letztlebenden sollen die Kinder das Vermögen zu je 1/2 erhalten. (Berliner Testament)

Unterstellte Todesfolge: Vater stirbt; danach stirbt die Mutter.

Steuerberechnung:

Tod des Vaters. Mutter lebt.

Barvermögen		2.000 T€
betriebl. Vermögen:	1.500 T€	
./. Freibetrag (§13 a)	<u>./. 225 T€</u>	
	1.275 T€	
./. Bew. Abschlag (35 %) (§ 13 a)	<u>./. 446 T€</u>	
		829 T€
Grundvermögen		<u>500 T€</u>
Steuerwert (Gesamt)		3.329 T€
./. Versorgungsfreibetrag (§17)		<u>./.256 T€</u>
./. Freibetrag (§16)		<u>./.307 T€</u>
		<u>2.766 T€</u>
Steuersatz (Klasse I)	<u>19 %</u>	<u>525 T€</u>

Mutter verstirbt

Prämisse: das Vermögen wird mit gleichem Wert weiter vererbt an die Kinder.
Minderung nur durch die ERST-Zahlung der Mutter (525 T€)

Steuerwert (Gesamt)		3.329 T€
./. Erbschaftsteuer nach Tod Vater		<u>./525 T€</u>
		<u>2.704 T€</u>
<u>Pro Kind</u>		
Gesamtvermögen 1/2 Anteil		1.352 T€
./. Freibetrag (§16)		<u>./205 T€</u>
		<u>1.147 T€</u>
Steuersatz (Klasse I)	<u>19 %</u>	
Steuer: 1. Kind		217 T€
2. Kind		<u>217 T€</u>
		<u>434 T€</u>
Gesamte-Steuerbelastung Mutter		525 T€
Kinder		<u>434 T€</u>
		<u>959 T€</u>

2. Alternative

Die Eltern setzen ihre Kinder jeweils nach dem Tod eines Ehegatten zu Erben ein.

Im Vorfeld wird der Mutter unter Ausnutzung der 10-Jahresregel ein eigenes Vermögen in Höhe von 1 Mio. € übertragen. (Schenkungssteuerfrei).

Unterstellte Todesfolge: Vater stirbt; danach die Mutter.

Steuerberechnung

Vater stirbt, Ehefrau: keine Erbin, nur Kinder erben:

Barvermögen	1.000 T€
betriebl. Vermögen	1.500 T€
Grundvermögen	500 T€
	<u>3.000 T€</u>

Steuerberechnung:

Bereicherung:	3.000 T€
./. Freibetrag Betriebsvermögen (§ 13 a)	./. 225 T€
./. Abschlag auf Betriebsvermögen (35 % von 1.500 T €)	
./. 225 T € = 1.275 T €)	<u>./. 446 T€</u>
	<u>2.329 T€</u>

pro Kind	1.164 T€
./. Freibetrag	./. 205 T €
	<u>959 T€</u>

Steuer pro Kind (Kl. 1; 19 %) =	<u>182 T€</u>
---------------------------------	---------------

Mutter stirbt: Kinder erben:

Barvermögen	1.000 T€
-------------	----------

Pro Kind

Gesamtvermögen 1/2 Anteil	500 T€
./. Freibetrag (§ 16)	./. 205 T€
	<u>295 T€</u>

Steuer pro Kind (Kl. 1; 15 %)	<u>44 T€</u>
-------------------------------	--------------

Gesamtsteuer:

vom Vater (2x 182 T€)	364 T€
von Mutter (2x 44 T€)	88 T€
	<u>452 T€</u>

Gesamtbelastung 1. Beispiel	<u>959 T€</u>
-----------------------------	---------------

Gesamtbelastung 2. Beispiel	<u>452 T€</u>
-----------------------------	---------------

Mehrbelastung 1. Beispiel	<u>507 T€</u>
---------------------------	---------------