

5

ERBSCHAFTSTEUER USA UND DEUTSCHLAND

Wer besteuert dein Erbe? Drei Fragen, zwei Steuern, und die Fristen, die nach dem Wegzug weiterlaufen.

- 01 Kernaussage** Ob Deutschland besteuert, ob Amerika besteuert oder beide, hängt an drei Fragen: Wo wohnte der Verstorbene, wo wohnt der Erbe, und welche Pässe sind im Spiel? Deutschland besteuert den Erwerb des Erben, die USA besteuern den Nachlass des Verstorbenen. Das sind zwei verschiedene Steuern, deshalb können beide Länder gleichzeitig zuständig sein. Doppelt zahlt trotzdem niemand: Was ein Land nimmt, rechnet das andere an.

02 Die Zahlen

NACHLAUFFRIST NACH WEGZUG, ALLGEMEIN	5 Jahre
NACHLAUFFRIST NACH WEGZUG IN DIE USA	10 Jahre
FREIBETRAG Ehegatte, Deutschland	500.000 €
FREIBETRAG Kind je Elternteil	400.000 €
FREIBETRAG Enkel	200.000 €
FREIBETRAG Alle übrigen	20.000 €
US-Freigrenze je Person, 2026	15 Mio. \$
US-Freigrenze Ehepaar, 2026	30 Mio. \$
US-Satz oberhalb der Freigrenze	40 %
Meldeschwelle Form 3520	100.000 \$

03 DREI EBENEN

1

DEUTSCHES GESETZ, § 2 ERBSTG

erschafft

Anker: Erblasser oder Erbnehmer ist Inländer, dann Zugriff auf das Weltvermögen. Hier leben auch die 5- und 10-Jahres-Fristen.

2

DAS ABKOMMEN

begrenzt

Das DBA erschafft nichts. Art. 4 entscheidet den Wohnsitz, Art. 5 bis 9 verteilen das Vermögen, Art. 11 rechnet an. Der Anspruch wird gekappt oder durchgelassen.

3

US-RECHT

rechnet

Estate Tax nach eigenem Recht, Freigrenze 15 Mio. \$, plus Meldepflichten wie Form 3520. Läuft parallel, die Anrechnung mildert.

● **Entsteht ein Anspruch? Überlebt er das Abkommen?**
Was kommt dazu?

04 WER BESTEUERT
WAS?

ERBE IN DEUTSCHLAND

ERBE IN DEN USA

VERSTORBENER WOHNTE IN
DEUTSCHLAND

Deutschland besteuert
alles.

Deutschland besteuert
alles.

IN DEN USA, NUR
DEUTSCHER PASS, UNTER
10 JAHREN

Deutschland besteuert
alles.

Fall 1: Deutschland
besteuert den
Weltnachlass. Die
Pass-Falle.

IN DEN USA, DOPPELPASS

Deutschland besteuert
diesen Erben.

Fall 2: USA besteuern.
Deutschland: nur
unbewegliches
Vermögen.

IN DEN USA, NUR US-PASS
ODER ÜBER 10 JAHRE

Deutschland besteuert
diesen Erben.

Fall 3: USA besteuern.
Deutschland: nur
unbewegliches
Vermögen.

Die ganze linke Spalte ist einfach, die obere Zeile auch: Wohnt einer von beiden in Deutschland, besteuert Deutschland. Oben besteuert Deutschland alles, weiter unten nur den Erben, der in Deutschland wohnt. Geschwister in den USA bleiben dann aussen vor.

05 SCHRITT 2, DIE PRÜFREIHEITENFOLGE

- Art. 4 Abs. 1: Besteht in beiden Staaten ein Wohnsitz? Wenn nein, ist die Sache entschieden.
- Art. 4 Abs. 3, die Zehnjahres-Fiktion, im Video die Pass-Falle: gilt nur für Menschen mit einer Staatsangehörigkeit, also Deutsche ohne US-Pass, und für Haushaltsangehörige. Nicht am Visum, nicht an der Green Card.
- Art. 4 Abs. 2, das Stufenverfahren: ständige Wohnstätte, dann Lebensmittelpunkt, dann gewöhnlicher Aufenthalt, dann Staatsangehörigkeit.
- **Konten wandern. Häuser bleiben.**

06 DAS ABKOMMEN

- Unbewegliches Vermögen, also Grundstücke und Gebäude, wird dort besteuert, wo es liegt. Ein Haus in Deutschland bleibt im deutschen Zugriff, egal wo alle Beteiligten wohnen.
- Bewegliches Vermögen, also Konten, Depots und Wertpapiere, folgt der Ansässigkeit der Person. Auch Aktien deutscher Unternehmen zählen hier dazu, das Papier ist beweglich.
- Was ein Land besteuert, rechnet das andere an. Doppelt zahlt niemand.

07 DIE PASS-FALLE

Die Pass-Falle ist die Zehnjahres-Fiktion nach Art. 4 Abs. 3. Sie trifft Menschen mit nur einer Staatsangehörigkeit, also Deutsche ohne US-Pass, und deren Haushaltsangehörige. Wer beide Pässe hat, fällt nicht darunter, sondern in das Stufenverfahren. Die Regel hängt nicht am Visum und nicht an der Green Card.

08 SECHS STOLPERDRÄHTE

- Die Wohnung in Deutschland: eine verfügbare Wohnung kann einen Wohnsitz nach § 8 AO begründen, ohne jede Frist. Der Abkommenschutz entfällt nicht automatisch, aber aus einem Automatismus wird eine Beweisführung.

- Deutsche Bankkonten sind kein Inlandsvermögen nach § 121 BewG. Bei beschränkter Steuerpflicht gehen sie deutsch steuerfrei über.
- US-Saving-Clause: Die USA besteuern eigene Staatsangehörige immer nach eigenem Recht. Der Abkommenswohnsitz schützt nicht, nur die Freigrenze.
- Die Anrechnung nach § 21 ErbStG ist unvollständig. Bei Kontenguthaben läuft sie oft ins Leere.
- Zwei Meldepflichten unabhängig von der Steuer: § 30 ErbStG binnen drei Monaten, Form 3520 ab 100.000 \$. Sanktionen bis 25 Prozent.
- Die 15 Millionen gelten nur auf Bundesebene. Eigene Erbschaftsteuern haben unter anderem Pennsylvania, Kentucky, Nebraska, New Jersey und Maryland.

- 09 CHECKLISTE**
- ☐ Schritt 1: für jede Person einzeln prüfen, ob sie deutscher Steuerinländer ist
 - ☐ Wegzugsdatum feststellen und gegen die 5- und 10-Jahres-Frist prüfen
 - ☐ Prüfen, ob eine Wohnung in Deutschland verfügbar gehalten wird
 - ☐ Vermögen trennen in unbeweglich (bleibt) und beweglich (wandert)
 - ☐ Bei Doppelstaatsangehörigkeit die Pass-Regel des Abkommens prüfen lassen
 - ☐ Prüfen, ob Form 3520 fällig wird (Schwelle 100.000 \$ je Jahr und Person)
 - ☐ Erbschaftsteuer beim Bundesstaat gesondert prüfen, nicht nur Bundesebene

**10 FRAGEN AN DEN
BERATER**

Zum Ausdrucken und Mitnehmen. Antworten daneben notieren.

- 1** Bin ich nach deutschem Recht noch unbeschränkt steuerpflichtig, und bis wann?

- 2** Greift in meinem Fall die Pass-Regel des Abkommens, und mit welcher Folge?

- 3 Welche Teile meines Vermögens gelten als unbeweglich, welche als beweglich?

- 4 Fällt in meinem Bundesstaat eine eigene Nachlass- oder Erbschaftsteuer an?

- 5 Muss ich oder müssen meine Erben Form 3520 einreichen?

11 **WER WEITERHILFT**

Steuerberater mit Erfahrung in beiden Ländern

Der einzige Weg für den Einzelfall. Wichtig ist Erfahrung mit dem Nachlassabkommen Deutschland USA, nicht nur mit Einkommensteuer. Frage im Erstgespräch nach konkreten Fällen mit Doppelstaatern.

Nachlassgericht am letzten Wohnsitz

Zuständig für den Erbschein, wenn deutsches Vermögen betroffen ist. Bei Wohnsitz im Ausland: Amtsgericht Schöneberg, Berlin.

IRS, in den USA

Telefon: 1-800-829-1040

Formulare und Anleitungen: irs.gov/forms-instructions

12 **FORMULARE**

Form 3520	Meldung von Erbschaften und Schenkungen aus dem Ausland
Form 706	US-Nachlasssteuererklärung
Form 706-NA	Nachlasssteuer für Nicht-US-Ansässige
Erbschein	Nachweis der Erbenstellung für deutsches Vermögen

13 **QUELLEN**

ErbStG, insbesondere § 2 (Steuerpflicht) und § 16 (Freibeträge)
 Abgabenordnung § 8, Wohnsitz
 DBA Deutschland USA für Nachlass- und Schenkungsteuern, BGBl. II 2001, 65
 IRS, Estate Tax, und Rev. Proc. 2025-67 für die Werte 2026
 IRS, Form 3520, Meldepflicht bei Erwerb von ausländischen Personen
 One Big Beautiful Bill Act, P.L. 119-21, vom 4. Juli 2025

Alle Quellen sind auf der Artikelseite direkt verlinkt. Adresse siehe Fußzeile.

NOTIZEN