

Sparbuch geerbt

Womit sich die Erbenstellung nachweisen lässt — und ab wann Erbschaftsteuer anfällt.

500.000 €

So hoch ist der **persönliche Freibetrag für Ehepartner** und eingetragene Lebenspartner. Die meisten Erben zahlen auf ein geerbtes Sparbuch deshalb gar keine Erbschaftsteuer.

Persönliche Freibeträge

Erbe	Freibetrag
Ehepartner und eingetragene Lebenspartner	500.000 €
Kinder	400.000 €
Enkelkinder, Elternteil lebt noch	200.000 €
Urenkel, Eltern und Großeltern	100.000 €
Geschwister, Schwiegerkinder, übrige Personen	20.000 €

Womit sich die Erbenstellung nachweisen lässt

Nachweis	Akzeptanz durch die Bank	Aufwand
Erbschein	immer akzeptiert	hoch
Notarielles Testament mit Eröffnungsprotokoll	Banken müssen akzeptieren (BGH)	mittel
Handschriftliches Testament mit Protokoll	Banken verlangen oft trotzdem einen Erbschein	gering
Transmortale oder postmortale Vollmacht	Bank muss auszahlen	gering
Nur das Sparbuchheft	kein Rechtsanspruch	sehr gering