

日内瓦的遗产税与赠与税

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

日内瓦州征收遗产税和赠与税，其税率取决于被继承人或赠与人与受益人之间的亲属关系。向配偶和直系卑亲属进行的财产转移原则上免税，但须考虑上文提及的按支出纳税者的特殊情况。相反，向远亲或第三方进行的财产转移，则适用可能相当高的税率。

1

这一结构有利于家族内部的直接转移，而不利向无亲属关系的人（包括同居伴侣）进行的转移，除非适用特别规定。这对重组家庭、未婚伴侣以及希望惠及第三方或机构的人士的财富规划产生影响。向慈善机构进行的转移享有免税。

关于联邦遗产税的争论已两度由人民作出决定。2015 年，一项要求对遗产和赠与征收 20% 联邦税、用以资助老年和遗属保险（AHV/AVS）的倡议被否决。²2025 年 11 月 30 日，青年社会党人的倡议 “Pour une politique climatique sociale financée de manière juste fiscalement (initiative pour l’avenir)”（为一项以税收公平方式融资的社会气候政策（未来倡议））以 78.3% 的选票被否决，投票率为 42.9%；该倡议提议对超过 5000 万瑞士法郎的遗产和赠与征收 50% 的税，自倡议获通过之日起具有追溯效力，并包含防止避税的规定，特别是针对离开瑞士的情形。³

日内瓦的遗产税与赠与税

该提案在所有州均被否决，反对票比例从巴塞尔城市州的 67%到施维茨州和内阿彭策尔州的 91%不等。各大城市也予以否决，日内瓦的反对票为 60%，只有伯尔尼市以微弱多数赞成。⁴根据经济学家 Marius Brülhart 的估计，在相关纳税人行为不发生变化的前提下，该倡议每年可带来 25 亿至 50 亿瑞士法郎的收入。⁵遗产税约占瑞士全部税收收入的 0.60%。⁶

对日内瓦金融中心而言，这次投票意义重大。在竞选期间，各机构和顾问注意到，一些富裕客户开始考虑是否应继续留在瑞士，并有部分人离开的报道。⁷该倡议被明确否决，被视为对瑞士税收框架稳定性的确认。此外，联邦委员会曾强调，对超过 5000 万瑞士法郎的遗产和赠与征收 50%的税，将降低瑞士作为富裕人士住所地的吸引力。⁸

人民投票	结果
2015 年，20%的联邦遗产税	被否决
2025 年 11 月 30 日，对超过 5000 万瑞士法郎部分征收 50%的联邦税	以 78.3%的选票被否决，所有州均否决

注意。2025 年倡议被否决，并不保证遗产税制度将保持不变。各州仍可自由修改其税率表，新的倡议也可能被发起。审慎的财富规划会将这一政治风险考虑在内。

1 注释

1. 1960 年 11 月 26 日日内瓦《遗产税法》（Loi sur les droits de succession, LDS, rsGE D 3 25），自 1961 年 1 月 1 日起生效（silgeneve.ch）：第 6A 条，生存配偶和直系亲属免税，除非被继承人在死亡前三年内享受按支出征收的定额税；第 17 条，第一类，税率为 2%至 6%；第 19 条，兄弟姐妹，6%至 11%；第 20

- 条，叔伯阿姨舅、侄甥及堂表兄弟姐妹，8%至13%；第21条，其他受益人，20%至26%；第22条，第一类税款不征收附加税。
2. 联邦财政部，前引投票资料，其中回顾了2015年的这次投票。
 3. 联邦财政部，前引投票资料；PwC Switzerland, “Initiative pour les droits de succession”, pwc.ch；Lenz & Staehelin, 前引文献。
 4. “Service citoyen, successions : les résultats des votations sur nos cartes”, RTS, 2025年12月1日。
 5. “Les Suisses balaient l’initiative sur la taxation des gros héritages”, swissinfo.ch, 2025年11月30日。
 6. “Taxer les successions des très riches : ce que veut l’initiative des Jeunes socialistes”, RTS, 2025年11月12日。
 7. 人民倡议 “Pour une politique climatique sociale financée de manière juste fiscalement (initiative pour l’avenir)”, 2025年11月30日投票 (admin.ch)：青年社会党人的这项倡议要求对超过5000万瑞士法郎的遗产和赠与征收50%的税，被超过78%的选民否决；同日，关于公民服务的倡议以84.1%的选票被否决 (swissinfo.ch, 2025年11月30日投票结果)。
 8. 联邦财政部，前引投票资料。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至2026年9月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/geneva-inheritance-and-gift-taxation-in-geneva