

瑞士的遗产税与赠与税

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

瑞士没有联邦遗产税。遗产税和赠与税属于各州事务，对于由近亲属继承的家庭而言，税负往往很轻甚至为零，但具体情况取决于所在州以及当事人之间的亲属关系。

1 纯属州的事务

各州自行决定是否征收遗产税和赠与税以及如何设计该税。在大多数州，该税按每位继承人或受益人所获份额征收，税率随亲属关系的疏远程度递增，在许多州还随金额大小递增。施维茨州既不征收遗产税，也不征收赠与税。部分市镇也有一定的决定权，因此必须核查当地规则。

2 配偶与直系卑亲属

在所有州，在世配偶均免税，登记伴侣原则上也享有同等待遇。在大多数州，直系卑亲属免税。少数州确实对子女和孙子女征税，通常税率较低或仅对超过免税额的部分征税，应针对相关州核实具体情况。兄弟姐妹、更远的亲属、未婚伴侣和无亲属关系的人往往面临高得多的税率，不过已有若干州为同居伴侣引入了减免措施。

3 哪个州有权征税

对于银行账户、证券和股份等动产，被继承人最后住所地的州有权对全部遗产征税。不动产则由其所在地的州征税。因此，居住在一个州而在另一个州拥有度假屋的家庭，将需要与两个州的主管机关打交道。赠与大体上也适用同样的分配规则，以赠与人的住所和财产所在地为准。

4 生前赠与

赠与税在免税和税率方面通常与遗产税一致。低于价值的转让，例如以优惠价格向子女出售不动产，可能被认定为部分赠与。预支遗产和保留用益权须妥善记录，因为它们既影响税务结果，也影响瑞士继承法下其他继承人的特留份。

5 外国继承人与跨国遗产

如果被继承人的住所在瑞士，则无论继承人居住在何处，均适用州税。居住在境外的继承人还可能须在其本国纳税，而瑞士仅与少数国家签订了遗产税协定。反之，居住在境外但拥有瑞士不动产的人，可能就该不动产引发瑞士遗产税。因此，国际家庭的传承规划应同时考虑瑞士规则和继承人居住国的规则。

6 实务中的有效做法

- **核查各州关于直系卑亲属的规则**，然后再定居，尤其是在打算以成年子女或孙子女为受益人的情况下。
- **审视不动产的所在地**，因为位于其他州或境外的不动产会涉及更多主管机关，且可能适用不同的税率。
- **协调税法与继承法**，使生前赠与、遗嘱和婚姻财产协议在所有相关法域中相互衔接。

7 Ressos Legal 如何提供帮助

我为家庭就瑞士的继承与赠与规划提供咨询，包括与其他国家的继承人和资产之间的协调。欢迎[与我联系](#)，进行初步沟通。

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/inheritance-gift-tax-switzerland