

瑞士家族企业的传承规划

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

对于许多在瑞士经营公司的亚洲、中东、非洲和拉丁美洲企业家而言，传承问题往往比预期来得更早。一项在公司法上可行的转让，仍可能在继承法上失败，或带来意想不到的税务后果。及早规划有助于保持企业完整，并公平对待家庭成员。

1 以股东协议为基础

股东协议可以规定股东死亡或丧失行为能力时其股份的处置，例如通过购买权、优先购买权或有关表决权 and 董事会席位的规则。此类条款对缔约各方具有约束力，并常常与公司章程中的转让限制相结合。这些条款应与遗嘱相协调，使继承人和其余股东清楚知道会发生什么。

2 向下一代转让

股份可以在所有人生前通过赠与或出售转让，也可以在其身后通过遗嘱或继承合同转让。生前转让使继任者能够逐步胜任其角色，也使创始人能够陪伴过渡。不过，对子女的赠与在日后分割遗产时一般会被计入，除非赠与人另有规定；某些赠与如侵害特留份，还可能被扣减。

3 与特留份制度的相互作用

2023 年瑞士继承法改革将直系卑亲属的特留份降至其法定应继份的一半，并取消了父母的特留份。这为将公司分配给一名子女、同时以其他资产补偿其他子女创造了更大空间。如公司占遗产的大部分，由其他继承人同意该分配并可能放弃部分权利的继承合同，往往是最可靠的解决方案。联邦层面一直在讨论专门针对企业传承的进一步立法，规划时应核实其进展。

4 各州的赠与税和遗产税

瑞士没有联邦遗产税或赠与税。这些税种由各州征收，规则差别很大。大多数州对向在世配偶的转让免税，许多州对向直系卑亲属的转让也免税，而对其他受益人的税率则差异悬殊。相关的州通常是被继承人最后住所所在州或赠与人住所所在州，不动产一般在其所在地课税。比较各州规则是任何严肃的传承规划的组成部分。

5 估值与流动性

私人公司的价值常常在继承人之间引起争议。在股东协议或继承合同中约定估值方法可以减少冲突。用于补偿不接手企业的继承人的流动资金也应提前规划，例如通过保险或股息政策。

6 实践中行之有效的做法

- **尽早着手。**历时数年制定的传承计划为调整和税务优化留有余地。
- **协调所有文件。**公司章程、股东协议、婚姻财产契约和遗嘱应构成一个协调一致的体系。
- **让家庭成员参与。**与所有继承人进行坦诚讨论并达成有约束力的协议，可降低日后发生争议的风险。

7 Ressos Legal 如何提供帮助

我为企业家就其瑞士公司的传承提供咨询，协调公司法、继承法和税务方面的问题，并起草所需的协议。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/succession-planning-family-businesses-switzerland