

遗产税与赠与税

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

对向直系后代的转移不征收遗产税，是该州吸引富裕家庭最重要的因素之一。瑞士没有联邦遗产税。各州自行征收遗产税和赠与税，除三个州外，其余各州均对直系后代免税。¹楚格对配偶、直系后代和父母免税，对向其他继承人和受领人的转移则予以征税。²遗产税涵盖通过遗嘱、继承合同和信托安排进行的转移。³

青年社会党人发起的联邦人民倡议提议，对超过 5000 万瑞士法郎的遗产和赠与征收 50% 的联邦税，用于资助气候保护。该倡议于 2025 年 11 月 30 日被约 78% 的选民和所有州否决。它原本将影响约 2500 个家庭，其中约 300 个家庭的财富超过 1 亿瑞士法郎。⁴这场运动曾在富裕家庭中引起相当大的担忧。根据圣加仑大学的一项研究，在受访的瑞士单一家族办公室中，48% 表示其家族已评估过倡议获得通过时的迁居方案，15% 已制定了具体计划，5% 已提前迁离。⁵投票结果确认了瑞士制度框架的稳定性，并随之确认了低税州的地位。

1 注释

1. swissinfo.ch , “ Ein Debakel für die Jungsozialisten: Die Erbschaftssteuer-Initiative scheitert klar”, 2025 年 11 月 30 日: 瑞士

遗产税与赠与税

不征收联邦遗产税；各州自行管理其遗产税，除三个州外均已对直系后代免税。

2. 联邦税务局（ESTV）， “Erbschafts- und Schenkungssteuern (Stand der Gesetzgebung: 1. Januar 2025)” , Dossier Steuerinformationen, estv.admin.ch：在楚格州，配偶、后代（包括养子女）、父母和继父母以及登记伴侣免税；同居伴侣如共同生活至少五年则免税；neho.ch , “So viel Erbschaftssteuern zahlt man im Kanton Zug”, 2026年9月访问：兄弟姐妹按4%至8%征税，无亲属关系者最高按20%征税（适用于超过600000瑞士法郎部分的最高税率）。
3. Kanton Zug, “Erbschafts- und Schenkungssteuer”, zg.ch, 2026年9月访问：遗产税适用于因死亡而发生的财产转移，包括通过遗嘱、继承合同和信托安排进行的转移；赠与税涵盖生者之间无相应对价的转移。
4. swissinfo.ch , “Ein Debakel für die Jungsozialisten”：该倡议于2025年11月30日被约78%的选民和所有州否决；对超过5000万瑞士法郎的遗产征收50%的联邦遗产税，收入用于资助气候保护；约2500个家庭受影响，其中约300个家庭财富超过1亿瑞士法郎；反对者警告大纳税人将会迁离，家族企业将被出售以缴纳税款。
5. 圣加仑大学 , “Swiss Single Family Offices: Deutlicher Vermögenszuwachs von 2023 bis 2025 auf 785 Milliarden Franken”, unisg.ch：若遗产税在2025年11月获得通过，48%的受访单一家族办公室表示其家族评估过迁居方案，15%制定了具体计划，5%已提前迁离。

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/zug-inheritance-and-gift-taxes

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律师、香港事务律师、英格兰及威尔士事务律师。如需了解更多有关瑞士法律、税务及信托服务的信息，请访问 www.ressos.ch