

日內瓦的遺產稅與贈與稅

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

日內瓦州徵收遺產稅和贈與稅，其稅率取決於被繼承人或贈與人與受益人之間的親屬關係。向配偶和直系卑親屬進行的財產轉移原則上免稅，但須考慮上文提及的按支出納稅者的特殊情況。相反，向遠親或第三方進行的財產轉移，則適用可能相當高的稅率。

1

這一結構有利於家族內部的直接轉移，而不利於向無親屬關係的人（包括同居伴侶）進行的轉移，除非適用特別規定。這對重組家庭、未婚伴侶以及希望惠及第三方或機構的人士的財富規劃產生影響。向慈善機構進行的轉移享有免稅。

關於聯邦遺產稅的爭論已兩度由人民作出決定。2015 年，一項要求對遺產和贈與徵收 20% 聯邦稅、用以資助老年和遺屬保險（AHV/AVS）的倡議被否決。²2025 年 11 月 30 日，青年社會黨人的倡議 “Pour une politique climatique sociale financée de manière juste fiscalement (initiative pour l’avenir)”（為一項以稅收公平方式融資的社會氣候政策（未來倡議））以 78.3% 的選票被否決，投票率為 42.9%；該倡議提議對超過 5000 萬瑞士法郎的遺產和贈與徵收 50% 的稅，自倡議獲通過之日起具有追溯效力，並包含防止避稅的規定，特別是針對離開瑞士的情形。³

日內瓦的遺產稅與贈與稅

該提案在所有州均被否決，反對票比例從巴塞爾城市州的 67%到施維茨州和內阿彭策爾州的 91%不等。各大城市也予以否決，日內瓦的反對票為 60%，只有伯爾尼市以微弱多數贊成。⁴根據經濟學家 Marius Brülhart 的估計，在相關納稅人行為不發生變化的前提下，該倡議每年可帶來 25 億至 50 億瑞士法郎的收入。⁵遺產稅約佔瑞士全部稅收收入的 0.60%。⁶

對日內瓦金融中心而言，這次投票意義重大。在競選期間，各機構和顧問注意到，一些富裕客戶開始考慮是否應繼續留在瑞士，並有部分人離開的報道。⁷該倡議被明確否決，被視為對瑞士稅收框架穩定性的確認。此外，聯邦委員會曾強調，對超過 5000 萬瑞士法郎的遺產和贈與徵收 50%的稅，將降低瑞士作為富裕人士住所地的吸引力。⁸

人民投票	結果
2015 年，20%的聯邦遺產稅	被否決
2025 年 11 月 30 日，對超過 5000 萬瑞士法郎部分徵收 50%的聯邦稅	以 78.3%的選票被否決，所有州均否決

注意。2025 年倡議被否決，並不保證遺產稅制度將保持不變。各州仍可自由修改其稅率表，新的倡議也可能被髮起。審慎的財富規劃會將這一政治風險考慮在內。

1 註釋

1. 1960 年 11 月 26 日日內瓦《遺產稅法》（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 條，生存配偶和直系親屬免稅，除非被繼承人在死亡前三年內享受按支出徵收的定額稅；第 17 條，第一類，稅率為 2%至 6%；第 19 條，兄弟姐妹，6%至 11%；第 20

- 條，叔伯阿姨舅、侄甥及堂表兄弟姐妹，8%至13%；第21條，其他受益人，20%至26%；第22條，第一類稅款不徵收附加稅。
2. 聯邦財政部，前引投票資料，其中回顧了2015年的這次投票。
 3. 聯邦財政部，前引投票資料；PwC Switzerland， “Initiative pour les droits de succession”， pwc.ch；Lenz & Staehelin， 前引文獻。
 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. 人民倡議 “Pour une politique climatique sociale financée de manière juste fiscalement (initiative pour l’avenir)”， 2025年11月30日投票（admin.ch）：青年社會黨人的這項倡議要求對超過5000萬瑞士法郎的遺產和贈與徵收50%的稅，被超過78%的選民否決；同日，關於公民服務的倡議以84.1%的選票被否決（swissinfo.ch， 2025年11月30日投票結果）。
 8. 聯邦財政部，前引投票資料。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至2026年9月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/geneva-inheritance-and-gift-taxation-in-geneva