

## 瑞士的遺產稅與贈與稅

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

瑞士沒有聯邦遺產稅。遺產稅和贈與稅屬於各州事務，對於由近親屬繼承的家庭而言，稅負往往很輕甚至為零，但具體情況取決於所在州以及當事人之間的親屬關係。

### 1 純屬州的事務

各州自行決定是否徵收遺產稅和贈與稅以及如何設計該稅。在大多數州，該稅按每位繼承人或受益人所獲份額徵收，稅率隨親屬關係的疏遠程度遞增，在許多州還隨金額大小遞增。施維茨州既不徵收遺產稅，也不徵收贈與稅。部分市鎮也有一定的決定權，因此必須核查當地規則。

### 2 配偶與直系卑親屬

在所有州，在世配偶均免稅，登記伴侶原則上也享有同等待遇。在大多數州，直系卑親屬免稅。少數州確實對子女和孫子女徵稅，通常稅率較低或僅對超過免稅額的部分徵稅，應針對相關州核實具體情況。兄弟姐妹、更遠的親屬、未婚伴侶和無親屬關係的人往往面臨高得多的稅率，不過已有若干州為同居伴侶引入了減免措施。

### 3 哪個州有權徵稅

對於銀行帳戶、證券和股份等動產，被繼承人最後住所地的州有權對全部遺產徵稅。不動產則由其所在地的州徵稅。因此，居住在一個州而在另一個州擁有度假屋的家庭，將需要與兩個州的主管機關打交道。贈與大體上也適用同樣的分配規則，以贈與人的住所和財產所在地為準。

### 4 生前贈與

贈與稅在免稅和稅率方面通常與遺產稅一致。低於價值的轉讓，例如以優惠價格向子女出售不動產，可能被認定為部分贈與。預支遺產和保留用益權須妥善記錄，因為它們既影響稅務結果，也影響瑞士繼承法下其他繼承人的特留份。

### 5 外國繼承人與跨國遺產

如果被繼承人的住所在瑞士，則無論繼承人居住在何處，均適用州稅。居住在境外的繼承人還可能須在其本國納稅，而瑞士僅與少數國家簽訂了遺產稅協定。反之，居住在境外但擁有瑞士不動產的人，可能就該不動產引發瑞士遺產稅。因此，國際家庭的傳承規劃應同時考慮瑞士規則和繼承人居住國的規則。

### 6 實務中的有效做法

- **核查各州關於直系卑親屬的規則**，然後再定居，尤其是在打算以成年子女或孫子女為受益人的情況下。
- **審視不動產的所在地**，因為位於其他州或境外的不動產會涉及更多主管機關，且可能適用不同的稅率。
- **協調稅法與繼承法**，使生前贈與、遺囑和婚姻財產協議在所有相關法域中相互銜接。

## 7 Ressos Legal 如何提供幫助

我為家庭就瑞士的繼承與贈與規劃提供諮詢，包括與其他國家的繼承人和資產之間的協調。歡迎[與我聯繫](#)，進行初步溝通。

---

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/inheritance-gift-tax-switzerland](https://hk.helveticaregister.com/inheritance-gift-tax-switzerland)