

遺產稅與贈與稅

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

對向直系後代的轉移不徵收遺產稅，是該州吸引富裕家庭最重要的因素之一。瑞士沒有聯邦遺產稅。各州自行徵收遺產稅和贈與稅，除三個州外，其餘各州均對直系後代免稅。¹楚格對配偶、直系後代和父母免稅，對向其他繼承人和受領人的轉移則予以徵稅。²遺產稅涵蓋通過遺囑、繼承合同和信託安排進行的轉移。³

青年社會黨人發起的聯邦人民倡議提議，對超過 5000 萬瑞士法郎的遺產和贈與徵收 50% 的聯邦稅，用於資助氣候保護。該倡議於 2025 年 11 月 30 日被約 78% 的選民和所有州否決。它原本將影響約 2500 個家庭，其中約 300 個家庭的財富超過 1 億瑞士法郎。⁴這場運動曾在富裕家庭中引起相當大的擔憂。根據聖加侖大學的一項研究，在受訪的瑞士單一家庭辦公室中，48% 表示其家族已評估過倡議獲得通過時的遷居方案，15% 已制定了具體計劃，5% 已提前遷離。⁵投票結果確認了瑞士制度框架的穩定性，並隨之確認了低稅州的地位。

1 註釋

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

遺產稅與贈與稅

不徵收聯邦遺產稅；各州自行管理其遺產稅，除三個州外均已對直系後代免稅。

2. 聯邦稅務局（ESTV）， “Erbschafts- und Schenkungssteuern (Stand der Gesetzgebung: 1. Januar 2025)” ， Dossier Steuerinformationen ， estv.admin.ch：在楚格州，配偶、後代（包括養子女）、父母和繼父母以及登記伴侶免稅；同居伴侶如共同生活至少五年則免稅；neho.ch， “So viel Erbschaftssteuern zahlt man im Kanton Zug”，2026年9月訪問：兄弟姐妹按4%至8%徵稅，無親屬關係者最高按20%徵稅（適用於超過600000瑞士法郎部分的最高稅率）。
3. Kanton Zug， “Erbschafts- und Schenkungssteuer”， zg.ch，2026年9月訪問：遺產稅適用於因死亡而發生的財產轉移，包括通過遺囑、繼承合同和信託安排進行的轉移；贈與稅涵蓋生者之間無相對應價的轉移。
4. swissinfo.ch， “Ein Debakel für die Jungsozialisten”：該倡議於2025年11月30日被約78%的選民和所有州否決；對超過5000萬瑞士法郎的遺產徵收50%的聯邦遺產稅，收入用於資助氣候保護；約2500個家庭受影響，其中約300個家庭財富超過1億瑞士法郎；反對者警告大納稅人將會遷離，家族企業將被出售以繳納稅款。
5. 聖加侖大學， “Swiss Single Family Offices: Deutlicher Vermögenszuwachs von 2023 bis 2025 auf 785 Milliarden Franken”， unisg.ch：若遺產稅在2025年11月獲得通過，48%的受訪單一家族辦公室表示其家族評估過遷居方案，15%制定了具體計劃，5%已提前遷離。

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/zug-inheritance-and-gift-taxes

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律師、香港事務律師、英格蘭及威爾士事務律師。如需了解更多有關瑞士法律、稅務及信託服務的資訊，請瀏覽 www.ressos.ch