

Erbschafts- und Schenkungssteuern in der Schweiz

Stand 1. Januar 2022

Erbschafts- und Schenkungssteuern werden in der Schweiz von den Kantonen und in einzelnen Kantonen auch von den Gemeinden, nicht aber vom Bund erhoben. Während die Kantone Schwyz und Obwalden weder eine Erbschafts- noch eine Schenkungssteuer kennen, verzichtet der Kanton Luzern auf die Besteuerung der meisten Schenkungen. Die kantonalen Regelungen sind sehr unterschiedlich.

Zur Erhebung der Erbschafts- bzw. Schenkungssteuer auf beweglichem Vermögen ist der Wohnsitzkanton des Erblassers bzw. Schenkers berechtigt. Grundeigentum wird im Lagekanton besteuert. Sind mehrere Kantone bezugsberechtigt, erfolgt eine interkantonale Steuerauscheidung. Bei internationalen Verhältnissen ist auf das Recht des entsprechenden Landes und auf ein allenfalls bestehendes Doppelbesteuerungsabkommen zu achten.

Steuerpflichtig sind grundsätzlich in allen Kantonen die Empfänger der Vermögensanfälle und Zuwendungen, d.h. bei der Erbschaftssteuer sind es die Erben bzw. die Vermächtnisnehmer und bei der Schenkungssteuer die Beschenkten. Der überlebende Ehegatte, der eingetragene Partner und die eingetragene Partnerin sind in allen Kantonen, Nachkommen in den meisten Kantonen von der Erbschafts- und Schenkungssteuer befreit. Im Übrigen richtet sich die Höhe der Steuer regelmässig nach dem Verwandtschaftsgrad und der Höhe des zugewendeten Vermögens. Ausserdem wird die Steuerbelastung durch Steuerfreibeträge und Abzüge beeinflusst, welche in der Regel ebenfalls nach dem Verwandtschaftsverhältnis abgestuft sind. Viele Kantone sehen für Stief- und Pflegekinder sowie für nicht verheiratete oder nicht eingetragene Lebenspartner unter bestimmten Voraussetzungen spezielle Erleichterungen oder gar Steuerbefreiung vor. Der Begriff des Lebenspartners wird sehr unterschiedlich definiert. Viele Kantone setzen für die mildere Besteuerung von Lebenspartnern eine mindestens fünfjährige Wohngemeinschaft voraus.

Die Steuersätze für die Erbschafts- und Schenkungssteuer sind in der Mehrzahl der Kantone die gleichen. Für die Satzbestimmung (Progression) sowie die Ermittlung der Freibeträge werden oftmals sämtliche Zuwendungen (Schenkung und Erbschaft) des gleichen Erblassers bzw. Schenkers an eine bestimmte Person zusammengezählt. In vielen Kantonen erfolgt diese Zusammenrechnung ohne zeitliche Begrenzung, andere beschränken diese auf einen Zeitraum von 5 Jahren vor der aktuellen Zuwendung.

In den meisten Kantonen haften die Erben bis zur Höhe ihres Erbanteils solidarisch für die insgesamt geschuldete Erbschaftssteuer. In der Regel haften die Erben auch für die Steuer auf den Vermächtnissen. Die Mehrheit der Kantone sieht bei der Schenkungssteuer eine solidarische oder zumindest subsidiäre Haftung des Schenkers vor.

Die nachstehende Tabelle vermittelt einen Überblick über die Steuerbelastung von Erbschaften und Schenkungen in den einzelnen Kantonen. Neben den Ehegatten, eingetragenen Partnern, Nachkommen, Eltern und Geschwistern gelangen zum Teil weitere Personen (z.B. Patenkinder, Verlobte, Hausangestellte, unterstützungsbedürftige Personen usw.) in den Genuss von speziellen Ermässigungen, welche in der Tabelle nicht berücksichtigt sind.

Kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern

Steuerbelastung in Prozent, Steuerfreibeträge und Steuerbetrag bei Erhalt einer Erbschaft/Schenkung von CHF 100'000.– bzw. CHF 500'000.–

Alle Beträge in Schweizer Franken. Bei einer progressiven Besteuerung wird die Bandbreite der möglichen Steuerbelastung angegeben.

Kanton		Ehegatte/ Eingetr. Partner	Nachkommen	Eltern	Geschwister	Lebenspartner*	Nichtverwandte
Zürich	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	2–6 %	6–18 %	12–36 %	12–36 %
	Steuerfreibeträge	–	–	200'000.–	15'000.–	50'000.–	–
	100'000.–	–	–	–	6'750.–	7'200.–	16'800.–
	500'000.–	–	–	12'000.–	67'500.–	122'400.–	140'400.–
Aargau	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	6–23 %	4–9 %	12–32 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	–	–	–
	100'000.–	–	–	–	6'000.–	4'000.–	12'000.–
	500'000.–	–	–	–	73'800.–	32'900.–	109'200.–
Appenzell Ausserrhodan	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	22 %	12 %	32 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	5'000.–	10'000.–	5'000.–
	100'000.–	–	–	–	20'900.–	10'800.–	30'400.–
	500'000.–	–	–	–	108'900.–	58'800.–	158'400.–
Appenzell Innerrhodan	Steuerbelastung	steuerbefreit	1 %	4 %	6 %	20 %	20 %
	Steuerfreibeträge	–	300'000.–	20'000.–	5'000.–	5'000.–	5'000.–
	100'000.–	–	–	3'200.–	5'700.–	19'000.–	19'000.–
	500'000.–	–	2'000.–	19'200.–	29'700.–	99'000.–	99'000.–
Basel-Land	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	15 %	15 %	30 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	30'000.–	30'000.–	10'000.–
	100'000.–	–	–	–	10'500.–	10'500.–	27'000.–
	500'000.–	–	–	–	70'500.–	70'500.–	147'000.–
Basel-Stadt	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	5–11 %	7,5–16,5 %	7,5–16,5 %	22,5–49,5 %
	Steuerfreibeträge	–	–	2'000.– ¹⁾	2'000.– ¹⁾	2'000.– ¹⁾	2'000.– ¹⁾
	100'000.–	–	–	5'000.– ²⁾	7'500.– ²⁾	7'500.– ²⁾	22'500.– ²⁾
	500'000.–	–	–	35'000.– ²⁾	52'500.– ²⁾	52'500.– ²⁾	157'500.– ²⁾

¹⁾ Der Steuerfreibetrag wird nur bei Erbschaften gewährt.

²⁾ Die Angaben beziehen sich auf die Schenkungssteuer. Die Erbschaftssteuer ist aufgrund des gewährten Freibetrages von CHF 2'000.– entsprechend tiefer.

Bern	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	6–15 %	6–15 %	6–15 %	16–40 %
	Steuerfreibeträge	–	–	12'000.–	12'000.–	12'000.–	12'000.–
	100'000.–	–	–	5'280.–	5'280.–	5'280.–	14'080.–
	500'000.–	–	–	41'970.–	41'970.–	41'970.–	111'920.–
Freiburg	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	5,25 % ³⁾	8,25 % ³⁾	22 % ³⁾
	Steuerfreibeträge	–	–	–	5'000.–	5'000.–	5'000.–
	100'000.–	–	–	–	4'988.– ⁴⁾	7'838.– ⁴⁾	20'900.– ⁴⁾
	500'000.–	–	–	–	25'988.– ⁴⁾	40'838.– ⁴⁾	108'900.– ⁴⁾

³⁾ Zusätzlich wird eine Gemeindefuzusatzabgabe erhoben, welche max. 70 % der Kantonssteuer betragen kann.

⁴⁾ Die Angaben gelten nur für die kantonale Steuer. Zusätzlich wird eine Gemeindefuzusatzabgabe erhoben, welche max. 70 % der Kantonssteuer betragen kann.

Genf	Steuerbelastung	steuerbefreit ⁵⁾	steuerbefreit ⁵⁾	steuerbefreit ⁵⁾	12,6–23,1 % ⁶⁾	42–54,6 % ⁶⁾	42–54,6 % ⁶⁾
	Steuerfreibeträge	–	–	–	500.– ⁶⁾	500.– ⁶⁾	500.– ⁶⁾
	100'000.–	– ⁵⁾	– ⁵⁾	– ⁵⁾	17'619.– ⁷⁾	49'896.– ⁷⁾	49'896.– ⁷⁾
	500'000.–	–	–	–	107'919.– ⁷⁾	268'296.– ⁷⁾	268'296.– ⁷⁾

⁵⁾ Nicht anwendbar, sofern Erblasser oder Schenker nach Aufwand besteuert wurde.

⁶⁾ Die Angaben beziehen sich nur auf die Erbschaftssteuer, nicht auf die Schenkungssteuer.

⁷⁾ Die Angaben beziehen sich auf die Erbschaftssteuer. Die Schenkungssteuer ist zum Teil etwas höher.

Glarus	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	2,5–6,25 %	4–10 %	4–10 %	10–25 %
	Steuerfreibeträge	–	–	50'000.–	10'000.–	10'000.–	10'000.–
	100'000.–	–	–	1'250.– ⁸⁾	3'600.– ⁸⁾	3'600.– ⁸⁾	9'000.– ⁸⁾
	500'000.–	–	–	22'500.– ⁸⁾	39'200.– ⁸⁾	39'200.– ⁸⁾	98'000.– ⁸⁾

⁸⁾ Zudem wird eine Bausteuer von derzeit 15 % vom Steuerbetrag erhoben.

* Der Begriff «Lebenspartner» wird sehr unterschiedlich definiert. Wer als steuerlich qualifizierter Lebenspartner gilt und welche Voraussetzungen erfüllt sein müssen, ist der jeweiligen kantonalen Regelung zu entnehmen.

Kanton		Ehegatte/ Eingetr. Partner	Nachkommen	Eltern	Geschwister	Lebenspartner	Nichtverwandte
Graubünden	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	5 % ⁹⁾	steuerbefreit	15 % ⁹⁾
	Steuerfreibeträge	–	–	–	7'000.–	–	7'000.–
	100'000.–	–	–	–	9'300.– ⁹⁾	– ⁹⁾	32'550.– ⁹⁾
	500'000.–	–	–	–	49'300.–	– ⁹⁾	172'550.– ⁹⁾

⁹⁾ Die Gemeinden können zusätzlich eine Erbschafts- und Schenkungssteuer erheben. Die Steuersätze betragen maximal 5 % für den elterlichen Stamm und 20 % für die übrigen Begünstigten. Die Steuerberechnung basiert auf einer Person, die in Chur wohnhaft ist.

Jura	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit ¹⁰⁾	7 %	14 %	14 %	35 %
	Steuerfreibeträge	–	–	10'000.–	10'000.–	10'000.–	10'000.–
	100'000.–	–	– ¹⁰⁾	7'000.–	14'000.–	14'000.–	35'000.–
	500'000.–	–	– ¹⁰⁾	35'000.–	70'000.–	70'000.–	175'000.–

¹⁰⁾ Nicht anwendbar, sofern Erblasser oder Schenker nach Aufwand besteuert wurde.

Luzern	Steuerbelastung	steuerbefreit ¹¹⁾	0–2 % ¹¹⁾¹²⁾	6–12 % ¹¹⁾	6–12 % ¹¹⁾	steuerbefreit	20–40 % ¹¹⁾
	Steuerfreibeträge	–	–	–	–	–	–
	100'000.–	–	– ¹³⁾	9'000.– ¹³⁾	9'000.– ¹³⁾	–	30'000.– ¹³⁾
	500'000.–	–	9'500.– ¹²⁾¹³⁾	57'000.– ¹³⁾	57'000.– ¹³⁾	–	190'000.– ¹³⁾

¹¹⁾ Der Kanton erhebt keine Schenkungssteuern. Auf Schenkungen, welche in den letzten 5 Jahren vor dem Tode des Schenkers erfolgten, wird eine Erbschaftssteuer erhoben.

¹²⁾ Die Angaben beziehen sich auf die Nachkommens-Erbschaftssteuer, welche von der Mehrzahl der Gemeinden erhoben wird. Beträge bis CHF 100'000.– sind steuerfrei. Vom Kanton werden Nachkommen nicht besteuert.

¹³⁾ Die Angaben beziehen sich auf die kantonale Erbschaftssteuer. Der Kanton erhebt keine Schenkungssteuern. Auf Schenkungen, welche in den letzten 5 Jahren vor dem Tode des Schenkers erfolgten, wird eine Erbschaftssteuer erhoben.

Neuenburg	Steuerbelastung	steuerbefreit	3 %	3 %	15 %	20 %	45 %
	Steuerfreibeträge	–	50'000.–	50'000.–	–	–	–
	100'000.–	–	1'500.–	1'500.–	15'000.–	20'000.–	45'000.–
	500'000.–	–	13'500.–	13'500.–	75'000.–	100'000.–	225'000.–

Nidwalden	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	5 %	steuerbefreit	15 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	20'000.–	–	20'000.–
	100'000.–	–	–	–	4'000.–	–	12'000.–
	500'000.–	–	–	–	24'000.–	–	72'000.–

Obwalden	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit
	Steuerfreibeträge	–	–	–	–	–	–
	100'000.–	–	–	–	–	–	–
	500'000.–	–	–	–	–	–	–

Schaffhausen	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	2–8 %	4–16 %	10–40 %	10–40 %
	Steuerfreibeträge	–	–	30'000.–	10'000.–	10'000.–	10'000.–
	100'000.–	–	–	2'800.–	7'800.–	19'500.–	19'500.–
	500'000.–	–	–	33'500.–	70'600.–	176'500.–	176'500.–

Schwyz	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit
	Steuerfreibeträge	–	–	–	–	–	–
	100'000.–	–	–	–	–	–	–
	500'000.–	–	–	–	–	–	–

Solothurn	Steuerbelastung	steuerbefreit ¹⁴⁾	steuerbefreit ¹⁴⁾	steuerbefreit ¹⁴⁾	4–10 % ¹⁴⁾	12–30 % ¹⁴⁾	12–30 % ¹⁴⁾
	Steuerfreibeträge	–	–	–	14'100.– ¹⁵⁾	14'100.– ¹⁵⁾	14'100.– ¹⁵⁾
	100'000.–	–	–	–	8'898.– ¹⁶⁾	26'695.– ¹⁶⁾	26'695.– ¹⁶⁾
	500'000.–	–	–	–	50'000.– ¹⁶⁾	150'000.– ¹⁶⁾	150'000.– ¹⁶⁾

¹⁴⁾ Der Kanton erhebt auf dem Nachlass zusätzlich eine Nachlasssteuer von 8-12%.

¹⁵⁾ Der Steuerfreibetrag wird nur bei Schenkungen gewährt.

¹⁶⁾ Der Kanton erhebt auf Nachlässen zusätzlich eine Nachlasssteuer von 8-12%. Die Angaben beziehen sich auf die Erbschaftssteuer. Die Schenkungssteuer ist aufgrund des gewährten Freibetrages von CHF 14'100.– entsprechend tiefer.

St. Gallen	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	10 %	20 %	30 %	30 %
	Steuerfreibeträge	–	–	25'000.–	10'000.–	10'000.–	10'000.–
	100'000.–	–	–	7'500.–	18'000.–	27'000.–	27'000.–
	500'000.–	–	–	47'500.–	98'000.–	147'000.–	147'000.–

Kanton		Ehegatte/ Eingetr. Partner	Nachkommen	Eltern	Geschwister	Lebenspartner	Nichtverwandte
Tessin	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	5,95 – 15,5 % ¹⁷⁾	17,85 – 41 % ¹⁷⁾	17,85 – 41 % ¹⁷⁾
	Steuerfreibeträge	–	–	–	–	–	–
	100'000.–	–	–	–	7'948.–	23'843.–	23'843.–
	500'000.–	–	–	–	59'918.–	179'753.–	179'753.–

¹⁷⁾ Pro Nachlass sind Spareinlagen bis CHF 50'000.– steuerbefreit.

Thurgau	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	2–7 %	4,1–14 %	8,2–28 %	8,2–28 %
	Steuerfreibeträge	–	–	20'000.–	–	–	–
	100'000.–	–	–	2'240.–	6'000.–	12'000.–	12'000.–
	500'000.–	–	–	32'640.–	70'000.–	140'000.–	140'000.–

Uri	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	8 %	steuerbefreit	24 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	15'000.–	–	15'000.–
	100'000.–	–	–	–	6'800.–	–	20'400.–
	500'000.–	–	–	–	38'800.–	–	116'400.–

Waadt	Steuerbelastung	steuerbefreit	0,009–3,5 % ¹⁸⁾	2,64–7,5 % ¹⁸⁾	5,28–12,5 % ¹⁸⁾	15,84–25 % ¹⁸⁾	15,84–25 % ¹⁸⁾
	Steuerfreibeträge	–	250'000.– ¹⁹⁾	10'000.– ¹⁹⁾	10'000.– ¹⁹⁾	10'000.– ¹⁹⁾	10'000.– ¹⁹⁾
	100'000.–	–	– ²⁰⁾	4'059.–	8'118.–	24'354.–	24'354.–
	500'000.–	–	14'295.–	31'445.–	62'500.–	125'000.–	125'000.–

¹⁸⁾ Die Angaben beziehen sich nur auf die kantonale Steuer. Die Gemeinden können zusätzliche Erbschafts- und Schenkungssteuern von höchstens 100 % der kantonalen Steuer erheben.

¹⁹⁾ Wenn die Erbschaft CHF 251'000.– übersteigt, reduziert sich der steuerfreie Betrag je um 1/250 pro CHF 1'000.–. Bei der Schenkung besteht ein Freibetrag von CHF 50'000.– pro Kind.

²⁰⁾ Die Schenkungssteuer beträgt CHF 1'845.–.

Wallis	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	10 %	25 %	25 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	10'000.– ²¹⁾	10'000.– ²¹⁾	10'000.– ²¹⁾
	100'000.–	–	–	–	10'000.–	25'000.–	25'000.–
	500'000.–	–	–	–	50'000.–	125'000.–	125'000.–

²¹⁾ Der Steuerfreibetrag bei Schenkungen beträgt CHF 2'000.–.

Zug	Steuerbelastung	steuerbefreit	steuerbefreit	steuerbefreit	4–8 %	steuerbefreit	10–20 %
	Steuerfreibeträge	–	–	–	5'000.–	–	5'000.–
	100'000.–	–	–	–	4'320.–	–	10'800.–
	500'000.–	–	–	–	28'360.–	–	70'900.–

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben basieren auf dem Stand per 1. Januar 2021. Die Angaben beinhalten teilweise Verallgemeinerungen und die Zürcher Kantonalbank kann keine Gewähr für deren Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Das vorliegende Dokument dient einzig zu Informationszwecken und kann die Auskunft der zuständigen Steuerbehörden oder eine individuelle Beratung durch eine Fachperson nicht ersetzen. © Zürcher Kantonalbank 2022.