

MURODEL
WEALTH MANAGEMENT

实用指南 · 继承 · 家族企业

# 遗产继承与传承规划实用指南

财富及家族企业传承的规划、身故后的手续以及在西班牙适用的税务处理。

2026 年 11 月版

继承 · 家族企业

# 传承规划

传承规划是指在生前安排财富的传承：传给谁、以何种方式、在什么时间。它可以充分利用现有税收优惠，预留缴税所需的流动性，并确保家族企业的延续。

遗产与赠与税是让渡给各自治区的国家税种，各自治区可制定自己的扣除、税率及减免。因此，同一笔遗产的税负因被继承人居住的自治区不同而有显著差异。本指南介绍一般制度，并以马德里自治区和安达卢西亚的规定为例。

要点概览

| | |
|---|---|
| **6 个月** | 遗产税申报期限，可再延长六个月。 |
| **95%** | 国家层面对家族企业传承的扣除，多个自治区予以提高。 |
| **7.65–34%** | 国家遗产与赠与税税率表。 |
| **5 年** | 决定主管自治区的居住期间。 |

本指南目录

01 生前规划工具
02 家族企业的税务制度
03 身故后的手续与期限
04 遗产税
05 市政增值税与个人所得税
06 法院的最新观点
07 常见问题
08 法规与判例

01 · 规划

# 生前规划工具

## 遗嘱与特留份

根据西班牙普通民法，直系卑亲属有权取得遗产的三分之二：三分之一为**严格特留份**，平均分配；三分之一为**加给份**（mejora），可分配给其中一人或数人。其余三分之一为**自由处分份**。生存配偶有权对加给份享有用益权。

加泰罗尼亚、阿拉贡、纳瓦拉、巴斯克、加利西亚和巴利阿里群岛有其自身的民法，规则不同，部分地区允许继承协议。适用的法律取决于被继承人的民事地域归属（vecindad civil），而非其税务居所。

若无遗嘱，继承适用法定继承规则，并须作出继承人声明。

## 赠与

赠与可提前实现财富转移。最常用的方式是**保留用益权的虚有权赠与**以及**免除归扣**，后者可避免所赠财产在遗产分割时被计入。

应评估对**赠与人个人所得税**的影响：赠与含未实现收益的资产会产生资本利得，而因死亡而转移则不产生此项税负。

## 流动性与保险

在证明已缴税或获得免税之前，被继承人的账户余额将被冻结。指定受益人的**人寿保险**在遗产分割之外给付，可提供即时流动性。保险和养老金计划的受益人指定不受遗嘱规定的约束。

## 家族企业

- **家族协议：**就治理、家族成员加入、股息及股权转让达成的协议。可在商业登记处公示（第 171/2007 号皇家法令）。
- **公司章程与股东协议：**转让限制、优先购买权及特别多数。
- **预先授权委托书**及自愿支持措施（第 8/2021 号法律），用于在丧失行为能力时安排财产管理。

02 · 家族企业

# 家族企业的税务制度

家族企业的税务处理涉及三个税种，并要求在纳税义务发生之日满足共同条件。

## 条件

1. **经济活动：**实体的主要活动不得为管理动产或不动产。房产出租须至少雇用一名签订全职劳动合同的员工。
2. **持股：**个人至少 5%，或与配偶、直系尊亲属、直系卑亲属或二等旁系亲属合计至少 20%。
3. **管理职务：**家族成员之一须实际担任，且由此取得的收入占其工资薪金及经营所得的 50%以上。

优惠仅适用于与经营活动所用资产相对应的价值部分，并扣除由此产生的债务。

### 财富税

符合条件的股权按经营性资产的比例**免征**财富税及大额财富临时团结税（第 19/1991 号法律第 4.8 条）。

### 遗产与赠与税

第 29/1987 号法律规定对企业或股权价值给予 **95%的扣除**：

- **因死亡取得**（第 20.2.c 条）：配偶、直系卑亲属或养子女，若无，则为直系尊亲属及三等以内旁系亲属。须持有十年。
- **赠与**（第 20.6 条）：赠与人年满 65 岁或处于完全永久丧失工作能力或重度残疾状态，且停止担任管理职务并不再领取相应报酬。须持有十年。

各自治区可提高该扣除。**马德里自治区**自 2026 年 7 月 1 日起将其提高至 **99%**（第 3/2026 号法律），扩大受益人范围，取消赠与时的年龄及退出管理的要求，并将持有期限缩短至五年。**安达卢西亚**亦将其提高至 **99%**。自治区扣除与国家扣除不可兼用。

### 个人所得税

符合国家扣除条件的股权赠与**不为赠与人产生资本利得**（《个人所得税法》第 33.3.c 条）；受赠人沿用原取得价值和日期。即使赠与适用更为灵活的自治区扣除，该递延仍须满足国家规定的条件。

03 · 手续

## 身故后的手续与期限

### 时间表

| 期限 | 手续 |
|---|---|
| 初始 | 民事登记处出具的死亡证明。 |
| 15 个工作日起 | 最后遗嘱证明及身故保障保险合同证明。 |
| 第一个月 | 最后一份遗嘱的认证副本或在公证人面前作出的继承人声明。截至死亡日的账户余额及持仓证明。 |
| 第五个月之前 | 如有需要，申请延长遗产税申报期限。 |
| 六个月 | 遗产税及城市土地增值税的自行申报。 |
| 之后 | 签署接受及分配遗产的契据，办理登记，并变更财产和权利的权属。 |
| 次年 | 由继承人为被继承人申报死亡当年的个人所得税。 |

### 延期与附加费

遗产税的延期为**六个月**，须计收滞纳利息。城市土地增值税的延期最长可达一年。未经催告而逾期申报的，须缴纳 **1%的附加费，每逾期满一个月另加 1%**（《税收总法》第 27 条）。

### 金融机构

托管机构若在未证明已缴税或获得免税的情况下交付被继承人的财产，须对税款承担**补充责任**（第 29/1987 号法律第 8 条）。因此，金融机构在解冻余额前会要求提供继承文件及自行申报表。

04 · 税务

# 遗产税

适用被继承人在死亡前五年内惯常居住天数最多的自治区的规定。

## 计算

1. **应税基数：**所取得财产和权利的净值，加上家庭用品（遗产的 3%，除非有相反证据）。
2. **扣除：**亲属关系、自住房、家族企业、人寿保险或残疾。
3. **税率：**国家累进税率 **7.65%至 34%**，除非自治区有其自身税率表。
4. **乘数系数：**取决于亲属组别及继承人原有财产。
5. 自治区对税额的**减免**。

## 乘数系数

| 原有财产 | 第 I、II 组 | 第 III 组 | 第 IV 组 |
|---|---|---|---|
| €402,678.11 以内 | 1.0000 | 1.5882 | 2.0000 |
| 402,678.11 至€2,007,380.43 | 1.0500 | 1.6676 | 2.1000 |
| 2,007,380.43 至€4,020,770.98 | 1.1000 | 1.7471 | 2.2000 |
| 超过€4,020,770.98 | 1.2000 | 1.9059 | 2.4000 |

第 I 组：21 岁以下直系卑亲属。第 II 组：21 岁及以上直系卑亲属、配偶及直系尊亲属。第 III 组：二等、三等旁系亲属及姻亲。第 IV 组：四等旁系亲属、更远亲属及无亲属关系者。

## 自治区规定：马德里与安达卢西亚

| | 马德里自治区 | 安达卢西亚 |
|---|---|---|
| 亲属关系扣除 | 第 I 组：€16,000，21 岁以下每差一岁另加€4,000（最高€48,000）。第 II 组：€16,000。第 III 组：€8,000 | 第 I、II 组：最高€1,000,000。第 III 组：最高€10,000 |
| 税率表 | 自有税率表，7.65%至 34% | 自有税率表，7%至 26% |
| 税额减免 | 第 I、II 组 99%；第 III 组 50% | 第 I、II 组 99% |
| 家族企业 | 99%扣除 | 99%扣除 |

## 示例

一名 45 岁的直系卑亲属，原有财产低于€402,678，继承价值€800,000 的财产，其中包括被继承人估值€300,000 的自住房。在**马德里自治区**，扣除亲属关系扣除（€16,000）及自住房扣除（上限€123,000）后，应税基数为€661,000，经 99%减免后税额约为**€1,600**。在**安达卢西亚**，最高€1,000,000 的自有扣除使应税基数为零。

05 · 其他税项

# 市政增值税与个人所得税

## 市政增值税

城市土地增值税对城市房产的转让征税，包括因死亡而转让。宪法法院 10 月 26 日第 182/2021 号判决后，第 26/2021 号皇家法令允许在客观方法（土地登记价值乘以系数）与实际增值之间选择，若无增值则无须纳税。市政府可对向直系卑亲属、直系尊亲属及配偶的死亡转让给予最高 95%的减免。

| 被继承人的自住房 | 马德里市政府 | 马拉加市政府 |
|---|---|---|
| 受益人 | 直系卑亲属、直系尊亲属及配偶 | 在此前两年与被继承人同住的继承人 |
| 减免 | 根据土地登记价值减免 95%至 40% | 根据住房登记价值减免 95%至 25% |

## 个人所得税

因继承取得财产不缴纳个人所得税。被继承人的未实现资本利得不征税，继承人按遗产税申报的价值取得财产。**养老金计划**不计入遗产：受益人在个人所得税中按工资薪金所得纳税。**人寿保险**缴纳遗产税。

06 · 判例

# 法院的最新观点

## 家族集团内的出租

最高法院**2 月 17 日第 167/2026 号及 2 月 19 日第 186/2026 号判决**认为，判断出租是否构成经济活动时，雇员要求可依据家族集团的整体结构而非单独评估每家公司。**最高法院第 956/2025 号判决**曾裁定，证明满足《个人所得税法》第 27.2 条的要求即可。

## 管理职务报酬

法院要求同时证明实际担任管理职务及其报酬。马德里高等法院 10 月 2 日第 659/2026 号判决拒绝将纳税人本人的农业收入计为此类报酬。

2026 年 3 月，最高法院受理了一项关于不满足家族企业条件时受赠人个人所得税后果的上诉。

FAQ

# 常见问题

| | |
|---|---|
| 若继承人居住在其他自治区，适用哪个自治区的规定？ | 适用被继承人在此前五年内惯常居住天数最多的自治区的规定，与继承人的居住地无关。 |
| 可以放弃继承吗？ | 可以，须在公证人面前以公证契据方式作出。放弃须为全部放弃。为限制对债务的责任，可采用限定继承（以遗产清单为限接受继承）。 |
| 赠与与继承在税务上有何区别？ | 赠与含未实现收益的资产会在赠与人的个人所得税中产生资本利得，但符合法定条件的家族企业除外。继承时该收益不征税。 |

参考资料

# 法规与判例

本指南所引用的法规与裁决。具体适用时，应以西班牙《国家官方公报》（BOE）、各自治区官方公报及西班牙税务局电子办事平台公布的现行文本为准。

## 法规

- 《民法典》第 806 至 840 条（特留份）、第 912 条及以下（法定继承）及第 1035 至 1050 条（归扣）；第 15/2015 号《非讼管辖法》。
- 第 29/1987 号《遗产与赠与税法》第 8、20、21 及 22 条，及第 1629/1991 号皇家法令。
- 第 19/1991 号《财富税法》第 4.8 条及第 1704/1999 号皇家法令。
- 第 35/2006 号《个人所得税法》第 33.3 条及第 58/2003 号《税收总法》第 27 条。
- 第 2/2004 号皇家立法令，《地方财政法》汇编文本第 104 至 110 条，及第 26/2021 号皇家法令。
- 马德里自治区第 1/2010 号立法令，经第 2/2025 号及第 3/2026 号法律修订。
- 安达卢西亚自治区第 5/2021 号《让渡税法》。
- 马德里市和马拉加市关于城市土地增值税的税务条例。

## 判例与行政解释

- 宪法法院 10 月 26 日第 182/2021 号判决（土地增值税计算方法）。
- 最高法院第 956/2025 号、2 月 17 日第 167/2026 号及 2 月 19 日第 186/2026 号判决。
- 马德里高等法院 10 月 2 日第 659/2026 号判决。
- 最高法院 2026 年 3 月 11 日受理裁定（第 2557/2025 号上诉）。

MURODEL

WEALTH MANAGEMENT

总部位于马德里的财富管理机构。我们为企业家、投资者和家庭整合投资、融资与税务服务。


办公室 · 需预约

Paseo de la Castellana 7, 1楼
28046 Madrid

联系方式

info@murodel.com
+34 627 788 744

WEB

murodel.com
在线预约会面


---

重要提示

本指南仅供一般性参考，反映截至 2026 年 11 月已知的法规以及行政和司法标准，不构成法律或税务意见，亦不构成个性化的投资或融资建议。每一情况均须单独分析，必要时应寻求税务或法律顾问的协助；法规可能发生变化，融资条件须经金融机构审批。过往业绩不代表未来回报；投资存在本金损失的风险。


AGMUDEL 4460, S.L.（MURODEL Wealth Management），税号 B22642177，Bankinter, S.A. 的独家金融代理，已在西班牙国家证券市场委员会（CNMV）代理登记册注册。