

财富规划中的艺术品与收藏

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

对于巴塞尔的许多富裕家族而言，遗产中最具个人色彩的部分挂在墙上。自 1661 年起，这座城市便以公共之手收藏艺术品；那一年，它购入了 Amerbach 收藏（Amerbach-Kabinett），奠定了常被称为世界上最古老的公共艺术收藏的基础。私人收藏家通过向巴塞尔艺术博物馆（Kunstmuseum）捐赠和遗赠延续了这一传统。1970 年由巴塞尔画廊主创办的巴塞尔艺术展（Art Basel），此后使这座城市成为国际艺术市场每年的聚会之地。¹前文关于博览会的一章已介绍了市场本身，因此本节转而讨论一项收藏给拥有它的家族带来的规划问题。

艺术收藏是一种缺乏流动性的资产：其价值难以确定，若不出售往往无法在继承人之间分割，其情感分量还可能超过其经济价值。因此，财富规划师首先会编制一份清单，记录来源、状况、存放地点、保险和所有权，因为数量惊人的收藏部分由个人持有、部分由公司持有、部分由基金会持有，却没有清晰记录哪件物品属于谁。自从前文一章所讨论的关于掠夺艺术品和归还问题的辩论以来，来源研究的重要性日益提高，因为一件历史可疑的物品可能无法出售，并可能使继承人面临索赔。²

有若干工具可以使一个家族将收藏完整保存。慈善艺术基金会可以持有作品用于展览和研究；如果其公益目的属实，且家族不保

留对作品的私人享用，即可获得免税待遇。Emanuel Hoffmann 基金会由 Maja Hoffmann-Stehlin 于 1933 年为纪念其丈夫而设立，数十年来一直收藏当代艺术，并在明兴施泰因（Münchenstein）的 Schaulager 展出；Schaulager 是一座由 Herzog & de Meuron 设计、于 2003 年启用的建筑，集博物馆、仓储和研究中心于一体。³向博物馆长期出借是一种较为轻便的替代方案，所有权仍归家族所有，同时使作品获得公共展示和专业保养，并视条款而定，由博物馆分担保险和保护费用。

存放问题也有其特殊之处。瑞士允许货物存放于自由港和开放式海关仓库，在放行进入自由流通之前无须缴纳进口关税和增值税。日内瓦自由港是最著名的例子。在有人批评此类仓库可能掩盖所有权之后，瑞士于 2010 年代收紧了仓库经营者的清单和申报义务⁴对规划师而言，决定性的一点在于：一件作品的存放地点可能决定其转让适用哪一法律，以及哪个国家可就其主张遗产税。一幅存放在巴塞尔、但由居住在德国的家族拥有的画作，仍属于德国遗产的一部分，无论其位于何处，均在德国遗产税的征税范围之内。⁵

1 注释

1. 关于 1661 年由城市 and 大学购入 Amerbach 收藏、作为巴塞尔艺术博物馆的起源，以及 1970 年由包括 Ernst Beyeler 在内的巴塞尔画廊主创办 Art Basel，参见 Kunstmuseum Basel 和 Art Basel 的出版物。待核实。
2. 关于来源研究和有据可查的所有权对艺术收藏的继承和出售的重要性，尤其是鉴于 1998 年《华盛顿原则》（Washington Principles）和归还问题的辩论，参见专业文献。待核实。
3. 关于 Emanuel Hoffmann 基金会（由 Maja Hoffmann-Stehlin，即后来的 Maja Sacher，于 1933 年设立）以及明兴施泰因的

Schaulager (2003 年启用, 建筑师 Herzog & de Meuron), 参见该基金会和 Laurenz 基金会的出版物。待核实。

4. 关于《海关法》下自由港和开放式海关仓库 (Zollfreilager, offene Zolllager) 的规则以及 2016 年后清单义务的收紧, 参见联邦海关与边境安全局的出版物。现状待核实。
5. 关于在被继承人或继承人居住在德国的情况下, 根据《德国遗产与赠与税法》第 2 条第 1 款第 1 项 (ErbStG), 德国遗产税不论动产位于何处均具有全球效力, 参见德国税法文献。待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-art-and-collections-in-wealth-planning