

富裕家族移居巴塞尔

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

考虑迁居巴塞尔的家族，往往先从实际问题入手，之后才涉及法律问题。这座城市拥有国际学校、一所在生命科学领域享有盛誉的大学、一座位于法国领土上并服务于瑞士、法国和德国的机场，以及许多更大城市都会羡慕的文化生活。¹由于地处三国交界地区，一个家族可以居住在巴塞尔而让子女在德国上学，或者父母一方可以在法国工作。每一种组合都会对居留、社会保障和税收产生影响，应当提前规划。

欧盟（EU）和欧洲自由贸易联盟（EFTA）国民可根据《人员自由流动协定》在瑞士居留。不在瑞士工作的人士必须证明拥有充足的资金和医疗保险。其他国家的国民则面临更严格的条件。他们在某些情况下可以取得无须从事有酬活动的居留许可，例如当州认定存在重要公共利益时，其中可以包括财政利益。²由于巴塞尔城市州已不再提供定额税（按支出征税），此类申请人按普通规则纳税，这使预期的税收贡献更易于评估。

与瑞士其他州一样，巴塞尔城市州允许纳税人就拟议交易的税务后果申请预先裁定。例如，裁定可以在家族迁入之前，明确外国信托的处理、未上市公司的估值或家族办公室的定性。³由于具有国际因素的裁定可能会与外国税务机关进行自发交换，家族应当假定外国主管机关将会看到这些裁定。

迁出国有其自身的规则。持有一家公司重大股权并迁居瑞士的德国居民，可能须就股份中的未实现收益缴纳德国离境税；自 2022 年改革以来，该税款可在数年内分期缴纳。⁴本章前文所述的德国根据其遗产税法和对外税法对前居民的延伸征税，为与边境两侧的顾问共同规划迁居增添了又一理由。这些家族的下一代往往为规划带来不同的优先事项：对可持续投资和影响力投资的兴趣、对效果可衡量的慈善事业的兴趣，以及对家族财富透明治理的兴趣。巴塞尔凭借其基金会、研究机构和公民责任感，为这些抱负提供了一个可以安放的环境。⁵

1 注释

1. 关于根据 1949 年法瑞公约在法国领土上运营、设有瑞士海关区的巴塞尔-米卢斯-弗莱堡欧洲机场（EuroAirport Basel-Mulhouse-Freiburg），参见该机场的出版物。待核实。
2. 关于欧盟/欧洲自由贸易联盟国民根据《人员自由流动协定》（附件一第 24 条）以及第三国国民根据《外国人与融合法》第 30 条第 1 款 b 项（AIG）（重要公共利益，包括州财政利益）在不从事有酬活动的情况下居留，参见联邦立法和国家移民秘书处的实践。待核实。
3. 关于瑞士及巴塞尔城市州的税务预先裁定实践，以及根据经济合作与发展组织（OECD）标准就裁定进行的自发信息交换，参见联邦税务局和州税务局的出版物。待核实。
4. 关于根据《德国对外税法》第 6 条（AStG）对至少百分之一持股征收的德国离境税，经《ATAD 实施法》修订并自 2022 年 1 月 1 日起生效（分七期按年缴纳），参见德国税法文献。待核实。

5. 关于富裕家族下一代对可持续金融、影响力投资和慈善事业的兴趣，参见巴塞尔大学慈善研究中心（Center for Philanthropy Studies）和 Swiss Sustainable Finance 的研究。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-moving-to-basel-as-a-wealthy-family