

高净值个人的税收

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

对富裕个人的征税受到瑞士联邦制结构的影响。联邦征收直接所得税，但不征收联邦财富税，也不征收联邦遗产税。各州和市镇征收所得税和财富税，大多数州还征收遗产税和赠与税。各州之间的税率和规则差异相当大，这使家族在居住地选择上拥有在欧洲并不多见的空间。¹

巴塞尔城市州对高收入的所得税税率相对较高，尽管自 2019 年公司税改革以来已分几步下调。其财富税税率适中。相邻的巴塞尔乡村州财富税税率较高，这一直是政治辩论的话题。两州均对配偶和直系卑亲属免征遗产税（这也是大多数州的规则），而对较远亲属和无亲属关系人士的继承，则按随亲属关系远近和金额大小而递增的税率征税。²施维茨州完全不征收遗产税，楚格州和下瓦尔登州等其他州的总体税负也低于巴塞尔。因此，规划在瑞士居住的家族会仔细比较各州。

定额税（按支出征税）是一种特殊制度，适用于首次或在离开至少十年后在瑞士定居、且不在瑞士从事有收益活动的外国国民。他们根据其在瑞士和国外的支出纳税，但须达到最低标准。自 2016 年起，联邦税的最低标准为纳税人住房租赁价值的七倍或四十万瑞士法郎，以较高者为准，而各州则自行设定最低标准。³若干州已通过全民投票废除了定额税，其中包括 2009 年的苏黎世州

高净值个人的税收

以及自 2012 年起的两个巴塞尔州。⁴一项在全瑞士废除该制度的联邦人民倡议于 2014 年 11 月被否决。因此，希望适用定额税的富裕外国人会选择在其他州定居，通常是沃州、瓦莱州、日内瓦州、格劳宾登州、提契诺州、施维茨州或伯尔尼州。选择巴塞尔作为家园的家族接受普通征税，做出这一选择往往是因为当地的学校、文化、毗邻德国和法国的地理位置以及机场。

1 注释

1. 关于联邦与各州之间征税权的分配（《瑞士联邦宪法》（BV）第 128 条和第 129 条）、联邦财富税和遗产税的缺失以及各州的财富税、遗产税和赠与税，参见联邦税务局的出版物。待核实。
2. 关于巴塞尔城市州和巴塞尔乡村州的遗产税和赠与税法律，包括对配偶和卑亲属的免税以及对其他受益人的累进税率，参见各州税收立法。待核实。
3. 关于按支出征税，参见《联邦直接税法》（DBG）第 14 条，经 2012 年 9 月 28 日联邦法律修订，自 2016 年 1 月 1 日起生效（联邦直接税最低标准为 400000 瑞士法郎，按指数调整）。待核实。
4. 关于苏黎世州（2009 年 2 月 8 日投票）、巴塞尔乡村州（2012 年投票）和巴塞尔城市州（2013 年或 2014 年投票）废除定额税，以及 2014 年 11 月 30 日一项废除该制度的联邦倡议被否决，参见州和联邦档案。日期待核实。

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-taxation-of-wealthy-individuals