

列支敦士登家族基金会：设立、创立人权利与 税务

Dr Alexander Ressos, TEP

Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),

Solicitor (England & Wales)

家族基金会是列支敦士登最负盛名的架构。它作为独立法律实体持有家族财富，遵循创立人在基金会文件中订明的指示，并在数代人中为家族成员提供支持。对于在瑞士开展银行业务的亚洲、中东、非洲和拉丁美洲家族而言，它提供了一种大陆法系架构，既靠近其往来银行，又处于一个同样使用瑞士法郎的稳定法律体系之下。

1 什么是家族基金会

列支敦士登基金会受《列支敦士登人与公司法》（PGR）第 552 条及以下各条规管，相关条文已于 2009 年 4 月 1 日起全面修订施行。基金会是没有成员或股东的法律实体：创立人一旦向其注入资产，这些资产即归基金会本身所有，并用于其文件所订明的宗旨。家族基金会是一种私益基金会，其宗旨是为一个或多个家族的成员提供支持，例如支付教育费用、维持其生活水平或为其提供养老保障。

相比之下，瑞士基金会不能以这种方式使用。瑞士法律只允许家族基金会用于教育和困难救助等严格限定的目的，这也是瑞士家族传统上借助列支敦士登实现此类目的的原因。

2 设立与文件

基金会通过基金会设立文书（Stiftungsurkunde）设立，其中载明基金会的名称、住所、宗旨、初始捐赠资产和组织架构。最低资本为 30,000 瑞士法郎或等值的欧元或美元。家族不希望披露的细节，尤其是受益人和分配规则，通常订明于附属章程（Stiftungszusatzurkunde）中，该附属章程无需向任何机关提交。

私益基金会不在商业登记簿中登记。其成立以向司法局（Amt für Justiz）存放设立通知为准，司法局会审查基金会是否依法设立。相比之下，慈善基金会须在商业登记簿中登记，并受基金会监管局监管。

3 创立人的权利

创立人可以保留撤销基金会或修改其文件的权利（PGR 第 552 条第 30 节）。凭借这些权利，创立人在世期间可保持对该架构的控制，并在家族情况发生变化时作出调整。这些权利专属于创立人本人，因此基金会文件必须对创立人去世后该架构的安排作出规定。

保留权利的影响不限于列支敦士登。创立人居住国的税务机关和法院，以及对该架构提出异议的债权人和继承人，都会追问这些资产是否真正脱离了创立人的控制。创立人保留的权利越多，基金会被视为其个人财产的可能性就越大，因此每一项保留权利都应结合税务和继承状况审慎选择。

4 受益人与治理

受益人可以在基金会文件中直接指定，也可由基金会理事会、创立人或其他机构依据附属章程所订规则确定。受益人依法享有了了解基金会情况的知情权；如果创立人保留了撤销权，或者基金会设有代表受益人行使监督的监察机构，该知情权可受到限制。许

多家族会委任保护人或设立家族委员会，以监督基金会理事会，并让下一代参与其中。

基金会理事会负责管理资产并进行分配。理事会中至少须有一名成员持有《列支敦士登受托人法》规定的执照（PGR 第 180a 条），因此每一家家族基金会都须与一家列支敦士登持牌信托公司合作。基金会还必须向司法局所设的受益所有人登记册申报其受益所有人，其往来银行也会要求提供相同信息。

5 列支敦士登的税务

仅持有和管理资产的家族基金会可以申请私人资产架构（Privatvermögensstruktur）地位。获得该地位后，基金会每年仅缴纳 1,800 瑞士法郎的最低税，其收入和收益在列支敦士登无需纳税。作为交换，基金会不得从事任何商业活动，其资产管理也相应受到限制。

列支敦士登参与金融账户信息自动交换。因此，有关基金会账户、其创立人及受益人的信息会报送至这些人所在居住国的税务机关，家族基金会只能用于在本国已申报的财富。

6 为居住在瑞士的家族设立的家族基金会

如果创立人或受益人居住在瑞士，基金会的税务处理由瑞士税法决定。如果创立人可以撤销基金会或保留决定性影响力，瑞士税务机关会将基金会的资产和收入归属于创立人，相关资产和收入仍须缴纳其财富税和所得税。如果基金会不可撤销且具有独立性，资产的转移可能触发州赠与税，而对居住在瑞士的受益人的分配则作为其收入纳税。[离岸信托与基金会](#)一文对这些规则有更详细的说明。

列支敦士登家族基金会：设立、创立人权利与税务

因此，计划移居瑞士的家族应在移居之前对其基金会进行审查，因为一个为没有所得税或遗产税的国家而设立的架构，一旦创立人成为瑞士某州的居民，就可能导致沉重的税务负担。

7 Ressos Legal 能提供哪些帮助

我就列支敦士登家族基金会是否适合家族的具体情况提供咨询，与家族共同起草附属章程中的创立人指示，在移居瑞士之前审查现有基金会，并与列支敦士登的持牌信托公司合作办理基金会的设立和管理。我是信托与遗产从业者（TEP）。欢迎[与我联系](#)，进行初步沟通。

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/liechtenstein-family-foundation