

医疗保险与选择权

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

医疗保险同样遵循一般规则：在瑞士工作的跨境通勤者原则上须依据《联邦医疗保险法》（LAMal/KVG）参加瑞士强制医疗保险。然而，对于居住在意大利的通勤者，协调规则赋予其一项选择权。在瑞士开始就业后三个月内，通勤者可申请豁免瑞士保险，继续参加意大利国家医疗服务体系。申请须使用专用表格向州主管机关提出，并须附上 G 许可证复印件以及涵盖在瑞士和欧盟就医的意大利医疗保障证明。在跨境就业期间，该选择原则上不可撤销。通勤者及其无工作的家庭成员必须共同行使该选择权。¹错过期限的通勤者将丧失选择权，并可能面临保费附加费。

这一选择具有经济后果。瑞士保险要求按月缴纳保费，对于居住在意大利的人士，通常在 300 至 500 瑞士法郎之间，另加每年至少 300 瑞士法郎的免赔额以及 10% 的自付比例（每年最高 700 瑞士法郎）。作为交换，它提供在瑞士就医的机会。意大利国家医疗服务体系由一般税收供资，无需缴纳保费。²对于不缴纳意大利所得税的老跨境工作者，这正是意大利用来为上一节所讨论的医疗征费进行辩护的论据之一。

1 远程办公与社会保障

远程办公同样影响社会保险。根据普通协调规则，在两个或多个国家工作、且在居住国从事其活动的相当部分（至少 25%）的人，须受该国法律管辖。因此，在意大利居家办公超过四分之一时间的通勤者，将须参加意大利社会保障。为避免这一结果，包括瑞士在内的若干国家依据该条例第 16 条缔结了一项关于跨境远程办公的多边框架协议。该协议于 2023 年 7 月 1 日生效，允许经雇主申请，远程办公最多占工作时间的 49.9%而不改变适用的法律。意大利自 2024 年 1 月 1 日起加入。³瑞士雇主通过其 AHV 补偿基金申请 A1 证明，有效期最长三年。低于 25%的门槛时适用普通规则，无需特别申请。在实践中，2024 年议定书规定的 25%税收限额比框架协议的社会保障限额更为严格。希望避免其跨境员工身份发生任何变化的雇主，应将远程办公控制在工作时间的四分之一以下。

2 注释

1. 格劳宾登州，Ufficio dell'igiene pubblica（公共卫生办公室），FAQ frontalieri（豁免强制医疗保险），<https://www.gr.ch/DE/institutionen/verwaltung/djsg/ga/Krankenversicherung/KVG-Befreiung/Dok%20KVG-Befreiungen/FAQ%20frontalieri.pdf>。
2. “Frontalieri, premi LAMal e SSN”，Tio.ch，2026 年，<https://www.tio.ch/newsblog/valute-e-frontiere/1925692/frontalieri-premi-lamal-svizzera-franchi-ssn-casse-malati>。

3. 联 邦 社 会 保 险 局
(FSIO), “Telelavoro”, <https://www.bsv.admin.ch/it/telelavoro>
。

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/lugano-health-insurance-and-the-option-right