

居住：各州之间的竞争

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

在居留市场上，提契诺州与其他州相竞争，而瑞士税法的联邦制结构在此形成了一个独特的市场。按支出征税是《联邦直接税法》（DBG, SR 642.11）第 14 条规定的一项联邦选项，但各州可根据《联邦州和市镇直接税协调法》（StHG, SR 642.14）第 6 条自行决定是否在州税和市镇税层面提供这一制度。苏黎世州在 2009 年 2 月 8 日的全民投票后废除了该制度：52.9% 的选民违背政府的建议，赞成废除；德语区的若干州随后效仿。¹ 在全瑞士范围内废除定额税（按支出征税）的联邦人民倡议，于 2014 年 11 月 30 日被 59.2% 的选民否决，除沙夫豪森州外，所有州均予以否决。² 提契诺州、日内瓦州、沃州、瓦莱州、格劳宾登州以及瑞士中部各州保留了这一制度。因此，对于选择瑞士、但在瑞士无工作的富裕外国人而言，提契诺州的竞争对手是日内瓦湖畔的日内瓦州和沃州、恩加丁地区，以及普通税负同样较低的楚格州、施维茨州和下瓦尔登州。

提契诺州在这一市场中的地位，建立在意大利语言和文化、阿尔卑斯山以南的气候以及毗邻米兰的地理位置之上，这些因素对意大利、瑞士意大利语区及许多其他欧洲客户都很重要。对于按普通方式纳税的富裕个人，该州在税收上无法与楚格州或施维茨州竞争，尽管 2024 年 6 月通过的改革将在 2030 年前把州所得税最高税率降至 12%，从而缩小了差距。³ 提契诺州按支出纳税的人数从

居住：各州之间的竞争

2022 年的 767 人减少至 2024 年底的 725 人，而来自这些人的税收收入则增加了 600 万瑞士法郎。州税务处处长将人数下降归因于转为普通纳税、迁往其他州或国家以及死亡，而数十名新迁入者部分抵消了这一下降。⁴

要点。苏黎世占瑞士金融业增加值的 44% 和就业的 43%，日内瓦金融业雇用超过 38000 人，提契诺州的银行雇用约 5200 名全职等效人员。三个中心主要在以下方面相互竞争：全国性银行集团内部决策的所在地、专业人才，以及在居留市场上争夺富裕个人——在这方面，提契诺州的定额税制度与日内瓦州、沃州、格劳宾登州和瑞士中部各州的制度相竞争。卢加诺在瑞士国内的独特优势在于其意大利语专业能力、较低的运营成本以及毗邻米兰的地理位置。

1 注释

1. Wikipedia, “Pauschalbesteuerung”, <https://de.wikipedia.org/wiki/Pauschalbesteuerung>（2026 年 10 月查阅；作为最后手段使用），关于 2009 年 2 月 8 日苏黎世的投票以及其后沙夫豪森州、外阿彭策尔州、巴塞尔乡村州和巴塞尔城市州的相继废除。
2. Swissvotes, “Volksinitiative «Schluss mit den Steuerprivilegien für Millionäre (Abschaffung der Pauschalbesteuerung)»”, 第 587 号投票, <https://swissvotes.ch/vote/587.00>：赞成票 40.80%，投票率 49.9%，一个州（沙夫豪森州）赞成，22 个州反对。
3. Repubblica e Cantone Ticino, 演示文稿 “Votazione del 9 giugno 2024”（同上）。关于投票结果的来源，参见第 E.V 章。

4. RSI, “Ticino: meno globalisti ma più entrate fiscali nel 2024” (同上)
引述 Divisione delle contribuzioni 处长 Giordano Macchi 的说法。
2022 年 767 人这一数字系根据该文报道的减少 42 人推算得出。

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-residence-the-cantons-as-competitors