

按支出征税

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

瑞士针对富裕移民最著名的工具，是按支出征税（*Besteuerung nach dem Aufwand*, *imposizione secondo il dispendio*），通常称为定额税。在联邦层面，它受《联邦直接税法》第 14 条（DBG, SR 642.11）规范；在州层面，则受《联邦州与市镇直接税协调法》第 6 条（StHG, SR 642.14）及各州税法规范。自然人若不具有瑞士国籍、首次或在中断至少十年后在瑞士成为税务居民，且不在瑞士从事收入活动，即可选择适用该制度。¹共同生活的配偶双方均须满足这些条件。税款以纳税人及其受抚养人在全球范围内的年度生活开支为基础核定。计税基础至少须为以下三项中的最高者：法定最低额——2012 年 9 月 28 日的联邦法律将联邦直接税的最低额定为 400,000 瑞士法郎，自 2016 年起生效，并随通胀调整（根据州的指引，自 2023 年起为 421,700 瑞士法郎，自 2026 纳税期起为 435,000 瑞士法郎）；纳税人住所年租金或租赁价值的七倍；或对于居住在酒店的人士，年度食宿费用的三倍。²一项控制性计算确保税款不低于对某些瑞士来源收入和资产按普通方式征收的税款，其中包括纳税人依据双重征税协定申请减免的收入。2012 年的改革将租金倍数从五倍提高到七倍，原有安排仅保留至 2020 年底。³

数据一览。截至 2012 年底，瑞士有 5,634 名外国人按支出征税，每年为联邦、州和市镇贡献约 7 亿瑞士法郎。他们大多居住在瓦莱州、沃州、日内瓦和提契诺州。⁴在 2014 年 11 月 30 日的联邦公投中，

按支出征税

59.2%的选民和 26 个州中的 25 个州否决了旨在废除该制度的“停止为百万富翁提供税收优惠”人民动议。⁵截至 2024 年底，提契诺州共有 725 名定额税纳税人，比 2022 年减少 42 人，而同期来自他们的州和市镇税收却增加了 600 万瑞士法郎。⁶

该制度的政治正当性一直存在争议。包括苏黎世在内的若干州已通过州公投废除或限制了该制度，而全国选民则在 2014 年对其予以确认。⁷这场争论以现代的语言，重演了希望吸引外国资本的城市与担心不平等待遇的行会之间的紧张关系。为家族提供咨询的执业者必须考虑到：定额税排除在瑞士从事收入活动；若家族拥有大量瑞士来源收入，控制性计算和协定规则可能削弱其优势；此外，包括意大利和德国在内的一些协定伙伴国，对适用该制度的纳税人享受协定待遇设定了条件。瑞士与意大利之间的相关规则在第 H.III 章中讨论。

1 注释

1. Amt für Steuern des Kantons Uri, Merkblatt über die Besteuerung nach dem Aufwand, 自 2026 年 1 月 1 日起适用 https://www.ur.ch/_doc/439772（2026 年 10 月 4 日查阅）。1990 年 12 月 14 日《联邦直接税法》（DBG），SR 642.11，第 14 条第 1-2 款，<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-14-17.html>（2026 年 10 月 5 日查阅）：不具有瑞士国籍，“erstmals oder nach mindestens zehnjähriger Unterbrechung”负无限纳税义务，不在瑞士从事收入活动；共同生活的配偶双方均须满足条件。1990 年 12 月 14 日《联邦州与市镇直接税协调法》（StHG），SR 642.14，第 6 条。
2. Uri, Merkblatt（见上文）：最低 435,000 瑞士法郎；年租金或租赁价值的七倍；年度食宿费用的三倍。MLL Legal, “Swiss Lump Sum Taxation”，2014 年 12 月 2 日备忘录，<https://mll-legal.com/wp-content/uploads/2019/12/>

Swiss_Lump_Sum_Taxation_-_MLL_Memo.pdf (2026 年 10 月 4 日查阅)：自 2016 年起联邦最低额为 400,000 瑞士法郎，租金倍数为七倍。2012 年 9 月 28 日联邦法律版本的 DBG 第 14 条，自 2016 年 1 月 1 日起生效，<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-14-17.html> (2026 年 10 月 5 日查阅)：计税基础至少为以下各项中的最高者：第 3 款第 a 项规定的金额、年租金或租赁价值的七倍、年度食宿费用的三倍，以及第 3 款第 d 项所列的瑞士来源收入和资产；第 5 款将控制性计算扩展至依据双重征税协定获得减免的收入；第 6 款要求对第 3 款第 a 项的金额进行指数化调整。汇编文本显示，依据 2022 年 9 月 16 日联邦财政部关于冷累进的条例版本（自 2023 年 1 月 1 日起生效），该金额为 421,700 瑞士法郎。

3. MLL Legal, “Swiss Lump Sum Taxation” (见上文)：此前为租金的五倍；原有安排有效至 2021 年（即至 2020 纳税期结束）。DBG 第 205d 条，由 2012 年 9 月 28 日联邦法律增订，自 2016 年 1 月 1 日起生效（AS 2013 779），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-205d-232.html> (2026 年 10 月 5 日查阅)：对于新法生效时已按支出征税的人士，原第 14 条 “während fünf Jahren” 继续适用。
4. swissinfo.ch, “Rich foreigner tax perks tipped to stay”, 2014 年 11 月 20 日，<https://www.swissinfo.ch/eng/politics/rich-foreigner-tax-perks-tipped-to-stay/41126106> (2026 年 10 月 4 日查阅)。
5. MLL Legal, “Swiss Lump Sum Taxation” (见上文)：59.2% 反对，26 个州中 25 个州反对；swissinfo.ch (见上文)，关于该动议的名称。
6. RSI, “Ticino: meno globalisti ma più entrate fiscali nel 2024”, 2025 年 9 月 26 日，<https://www.rsi.ch/info/ticino-grigioni-e-insubria/Ticino-meno-globalisti-ma-pi%C3%B9-entrate-fiscali-nel-2024->

按支出征税

-3147723.html（2026 年 10 月 4 日查阅）。该文还报道，最低计税基础已指数化调整为 429,100 瑞士法郎。

7. swissinfo.ch, “Rich foreigner tax perks tipped to stay”（见上文）：

“Several cantons, including Zurich, have already voted independently to either scrap or tighten up lump sum tax.”Wikipedia（德文版），

“ Pauschalbesteuerung” ， <https://de.wikipedia.org/wiki/Pauschalbesteuerung>（2026 年 10 月 5 日查阅；作为最后手段使用）：“Im Februar 2009 führte eine Initiative der Alternativen Liste im Kanton Zürich zur dortigen Abschaffung der kantonalen Pauschalsteuer”，赞成票占 52.9%；沙夫豪森、外阿彭策尔、巴塞爾乡村州和巴塞爾城市州随后跟进。

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-taxation-according-to-expenditure