

回流人员制度

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

意大利的第二项工具针对的是从事工作的人士。自 2024 年起，2023 年 12 月 27 日第 209 号立法令取代了 2015 年第 147 号立法令 16 条规定的原回流劳动者制度。原制度对雇佣所得和自雇所得免税 70%，在南部地区则免税 90%。根据新法令第 5 条，在意大利从事雇佣或自雇工作取得的所得，在每年 60 万欧元的所得限额内，50%免税。如劳动者携未成年子女迁入，或在此期间生育子女，免税比例提高至 60%。劳动者在此前三个纳税期间不得为意大利居民；如其为与此前相同的雇主或集团工作，则该期间为六年或七年。劳动者还须承诺至少四年保持居民身份，须具备高素质或专业资格，且其大部分工作须在意大利完成。该优惠持续五个纳税期间。于 2023 年 12 月 31 日前在人口登记册登记的人士继续适用原制度。

1

该制度的适用规模很大：约有 45,000 名纳税人在 2024 年度纳税申报中申请适用。²对提契诺州而言，它在两个方面具有意义。在卢加诺工作多年的意大利年轻银行家、律师和资产管理人，可以借助该制度返回米兰并享受显著的税收优惠，这影响到卢加诺金融中心的劳动力市场。在提契诺州生活一段时间后迁回意大利的家庭，可以让一名从事经营活动的成员适用回流劳动者制度，同时让一名依靠投资收益生活的成员适用统一税。自 2027 年 1 月 1 日起迁移住所的，同一人不得再同时适用这两项制度，因为 2026 年第

38 号法令禁止此种叠加适用；但在 2026 年 12 月 31 日前迁移居所者仍可同时适用两者。意大利还根据 TUIR 第 24-ter 条，为迁居该国南部小市镇的退休人员提供对境外所得按 7% 征收的替代税。该工具与本文讨论的富裕家族关系不大。³

1 提契诺州如何竞争

因此，自 2017 年以来，提契诺州和伦巴第大区一直在向同一批客户提供相互竞争的制度。以下比较展示了对一个不从事营利活动的富裕家庭而言的主要差异。

特点 提契诺州（按支出征税） 意大利（TUIR 第 24-bis 条） 计税基础 支出，最低 429,100 瑞士法郎 固定税额 30 万欧元 境外所得 纳入计税基础 由固定税额涵盖 财富类税种 财富税（定额） 免缴 IVIE/IVAFE 营利活动 不得在瑞士从事 意大利所得 按普通规则征税 家庭免税 超过 100 万欧元部分按 4% 征收（仅就意大利资产征收遗产税）

表：提契诺州与意大利针对富裕新居民的制度比较（2026 年）。⁴

这一比较并不能得出唯一的胜者。对于一个拥有高额境外投资收益、没有意大利来源所得、并打算将资产留给子女的家庭而言，提契诺州的制度往往更为便宜。以 429,100 瑞士法郎为计税基础的税款远低于 30 万欧元，而遗产税为零。拥有大量意大利来源所得的家庭，则会因关于修正定额税的协定规则而失去提契诺州的大部分优势。对这样的家庭而言，意大利统一税加上意大利所得在意大利按普通规则征税，可能更为简便。由于提契诺州的定额税制度不向积极从事经营的企业家开放，他们所比较的是因 2024 年改革而更具吸引力的提契诺州普通课税，与适用或不适用回流劳动者制度的意大利普通课税。意大利 2024 年和 2026 年的上调缩小了米兰对超高净值人士的价格优势，但对于拥有巨额境外所得的人士而言，意大利的制度依然具有吸引力。

非税收因素往往起决定性作用。家庭选择卢加诺，是看重其安全、瑞士学校和国际学校、瑞士医疗体系、瑞士法郎和法律秩序的稳定、靠近瑞士银行，以及能够与米兰保持近距离。家庭选择米兰，则是看重其经济和文化生活、国际学校、机场和社交网络。许多富裕家庭通过在两地都保留住所来回避这一选择，而这恰恰是上文所述居所规则变得危险的情形。从业者的任务是使选择明确化，并确保家庭的实际生活与其所申报的居所相符。

2 注释

1. Giulia Sorci, “Nuovo regime degli impatriati: approvazione definitiva del decreto sulla fiscalità internazionale”, RSM Italy, 2023 年 12 月 22 日, <https://www.rsm.global/italy/rsmsts/it/node/235> (2026 年 10 月 5 日访问)。
2. Cafarelli, QuiFinanza (见上文)。
3. TUIR 第 24-ter 条, Brocardi.it, <https://www.brocardi.it/testo-unico-imposte-redditi/titolo-i/capo-i/art24ter.html> (2026 年 10 月 5 日访问), 由 Legge 30 dicembre 2018, n. 145 第 1 条第 273 款增设最近一次修订于 2026 年。deQuo (见上文), 关于 Decreto-legge n. 38/2026 对自 2027 年起迁移居所者禁止叠加适用的规定。
4. 根据本节及关于提契诺州税收一节所引用的资料整理。该比较经过简化: 提契诺州的计税基础为 2024 年的最低额, 而实际计税基础取决于支出和租赁价值。

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-the-impatriate-regime