

财富税

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

提契诺州对净财富征收累进的州财富税，各市镇再通过市镇乘数在此基础上加征各自的份额。2018 年 4 月 29 日提交选民表决的财税与社会改革拉宽了税级（分阶段实施至 2024 年），使 3‰ 的最高州税率仅适用于约 350 万瑞士法郎以上的净财富。该改革还引入了财富税制动机制（*freno all'imposta sulla sostanza*）。根据该机制，经纳税人申请，州和市镇的所得税与财富税合计可降至纳税人应税总收入的 60%。¹对于收入相对于资产较低的富裕家族——这在以资本增值为目标的投资组合中十分常见——该制动机制可以大幅降低实际财富税负担。不动产按官方估价计值，上市证券按年末市值计值。按支出征税的人士同样须缴纳财富税，提契诺州为其确定税基的方法应逐案与州税务管理部门确认。²

2024 年税制改革延续了提升提契诺州对高收入居民竞争力的政策。该改革于 2024 年 6 月 9 日以 56.89% 的赞成票获得选民通过，并自 2024 年 1 月 1 日起追溯生效。³改革规定，自 2025 年起每年将最高州所得税税率降低 0.5 个百分点，从 15.076% 降至 2030 年的 12%。改革还将从养老金计划中提取资本的税负上限定为 3%，并降低了若干继承税税率。⁴左翼对该改革提出异议，因此改革被提交全民公投。这一事件表明，吸引富裕居民在该州仍是一个现实的政治议题。

1 提契诺州的继承税与赠与税

提契诺州依据 LT 征收继承税和赠与税，有关这些税种的规定包括第 142 条至第 170 条。如果被继承人最后住所位于提契诺州，或赠与人在该州有住所，即产生纳税义务；位于提契诺州的不动产则无论住所何处均须纳税。⁵对家族而言最重要的规则是 LT 第 154 条第 1 款 f 项规定的豁免，适用于“il coniuge, il partner registrato, gli ascendenti e discendenti in linea diretta, compresi gli adottivi”（配偶、登记伴侣、直系尊亲属和卑亲属，包括养子女）。根据 LT 第 155 条第 2 款，受益人每年从同一赠与人处取得的净值中，首 10,000 瑞士法郎免税。2024 年新增的 LT 第 156a 条规定，向承担管理职责的人无偿转让企业或至少 51% 的控股权益，可减税 50%；如果相关条件在五年内不再满足，则须补缴所减税款。⁶对于其他受益人，税率为累进税率，并取决于亲属关系的远近。2024 年改革将同居伴侣的最高税率从 41% 降至 15.5%，将同父异母或同母异父兄弟姐妹的最高税率从 27% 降至 18.5%，并将税负划分为四个档次，最高税率介于 15.5% 至 35% 之间。

受益人类别	系数	最高税率
兄弟姐妹、继兄弟姐妹、同居伴侣	1.0	15.5%
同父异母或同母异父兄弟姐妹、侄子女和外甥子女	1.3	18.5%
叔伯姑舅姨、堂表兄弟姐妹、姻亲	1.8	27.0%
其他亲属及无亲属关系者	3.0	35.0%

表：2024 年起提契诺州继承税和赠与税税率（LT 第 164 条）。⁷

与意大利的比较颇具启发意义。在核心家庭内部，两国的税负都很轻：提契诺州完全免税，意大利则对每名子女超过 100 万欧元的部分按 4% 征税。对于兄弟姐妹，意大利对超过 100,000 欧元的部分按 6% 征税，而提契诺州的税率最高可达 15.5%。对于无亲属关系者，意大利统一按 8% 征税，而提契诺州的税率最高可达 35%。因此，如果一个家族的遗产规划包括向侄甥、伴侣或朋友进行大额赠与，

其在提契诺州缴纳的税款可能高于在意大利，这一点应在迁居前予以考虑。

2 注释

1. Repubblica e Cantone Ticino, Votazione cantonale del 29 aprile 2018, 说明手册 C, https://www4.ti.ch/fileadmin/GENERALE/DIRITTIPOolitici/votazioni/pdf/2018/29-04-2018_Opuscolo-C.pdf (2026 年 10 月 5 日访问)：自 2024 年起，3‰ 的最高税率适用于 3,481,000 瑞士法郎以上的财富；“Le imposte cantonali e comunali sul reddito e sulla sostanza sono ridotte, su richiesta del contribuente, al 60 per cento del reddito imponibile complessivo”。2018 年 4 月 29 日表决结果。
2. 提契诺州按支出征税人士财富税的确定。
3. Steimle & Partners Consulting, “Ticino tax reform 2024 to increase fiscal attractiveness: an overview”, 由英国瑞士商会 (British Swiss Chamber of Commerce) 发布, 2025 年 3 月 12 日, <https://bscc.co.uk/2025/03/12/ticino-tax-reform-2024-to-increase-fiscal-attractivity-an-overview> (2026 年 10 月 5 日访问)。
4. Repubblica e Cantone Ticino, 演示文稿 “Votazione del 9 giugno 2024”, 2024 年 5 月 7 日, <https://www3.ti.ch/COMUNICAZIONI/239691/20240507%20-%20Presentazione%20-%20Votazione%20del%209%20giugno%202024%20-%20v4.pdf> (2026 年 10 月 5 日访问)。
5. Bollettino ufficiale No 26/2024 (见下文), 修订 LT 第 142、154、155、156a、164 和 170 条。关于该税种属地适用范围的规定。
6. Bollettino ufficiale delle leggi No 26/2024, 2024 年 8 月 23 日, 第 186–189 页：2023 年 12 月 12 日修订 LT 的法律, 自 2024 年 1 月 1

财富税

日起生效， https://www4.ti.ch/fileadmin/DFE/DC/DOC-TRIBUTARIA/2024/Bollettino_ufficiale_26-_2024.pdf（2026 年 10 月 5 日访问）。

7. Bollettino ufficiale No 26/2024（见上文），LT 第 164 条第 1 款 b 项；演示文稿“Votazione del 9 giugno 2024”（见上文），关于此前的最高税率。

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-wealth-tax