

瑞士 AHV：第一支柱如何适用于外国企业家及其家庭

Dr Alexander Ressos, TEP

*Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)*

瑞士联邦养老和遗属保险（AHV，德文缩写）是瑞士养老金体系第一支柱的核心，几乎适用于所有在瑞士居住或工作的人，与其国籍无关。外国企业家会以多重身份与之发生关联：作为雇主，作为从自己公司领取薪酬的被保险人，以及作为举家迁居瑞士的家庭户主。本文介绍该制度的结构与资金来源、参保人范围、养老金的计算方式以及值得关注的最新改革。

1 三支柱体系概述

瑞士的养老保障建立在三个支柱之上。第一支柱由国家的养老和遗属保险（AHV）和残疾保险（IV）构成，并辅以补充性给付。第二支柱为《职业养老保险法》（BVG）规定的职业养老金，雇员收入超过准入门槛即须强制参保。第三支柱为私人养老储备，分为享受税收优惠的第 3a 支柱储蓄和可自由安排的第 3b 支柱储备。另请参阅[瑞士的保险与养老金](#)。

2 AHV、IV 和 EO 的性质及资金来源

AHV 依据《联邦养老和遗属保险法》（AHVG）支付养老金和遗属抚恤金，IV 则在发生残疾时提供给付。第三项制度为误工补偿

瑞士 AHV：第一支柱如何适用于外国企业家及其家庭

(EO; 德文: *Erwerbsersatzordnung*)，在服兵役或生育等特定情形下补偿部分收入损失。上述三项保险的缴费由补偿基金 (*Ausgleichskassen*) 统一征收。

AHV 采用现收现付制，即由当前在职人口的缴费为当前的养老金提供资金。其收入主要来自对工资和自雇人士收入征收的缴费，并辅以部分增值税收入和联邦预算拨款。

3 参保人范围

强制参保取决于两个连接点：凡在瑞士有住所者以及凡在瑞士工作者，均须参保（《联邦养老和遗属保险法》第 1a 条第 1 款第 a 项和第 b 项）。国籍在此不起作用。享有外交豁免的人员，以及参保会造成不合理双重负担的情形，可获豁免（AHVG 第 1a 条第 2 款第 a 项和第 b 项）。自雇人士以及在瑞士无营业场所之雇主的雇员，如其在瑞士的工作每个日历年不超过连续三个月，亦可豁免（AHVG 第 1a 条第 2 款第 c 项结合《联邦养老和遗属保险条例》（AHVV）第 2 条）。涉及多个国家时，往往由社会保障协定确定适用哪国法律；参见[社会保障协定与派遣：跨境情形下的 AHV](#)。

4 缴费的起止

就业人员自年满 17 周岁后的次年 1 月 1 日起缴费（AHVG 第 3 条第 2 款第 a 项），只要仍在工作即须持续缴费，即使已超过法定退休年龄（参考年龄）亦然（AHVG 第 3 条第 1 款）。无业人士（非就业人员）自年满 20 周岁后的次年 1 月 1 日起缴费，至达到参考年龄当月月底为止（AHVG 第 3 条第 1bis 款）。如就业配偶缴纳的金额至少为最低缴费额的两倍（目前为 1,060 瑞士法郎），则无业配偶视为已缴费（AHVG 第 3 条第 3 款）。

5 参考年龄

根据 2024 年 1 月 1 日生效的 AHV 21 改革，男女的参考年龄均为 65 岁（AHVG 第 21 条第 1 款），养老金自达到该年龄后的次月第一日起发放（AHVG 第 21 条第 2 款）。女性的参考年龄分阶段提高：1960 年或之前出生的女性仍为 64 岁，1961 年至 1963 年出生的女性每一出生年度递增三个月，1964 年或之后出生的女性为 65 岁。1961 年至 1969 年出生且未提前领取养老金的女性，可终身获得养老金补贴（AHVG 第 34bis 条）。关于提前和推迟退休，请参阅[2026 年 AHV 养老金：金额、第 13 个月 AHV 养老金、提前及推迟退休](#)。

6 养老金计算的基本原则

领取养老金须至少有一个完整缴费年度（AHVG 第 29 条第 1 款）。养老金金额取决于两个因素。第一是缴费年数：领取全额养老金须具备本人所属出生年度的全部缴费年数，通常为 44 年（AHVG 第 29ter 条），每缺少一年，养老金至少减少 1/44。因此，成年后才来到瑞士的人通常只能领取部分养老金。第二个因素是年平均收入。

对于已婚夫妇，配偶双方在婚姻存续期间取得的收入在两人之间平分（AHVG 第 29quinquies 条），抚养子女的抵算额（AHVG 第 29sexies 条）和照护亲属的抵算额（AHVG 第 29septies 条）计入相关收入。养老金设有法定最低额和最高额，已婚夫妇两份养老金之和以最高养老金的 150% 为上限（AHVG 第 35 条）。上述金额会定期调整。

7 个人账户

每位被保险人均在补偿基金设有个人账户，其中记录缴费年度和应缴费收入，每人以 AHV 号码作为识别。由于这些记录决定日后

瑞士 AHV：第一支柱如何适用于外国企业家及其家庭

的养老金，宜不时核查账户是否完整。养老金不会自动发放，须及时向补偿基金提出申请。

8 AHV 对外国企业家的意义

企业家在瑞士设立公司并雇用员工，即成为在瑞士有营业场所的雇主，必须加入一家补偿基金，从每笔工资中扣除雇员应缴部分，并汇缴雇主和雇员双方的缴费（AHVG 第 12 条和第 14 条第 1 款）；参见 [2026 年工资的 AHV 缴费：雇主和雇员应缴金额](#)。缴费未付时，董事会成员和管理人员可能须承担个人责任（AHVG 第 52 条第 2 款），详见 [AHV 欠缴：董事和管理人员的个人责任](#)。

企业家从公司领取的薪酬与其他工资一样须缴费，而以个人名义经营者则按自雇人士核定缴费。随迁但不工作的家庭成员以及无业的富裕人士，则作为无业人士根据其财产和养老金收入缴费；参见 [自雇人士及无业人士的 AHV](#)。计划离开瑞士者，应及早考虑能否在国外领取养老金或申请退还缴费，这取决于国籍以及是否适用相关协定（AHVG 第 18 条第 2 款和第 3 款）；参见 [离开瑞士：在国外领取 AHV 养老金、退还缴费与自愿保险](#)。

9 最新改革

AHV 21 还引入了弹性退休制度并提高了增值税。在 2024 年 3 月 3 日的全民公投中，选民批准了第 13 个月 AHV 养老金（AHVG 第 34ter 条），将于 2026 年 12 月首次发放。为筹集所需资金，联邦议会于 2026 年 6 月 19 日通过了最早自 2028 年起提高增值税的方案，且不提高工资缴费；由于涉及修宪，该方案须经全民和各州表决，表决定于 2026 年 11 月 29 日举行，结果尚未揭晓。联邦委员会的“AHV 2030”改革方案于 2026 年 5 月 20 日至 9 月 11 日征求意见；其提案尚未成为法律，内容包括提高自雇人士的 AHV 缴费率、提

高在职养老金领取者的免缴额，以及将超过投入资本 15% 回报率的股息在缴费上视为工资。

10 实务清单

- 逐一确认每位家庭成员是否适用瑞士保险，或是否因协定而归属另一国家。
- 在首次发放工资前将瑞士公司登记于一家补偿基金。
- 确保不工作的家庭成员得到保障，可作为无业人士缴费，或通过就业配偶的缴费获得覆盖。
- 留意缴费年数，如可能存在缺漏期间，应申请个人账户摘录。
- 离境前评估能否在国外领取养老金、申请退还缴费或参加自愿保险。

11 Ressos Legal 如何提供帮助

我为来自海外的企业家、公司所有人及其家庭就其在瑞士 AHV 下的地位提供咨询，范围涵盖雇主登记、随迁家庭成员的身份以及离开瑞士等事项，并在适当情况下与其本国顾问协同合作。欢迎[联系我](#)进行初步沟通。

资料来源：《联邦养老和遗属保险法》（SR 831.10）及其条例（SR 831.101），截至 2026 年 1 月 1 日；AHV/IV 信息中心（ahv-iv.ch）资料单，截至 2026 年 1 月 1 日；联邦社会保险局（bsv.admin.ch）。数据截至 2026 年 10 月。

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/swiss-ahv-first-pillar-overview