

2026 年 AHV 养老金：金额、第 13 个月 AHV 养老金、提前及推迟退休

Dr Alexander Ressos, TEP

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

瑞士第一支柱的养老金设有一个相当有限的上限，而个人实际可领取的金额首先取决于其缴费年数。对于成年后来到瑞士的企业家和高级管理人员而言，这通常意味着养老金会有所减少，因此有必要及早了解关于缴费缺口、提前领取和推迟领取的规则。本文列出 2026 年的养老金金额，介绍将于 2026 年 12 月首次发放的第 13 个月 AHV 养老金，并说明在法定退休年龄（参考年龄）之前或之后领取养老金的各种选择。

1 2026 年养老金金额

根据《联邦养老和遗属保险法》（AHVG），2026 年全额养老金每月最低为 1,260 瑞士法郎，最高为 2,520 瑞士法郎，相当于每年最低 15,120 瑞士法郎。上述金额与 2025 年相同。由于联邦委员会会根据工资和物价变动定期调整这些金额，应始终以当年数据为准进行核对。在缴费记录完整的情况下，实际养老金在此区间内的具体金额取决于已缴费的年平均收入，包括下文所述的抵算额。

已婚夫妇的养老金设有上限：两份个人养老金合计不得超过最高养老金的 150%，2026 年即每月 3,780 瑞士法郎（AHVG 第 35 条）。经法院命令解除共同家庭生活的，不适用该上限。负有抚养子女

2026 年 AHV 养老金：金额、第 13 个月 AHV 养老金、提前及推迟退休

责任的养老金领取者可获得每月 504 瑞士法郎至 1,008 瑞士法郎的子女养老金。遗属给付适用其自身规则：遗孀或鳏夫养老金为相应养老金的 80%，即 1,008 瑞士法郎至 2,016 瑞士法郎（AHVG 第 36 条）；孤儿养老金为 40%，即 504 瑞士法郎至 1,008 瑞士法郎（AHVG 第 37 条）。第一支柱在瑞士整体体系中的定位，详见[我们关于瑞士联邦养老和遗属保险（AHV）的概述](#)。

2 第 13 个月 AHV 养老金

根据 2024 年 3 月 3 日的全民公投结果，凡在 12 月有权领取养老金者，均可获得第 13 个月 AHV 养老金（AHVG 第 34ter 条）。其金额为该日历年内所领取养老金的十二分之一，因此年内才开始领取养老金的人所获金额相应较少。首次发放将于 2026 年 12 月随 12 月养老金一并进行。遗属养老金、残疾养老金和子女养老金不产生第 13 个月给付。

第 13 个月 AHV 养老金的长期资金来源尚未确定。2026 年 6 月 19 日，联邦议会通过了提高增值税的方案，将标准税率从 8.1% 提高至 8.5%，住宿业税率从 3.8% 提高至 4.0%，最早自 2028 年起实施，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，截至本文撰写时结果尚未揭晓。

3 缴费年数及其对新移居者的意义

只要具备至少一个完整缴费年度，即有权领取养老金（AHVG 第 29 条第 1 款）。但按第 44 级费率表领取全额养老金，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，养老金至少减少四十四分之一。由于就业人员的缴费义务最早自年满 17 周岁后的次年 1 月 1 日开始，40 岁迁居瑞士、于 65 岁参考年龄退休的人，通常只有约 25 个缴费年度，因此只能领取部分养老金，除非其在国外的期间可依据社会保障协定予以

计入。对于许多跨国流动的家庭而言，这是决定其第一支柱养老金金额的最重要因素，也是相应规划私人及职业养老保障的理由。

AHVG 第 29bis 条第 3 款和第 4 款提供了一定的缓解。在达到参考年龄后五年内缴纳的缴费，可一次性用于填补缴费记录中的缺口或提高养老金。这对 65 岁后继续工作、并可借此放弃在职养老金领取者免缴额的人具有意义（《联邦养老和遗属保险条例》（AHVV）第 6quater 条第 5 款）。在瑞士未从事有收入活动的期间也可能产生缴费缺口，因此[我们关于自雇人士及无业人士的文章](#)中所述规则值得关注。

4 收入分割与抵算额

在婚姻存续年度内，配偶双方的收入合并计算，并各按一半记入双方账户（AHVG 第 29quinquies 条）。此外，养老金计算还包括抚养子女抵算额（AHVG 第 29sexies 条）和照护亲属抵算额（AHVG 第 29septies 条），每项均为最低年度养老金的三倍，2026 年即每年 45,360 瑞士法郎。这些抵算额会提高养老金所依据的平均收入，但无法弥补所缺少的缴费年度。

5 提前领取

男女的参考年龄均为 65 岁（AHVG 第 21 条第 1 款），养老金自该生日后的次月第一日起发放（AHVG 第 21 条第 2 款）。养老金可自 63 岁起提前领取，而属于 AHV 21 改革过渡世代、1961 年至 1969 年出生的女性，可自 62 岁起领取（AHVG 第 40 条第 1 款）。可以领取全部养老金，也可以领取 20% 至 80% 的部分养老金，从而实现逐步过渡到退休。提前领取期间不发放子女养老金（AHVG 第 40 条第 3 款）。

提前领取将永久性地减少养老金：提前一年减少 6.8%，提前两年减少 13.6%（AHVG 第 40a 条，AHVV 第 56bis 条）。年平均收入不

2026 年 AHV 养老金：金额、第 13 个月 AHV 养老金、提前及推迟退休

超过最低年度养老金四倍（目前为 60,480 瑞士法郎）的人，适用低 40% 的减额比例（AHVG 第 40a 条第 3 款），过渡世代的女性亦适用更优惠的比例（AHVG 第 40c 条）。由于提前领取并不终止缴费义务，在参考年龄前停止工作的人须继续作为无业人士缴费，直至达到参考年龄当月月底。

6 推迟领取

反之，养老金可推迟一至五年领取，同样可以全部推迟，也可以推迟 20% 至 80% 的部分（AHVG 第 39 条）。推迟领取的养老金将终身增加一笔补贴，其比例取决于推迟期限。

推迟期限	终身补贴
1 年	5.2%
2 年	10.8%
3 年	17.1%
4 年	24.0%
5 年	31.5%

推迟领取是否划算，取决于预期寿命、其他收入和税务因素，对于已婚夫妇还取决于 150% 的上限，该上限可能抵消部分补贴。1961 年至 1969 年出生、未提前领取养老金的过渡世代女性，可依据 AHVG 第 34bis 条获得终身养老金补贴，任何比较均应将其纳入考量。

7 无助津贴及养老金申请

日常活动需要经常性协助的养老金领取者，可根据无助程度获得每月 252 瑞士法郎、630 瑞士法郎或 1,008 瑞士法郎的无助津贴（AHVG 第 43bis 条）。该给付与补充性给付一样，仅适用于在瑞士居住的人，不向国外发放。计划在其他地方度过退休生活的人，

应参阅[我们关于离开瑞士的文章](#)，其中说明了养老金何时可在国外发放以及缴费何时可以退还。

养老金不会自动发放。必须在拟开始领取养老金之前及时向主管补偿基金（Ausgleichskasse）提出申请，关于提前或推迟领取的声明亦同。

8 实务清单

- 及早申请个人账户摘录，以查明所缺少的缴费年度。
- 核查在国外的期间能否依据社会保障协定予以计入。
- 考虑参考年龄后缴纳的缴费能否依据 AHVG 第 29bis 条填补缺口。
- 比较提前领取、部分领取和推迟领取，并考虑夫妇上限，以及 1961 年至 1969 年出生女性的过渡规则。
- 须注意无助津贴和补充性给付以在瑞士居住为前提。
- 及时向补偿基金提交养老金申请。

9 Ressos Legal 如何提供帮助

我为来自海外的客户及其家庭就瑞士养老金、缴费缺口的影响以及退休时机提供咨询，并与其本国顾问协同合作。欢迎[联系我](#)，对您的个人情况进行评估。

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-old-age-pension-2026

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律师、香港事务律师、英格兰及威尔士事务律师。如需了解更多有关瑞士法律、税务及信托服务的信息，请访问 www.ressos.ch