

自雇人士及无业人士的 AHV

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

凡在瑞士居住或工作者，均须参加瑞士联邦养老和遗属保险（AHV），这既包括以个人名义经营的企业家，也包括迁居瑞士后未从事任何有收入活动的人士。自雇人士的缴费按税务核定的收入计算，较低收入适用递减的浮动费率。无业人士（非就业人员），例如提前退休者和迁居瑞士的富裕家庭，则根据其财产和养老金收入缴费，每人每年最高可达 26,500 瑞士法郎。本文说明 2026 年对这两类人群如何核定缴费，以及为何足额缴费能够保障其日后的养老金。

1 缴费义务人

根据《联邦养老和遗属保险法》（AHVG），凡在瑞士有住所者以及凡在瑞士工作者，均须强制参保（AHVG 第 1a 条第 1 款第 a 项和第 b 项）。因此，参保义务源于居住或工作，而不论该工作是以雇员身份还是独立从事。在瑞士的活动每个日历年不超过连续三个月的自雇人士，适用一项狭窄的例外（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）。第一支柱的总体结构详见[我们关于瑞士 AHV 的概述](#)。

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，包括超过法定退休年龄（参考年龄）之后（AHVG 第 3 条第 1 款）。无业人士自年满 20

自雇人士及无业人士的AHV

周岁后的次年1月1日起缴费，至达到65岁参考年龄当月月底为止（AHVG第3条第1bis款结合第21条第1款）。

2 自雇还是受雇：由补偿基金认定

某人在AHV上是否被视为自雇人士，由主管补偿基金（Ausgleichskasse）根据个案具体情况决定。这一区分影响重大：雇员的缴费由雇主分担并从工资中扣除，而自雇人士则须独自承担全部缴费并自行负责缴纳。因此，凡拟在瑞士以个人名义从业者，应在开始时即向补偿基金登记，并由其确定身份。补偿基金将该活动认定为受雇的，适用受薪人员的规则，详见[我们关于工资缴费的文章](#)。

3 2026年自雇人士的缴费费率

自雇人士的AHV、残疾保险（IV）和误工补偿（EO）合计缴费率为10.0%，其中AHV为8.1%，IV为1.4%，EO为0.5%。年收入达到60,500瑞士法郎起适用该全额费率（AHVG第8条第1款）。

年收入介于10,100瑞士法郎至60,500瑞士法郎之间的，适用递减的浮动费率表：收入为10,100瑞士法郎时费率为5.371%，此后逐步提高，至60,500瑞士法郎时达到全额费率（AHV第21条）。收入低于10,100瑞士法郎的，自雇人士缴纳每年530瑞士法郎的最低缴费额（AHVG第8条第2款）。上述门槛会定期调整，通常与养老金金额同步调整。

缴费按联邦直接税所确定的收入核定，由税务机关将该收入通报补偿基金。由于税务核定往往在年度结束后一段时间才完成，自雇人士应预计最终缴费额可能与此前已付款项有所不同，并据此规划流动资金。

自雇人士不强制参加失业保险（ALV）、意外保险（UVG）或职业养老保险（BVG）。"AHV 2030"改革的征求意见稿提议将自雇人

士的 AHV 费率提高至 8.7%，但截至 2026 年 10 月，这仅为提案，尚非法律。

4 无业人士

无业人士是指不工作的瑞士居民，或其劳动收入过低、以致其劳动缴费低于其作为无业人士应缴金额的人。该群体包括在参考年龄前停止工作的提前退休者，以及迁居瑞士但未在瑞士就业的富裕个人和家庭。按照包税制（Pauschalbesteuerung）来到瑞士的家庭即为典型例子。其税务处理与 AHV 核定是两回事，AHV 缴费遵循其自身规则，具体如下。

5 无业人士缴费的计算

无业人士的缴费以其财产加上年度养老金收入的二十倍为基础（AHVG 第 10 条；AHVV 第 28 条）。对于已婚夫妇，无论资产实际归属哪一方，配偶双方各按夫妇合计财产和养老金收入的一半核定缴费。

计算基础低于 350,000 瑞士法郎的，适用每年 530 瑞士法郎的最低缴费额。此后缴费按 AHVV 第 28 条的费率表递增。超过 175 万瑞士法郎后，每增加 50,000 瑞士法郎，缴费增加 159 瑞士法郎，直至计算基础达到 895 万瑞士法郎时达到每年 26,500 瑞士法郎的最高缴费额。以下数据取自截至 2026 年 1 月 1 日的官方资料单，并会定期调整。

财产加 20 倍年度养老金收入	2026 年 AHV/IV/EO 年度缴费
低于 350,000 瑞士法郎	530 瑞士法郎（最低额）
超过 175 万瑞士法郎	每增加 50,000 瑞士法郎，加缴 159 瑞士法郎

自雇人士及无业人士的AHV

财产加 20 倍年度养老金收入 2026 年 AHV/IV/EO 年度缴费

895 万瑞士法郎及以上	26,500 瑞士法郎（最高额）
--------------	------------------

缴费须持续至达到参考年龄当月月底，此后无业人士无须再缴费。

6 无业配偶规则

如就业配偶缴纳的金额至少为最低缴费额的两倍，即每年 1,060 瑞士法郎，则不工作的配偶无须自行缴费，其缴费视为已缴纳（AHVG 第 3 条第 3 款）。

7 足额缴费的重要性

领取全额 AHV 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，每缺少一年，养老金至少减少四十四分之一（AHVG 第 29^{ter} 条）。领取任何养老金均须至少有一个完整缴费年度（AHVG 第 29 条第 1 款）。对于较晚来到瑞士或提前停止工作却未作为无业人士登记的人而言，缴费缺口很容易产生，在此情况下，养老金在整个领取期间都会被扣减。在参考年龄后五年内缴纳的缴费，在符合 AHVG 第 29bis 条第 3 款和第 4 款规定的条件下，可用于填补缺口或一次性提高养老金。养老金的计算方式及 2026 年的金额，详见[我们关于 AHV 养老金的文章](#)；日后离开瑞士的后果，请参阅[我们关于在国外领取 AHV 养老金及退还缴费的文章](#)。

8 实务清单

- 一旦开始自雇活动，或不工作的人士一旦在瑞士定居，即应向主管补偿基金登记。
- 由补偿基金认定某项活动是否属于自雇。

- 须注意自雇人士的缴费以联邦直接税核定的收入为准，并为最终核定预留流动资金。
- 另行安排失业、意外和职业养老保障，因为自雇人士不就这些风险强制参保。
- 对于不工作的夫妇，双方各按共同财产和养老金收入的一半核定缴费；如仅一方工作，应核查是否适用无业配偶规则（1,060瑞士法郎）。
- 避免出现缴费缺口，因为每缺少一年，养老金都将永久性地减少至少四十四分之一。

9 Ressos Legal 如何提供帮助

我为迁居瑞士的企业家和家庭就其作为自雇人士或无业人士的AHV身份、在补偿基金的登记以及缴费与其整体居留和税务规划之间的相互影响提供咨询，并与其本国顾问协同合作。欢迎[联系我](#)，就您的情况进行初步沟通。

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，尤其是关于无业人士缴费的第203号资料单，截至2026年1月1日；联邦委员会“AHV 2030”征求意见稿（征求意见期为2026年5月20日至9月11日）。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-self-employed-non-employed