

私人的预扣税与源泉扣税

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

投资瑞士公司的投资者很快就会遇到对股息和利息扣缴的 35% 预扣税。外籍雇员则会遇到与之相关的机制，即对其工资收入的源泉扣税。这两种制度都属于预先征收，只要采取正确的步骤，通常可以事后予以纠正。

1 35% 的预扣税

根据《联邦预扣税法》（VStG），预扣税针对动产资本收益征收，包括瑞士公司派发的股息以及瑞士债务人发行债券的利息（VStG 第 4 条）。税率为 35%。由支付款项的公司代扣税款并缴付给联邦税务局，因此投资者仅收到总额的 65%。

2 瑞士居民可获全额退税

在瑞士居住的人士有权获得全额退税，前提是其纳税申报中申报了该项收入及相关资产。实务中，退税款项会抵减州税，或由州直接支付。漏报该项收入的投资者有可能丧失退税权利，因此预扣税成为确保完整申报的有效保障。新迁入者应当从第一年起就仔细列明其持有的瑞士证券。

3 非居民的协定退税

居住在国外的投资者，如其居住国与瑞士签有双重征税协定，可以申请退还部分税款。协定规定了剩余税率，组合投资股息通常为15%，部分协定对重大持股适用更低的税率。退税须在时效期间内向联邦税务局申请，并提交居民身份证明和受益所有人证明。如无协定，35%的税负即为最终负担。

4 外籍雇员的源泉扣税

在瑞士居住但未持有永久居留许可（C证）的外籍雇员，其工作收入须按源泉扣税方式征税（《联邦直接税法》（DBG）第83条）。雇主按照反映婚姻状况和子女数量的州税率表从工资中代扣税款。一旦当事人取得C证，或与瑞士公民或C证持有人结婚，即适用普通核定程序。

5 事后普通核定

如源泉扣税纳税人的工作收入总额达到联邦财政部规定的门槛（目前为120,000瑞士法郎），或其拥有源泉扣税未涵盖的收入或资产，则须事后按普通程序进行核定（DBG第89条）。低于该门槛的人士可以申请普通核定；如计划进行养老金补缴或第三支柱3a缴款等扣除，申请普通核定是明智之举。该申请必须在纳税年度结束后的较短期限内提出，而一旦适用普通核定，以后年度也将继续适用。

6 实务中的有效做法

- **申报每一笔瑞士股息和利息**及相关证券，确保退税权利不受影响。
- **核查协定剩余税率**，再从国外进行投资，并备妥居民身份证明以便申请退税。

- **权衡是否申请普通核定**，如您按源泉扣税纳税并打算利用可扣除的养老金缴款。

7 Ressos Legal 如何提供帮助

我为私人投资者和具有国际流动性的雇员提供有关预扣税退税、源泉扣税以及向普通核定过渡的咨询。[联系我](#)，进行首次沟通。

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/withholding-tax-private-investors-switzerland