

个人税收与定额税制度

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

楚格的税收吸引力始终延伸至个人。该州多次下调的所得税和财富税，属于瑞士最低之列。自 2024 年 1 月 1 日起生效的第八次税法部分修订，取消了所得税税率表中 11.75% 和 11.50% 的最高税级，并拉长了税率表，使单身人士收入超过 6 万瑞士法郎、已婚夫妇收入超过 12 万瑞士法郎的部分受益。该修订将财富税税率全面下调 15%，拓宽了财富税税率表的税级，并将免税额翻倍。修订还提高了子女扣除额，并将疫情期间引入的个人社会扣除永久化。¹

瑞士对富裕外国个人征税的一个特点是按支出征税，即定额税（按支出征税），德文称“Pauschalbesteuerung”。首次在瑞士定居或离开十年后重新定居、且不在瑞士从事有偿活动的外国国民，可以按其生活支出纳税，以取代按其全球收入和财富纳税。²法律依据为《联邦直接税法》（DBG）第 14 条和《联邦直接税协调法》（StHG）第 6 条。自 2016 年 1 月 1 日起，最低税基至少为纳税人住所年租金或租赁价值的七倍，在联邦层面至少为 40 万瑞士法郎。³

这一制度一直存在争议。2009 年 2 月，苏黎世州选民以 52.9% 的赞成票废除了该制度。沙夫豪森、外阿彭策尔、巴塞尔乡村州和巴塞尔城市州随后效仿。一项在全瑞士范围内废除该制度的联邦人民倡议，于 2014 年 11 月 30 日被 59.2% 的选民否决。2018 年，瑞士

个人税收与定额税制度

约有 4557 人按支出纳税，不到纳税人总数的 0.1%，共缴纳税款 8.21 亿瑞士法郎。⁴楚格保留了该制度。⁵苏黎世于 2009 年废除该制度，使邻近各州，特别是楚格和施维茨，成为曾在或希望在苏黎世附近居住的富裕外国人的自然去处。

该州的遗产税和赠与税使这一图景更加完整。与大多数州一样，楚格对向配偶和直系后代的财产转移予以免税。⁶青年社会党提出的对大额遗产征收联邦税的联邦人民倡议，本将影响全国各地的富裕家庭，并曾在楚格及其他低税州引起担忧，已于 2025 年 11 月 30 日被否决。⁷

1 注释

1. KPMG Switzerland, “Steuerrecht des Kantons Zug / Tax Law of the Canton of Zug”, 2024 年 4 月, kpmg.com: 第八次部分修订自 2024 年 1 月 1 日起生效; 取消最高税级 (11.75% 和 11.50%); 拉长税率曲线, 使收入超过 6 万瑞士法郎 (单身) 或 12 万瑞士法郎 (已婚) 的部分受益; 财富税税率线性下调 15%; 税级由 16.2 万瑞士法郎拓宽至 25 万瑞士法郎; 免税额翻倍; 第三方托儿扣除每名子女最高 2.5 万瑞士法郎; 个人社会扣除 1.11 万瑞士法郎 (单身) 和 2.22 万瑞士法郎 (已婚) 永久化。
2. DBG 第 14 条第 1 款 (SR 642.11) 及 StHG 第 6 条第 1 款 (SR 642.14), droit-bilingue.ch 和 fedlex.admin.ch: 对首次或中断至少十年后负有无限纳税义务、且不在瑞士从事有偿活动的非瑞士公民按支出征税。详见 F 部分。
3. Wikipedia (德文), “Pauschalbesteuerung”: 法律依据为 DBG 第 14 条和 StHG 第 6 条; 自 2016 年 1 月 1 日起, 最低应税收入为年租金或租赁价值的七倍, 联邦下限为 40 万瑞士法郎。
4. Wikipedia (德文), “Pauschalbesteuerung”: 苏黎世于 2009 年 2 月经全民投票废除 (52.9% 赞成废除); 沙夫豪森、外阿彭策

尔、巴塞尔乡村州和巴塞尔城市州随后废除；联邦倡议于 2014 年 11 月 30 日以 59.2% 的反对票被否决；2018 年约有 4557 人按支出纳税，缴税 8.21 亿瑞士法郎。

5. Kanton Zug, Steuergesetz (BGS 632.1), bgs.zg.ch, 2026 年 1 月 1 日生效版本：第 14 节 “Besteuerung nach dem Aufwand” 确认该州保留该制度。该州按此方式纳税的人数详见 F 部分。
6. Benjamin Steiner, “Erbschaftssteuer im Kanton Zug”, Strike Advisory, 2025 年 4 月 7 日, strike-advisory.ch: 在楚格, 配偶、登记伴侣、子女和孙子女以及父母免缴遗产税。详见 F 部分。
7. 联邦委员会, “Volksabstimmung vom 30. November 2025”, admin.ch: 联邦人民倡议 “Für eine soziale Klimapolitik – steuerlich gerecht finanziert (Initiative für eine Zukunft)”；swissinfo.ch, “Ein Debakel für die Jungsozialisten: Die Erbschaftssteuer-Initiative scheitert klar”, 2025 年 11 月 30 日: 对超过 5000 万瑞士法郎的遗产征收 50% 的税, 被 78% 的选民和所有州否决。

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/zug-the-taxation-of-individuals-and-the-lump-sum-regime