

財富規劃中的藝術品與收藏

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

對於巴塞爾的許多富裕家族而言，遺產中最具個人色彩的部分掛在牆上。自 1661 年起，這座城市便以公共之手收藏藝術品；那一年，它購入了 Amerbach 收藏（Amerbach-Kabinett），奠定了常被稱為世界上最古老的公共藝術收藏的基礎。私人收藏家通過向巴塞爾藝術博物館（Kunstmuseum）捐贈和遺贈延續了這一傳統。1970 年由巴塞爾畫廊主創辦的巴塞爾藝術展（Art Basel），此後使這座城市成為國際藝術市場每年的聚會之地。¹前文關於博覽會的一章已介紹了市場本身，因此本節轉而討論一項收藏給擁有它的家族帶來的規劃問題。

藝術收藏是一種缺乏流動性的資產：其價值難以確定，若不出售往往無法在繼承人之間分割，其情感分量還可能超過其經濟價值。因此，財富規劃師首先會編制一份清單，記錄來源、狀況、存放地點、保險和所有權，因為數量驚人的收藏部分由個人持有、部分由公司持有、部分由基金會持有，卻沒有清晰記錄哪件物品屬於誰。自從前文一章所討論的關於掠奪藝術品和歸還問題的辯論以來，來源研究的重要性日益提高，因為一件歷史可疑的物品可能無法出售，並可能使繼承人面臨索賠。²

有若干工具可以使一個家族將收藏完整保存。慈善藝術基金會可以持有作品用於展覽和研究；如果其公益目的屬實，且家族不保

留對作品的私人享用，即可獲得免稅待遇。Emanuel Hoffmann 基金會由 Maja Hoffmann-Stehlin 於 1933 年為紀念其丈夫而設立，數十年來一直收藏當代藝術，並在明興施泰因（Münchenstein）的 Schaulager 展出；Schaulager 是一座由 Herzog & de Meuron 設計、於 2003 年啟用的建築，集博物館、倉儲和研究中心於一體。³向博物館長期出借是一種較為輕便的替代方案，所有權仍歸家族所有，同時使作品獲得公共展示和專業保養，並視條款而定，由博物館分擔保險和保護費用。

存放問題也有其特殊之處。瑞士允許貨物存放於自由港和開放式海關倉庫，在放行進入自由流通之前無須繳納進口關稅和增值稅。日內瓦自由港是最著名的例子。在有人批評此類倉庫可能掩蓋所有權之後，瑞士於 2010 年代收緊了倉庫經營者的清單和申報義務⁴對規劃師而言，決定性的一點在於：一件作品的存放地點可能決定其轉讓適用哪一法律，以及哪個國家可就其主張遺產稅。一幅存放在巴塞爾、但由居住在德國的家族擁有的畫作，仍屬於德國遺產的一部分，無論其位於何處，均在德國遺產稅的徵稅範圍之內。⁵

1 註釋

1. 關於 1661 年由城市和大學購入 Amerbach 收藏、作為巴塞爾藝術博物館的起源，以及 1970 年由包括 Ernst Beyeler 在內的巴塞爾畫廊主創辦 Art Basel，參見 Kunstmuseum Basel 和 Art Basel 的出版物。待核實。
2. 關於來源研究和有據可查的所有權對藝術收藏的繼承和出售的重要性，尤其是鑑於 1998 年《華盛頓原則》（Washington Principles）和歸還問題的辯論，參見專業文獻。待核實。
3. 關於 Emanuel Hoffmann 基金會（由 Maja Hoffmann-Stehlin，即後來的 Maja Sacher，於 1933 年設立）以及明興施泰因的

Schaulager (2003 年啟用，建築師 Herzog & de Meuron)，參見該基金會和 Laurenz 基金會的出版物。待核實。

4. 關於《海關法》下自由港和開放式海關倉庫 (Zollfreilager, offene Zolllager) 的規則以及 2016 年後清單義務的收緊，參見聯邦海關與邊境安全局的出版物。現狀待核實。
5. 關於在被繼承人或繼承人居住在德國的情況下，根據《德國遺產與贈與稅法》第 2 條第 1 款第 1 項 (ErbStG)，德國遺產稅不論動產位於何處均具有全球效力，參見德國稅法文獻。待核實。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/basel-art-and-collections-in-wealth-planning