

高淨值個人的稅收

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

對富裕個人的徵稅受到瑞士聯邦制結構的影響。聯邦徵收直接所得稅，但不徵收聯邦財富稅，也不徵收聯邦遺產稅。各州和市鎮徵收所得稅和財富稅，大多數州還徵收遺產稅和贈與稅。各州之間的稅率和規則差異相當大，這使家族在居住地選擇上擁有在歐洲並不多見的空間。¹

巴塞爾城市州對高收入的所得稅稅率相對較高，儘管自 2019 年公司稅改革以來已分幾步下調。其財富稅稅率適中。相鄰的巴塞爾鄉村州財富稅稅率較高，這一直是政治辯論的話題。兩州均對配偶和直系卑親屬免徵遺產稅（這也是大多數州的規則），而對較遠親屬和無親屬關係人士的繼承，則按隨親屬關係遠近和金額大小而遞增的稅率徵稅。²施維茨州完全不徵收遺產稅，楚格州和下瓦爾登州等其他州的總體稅負也低於巴塞爾。因此，規劃在瑞士居住的家族會仔細比較各州。

定額稅（按支出徵稅）是一種特殊制度，適用於首次或在離開至少十年後在瑞士定居、且不在瑞士從事有收益活動的外國國民。他們根據其在瑞士和國外的支出納稅，但須達到最低標準。自 2016 年起，聯邦稅的最低標準為納稅人住房租賃價值的七倍或四十萬瑞士法郎，以較高者為準，而各州則自行設定最低標準。³若干州已通過全民投票廢除了定額稅，其中包括 2009 年的蘇黎世州

高淨值個人的稅收

以及自 2012 年起的兩個巴塞爾州。⁴一項在全瑞士廢除該制度的聯邦人民倡議於 2014 年 11 月被否決。因此，希望適用定額稅的富裕外國人會選擇在其他州定居，通常是沃州、瓦萊州、日內瓦州、格勞賓登州、提契諾州、施維茨州或伯爾尼州。選擇巴塞爾作為家園的家族接受普通徵稅，做出這一選擇往往是因為當地的學校、文化、毗鄰德國和法國的地理位置以及機場。

1 註釋

1. 關於聯邦與各州之間徵稅權的分配（《瑞士聯邦憲法》（BV）第 128 條和第 129 條）、聯邦財富稅和遺產稅的缺失以及各州的財富稅、遺產稅和贈與稅，參見聯邦稅務局的出版物。待核實。
2. 關於巴塞爾城市州和巴塞爾鄉村州的遺產稅和贈與稅法律，包括對配偶和卑親屬的免稅以及對其他受益人的累進稅率，參見各州稅收立法。待核實。
3. 關於按支出徵稅，參見《聯邦直接稅法》（DBG）第 14 條，經 2012 年 9 月 28 日聯邦法律修訂，自 2016 年 1 月 1 日起生效（聯邦直接稅最低標準為 400000 瑞士法郎，按指數調整）。待核實。
4. 關於蘇黎世州（2009 年 2 月 8 日投票）、巴塞爾鄉村州（2012 年投票）和巴塞爾城市州（2013 年或 2014 年投票）廢除定額稅，以及 2014 年 11 月 30 日一項廢除該制度的聯邦倡議被否決，參見州和聯邦檔案。日期待核實。

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-taxation-of-wealthy-individuals