

醫療保險與選擇權

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

醫療保險同樣遵循一般規則：在瑞士工作的跨境通勤者原則上須依據《聯邦醫療保險法》（LAMal/KVG）參加瑞士強制醫療保險。然而，對於居住在意大利的通勤者，協調規則賦予其一項選擇權。在瑞士開始就業後三個月內，通勤者可申請豁免瑞士保險，繼續參加意大利國家醫療服務體系。申請須使用專用表格向州主管機關提出，並須附上 G 許可證複印件以及涵蓋在瑞士和歐盟就醫的意大利醫療保障證明。在跨境就業期間，該選擇原則上不可撤銷。通勤者及其無工作的家庭成員必須共同行使該選擇權。¹錯過期限的通勤者將喪失選擇權，並可能面臨保費附加費。

這一選擇具有經濟後果。瑞士保險要求按月繳納保費，對於居住在意大利的人士，通常在 300 至 500 瑞士法郎之間，另加每年至少 300 瑞士法郎的免賠額以及 10% 的自付比例（每年最高 700 瑞士法郎）。作為交換，它提供在瑞士就醫的機會。意大利國家醫療服務體系由一般稅收供資，無需繳納保費。²對於不繳納意大利所得稅的老跨境工作者，這正是意大利用來為上一節所討論的醫療徵費進行辯護的論據之一。

1 遠程辦公與社會保障

遠程辦公同樣影響社會保險。根據普通協調規則，在兩個或多個國家工作、且在居住國從事其活動的相當部分（至少 25%）的人，須受該國法律管轄。因此，在意大利居家辦公超過四分之一時間的通勤者，將須參加意大利社會保障。為避免這一結果，包括瑞士在內的若干國家依據該條例第 16 條締結了一項關於跨境遠程辦公的多邊框架協議。該協議於 2023 年 7 月 1 日生效，允許經僱主申請，遠程辦公最多佔工作時間的 49.9%而不改變適用的法律。意大利自 2024 年 1 月 1 日起加入。³瑞士僱主通過其 AHV 補償基金申請 A1 證明，有效期最長三年。低於 25%的門檻時適用普通規則，無需特別申請。在實踐中，2024 年議定書規定的 25%稅收限額比框架協議的社會保障限額更為嚴格。希望避免其跨境員工身份發生任何變化的僱主，應將遠程辦公控制在工作時間的四分之一以下。

2 註釋

1. 格勞賓登州，Ufficio dell'igiene pubblica（公共衛生辦公室），FAQ frontalieri（豁免強制醫療保險），
<https://www.gr.ch/DE/institutionen/verwaltung/djsg/ga/Krankenversicherung/KVG-Befreiung/Dok%20KVG-Befreiungen/FAQ%20frontalieri.pdf>。
2. “Frontalieri, premi LAMal e SSN”，Tio.ch，2026 年，
<https://www.tio.ch/newsblog/valute-e-frontiere/1925692/frontalieri-premi-lamal-svizzera-franchi-ssn-casse-malati>。

3. 聯 邦 社 會 保 險 局
(FSIO) , “Telelavoro” , <https://www.bsv.admin.ch/it/telelavoro>
。

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/lugano-health-insurance-and-the-option-right