

居住：各州之間的競爭

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

在居留市場上，提契諾州與其他州相競爭，而瑞士稅法的聯邦制結構在此形成了一個獨特的市場。按支出徵稅是《聯邦直接稅法》（DBG，SR 642.11）第 14 條規定的一項聯邦選項，但各州可根據《聯邦州和市鎮直接稅協調法》（StHG，SR 642.14）第 6 條自行決定是否在州稅和市鎮稅層面提供這一制度。蘇黎世州在 2009 年 2 月 8 日的全民投票後廢除了該制度：52.9% 的選民違背政府的建議，贊成廢除；德語區的若干州隨後效仿。¹ 在全瑞士範圍內廢除定額稅（按支出徵稅）的聯邦人民倡議，於 2014 年 11 月 30 日被 59.2% 的選民否決，除沙夫豪森州外，所有州均予以否決。² 提契諾州、日內瓦州、沃州、瓦萊州、格勞賓登州以及瑞士中部各州保留了這一制度。因此，對於選擇瑞士、但在瑞士無工作的富裕外國人而言，提契諾州的競爭對手是日內瓦湖畔的日內瓦州和沃州、恩加丁地區，以及普通稅負同樣較低的楚格州、施維茨州和下瓦爾登州。

提契諾州在這一市場中的地位，建立在意大利語言和文化、阿爾卑斯山以南的氣候以及毗鄰米蘭的地理位置之上，這些因素對意大利、瑞士意大利語區及許多其他歐洲客戶都很重要。對於按普通方式納稅的富裕個人，該州在稅收上無法與楚格州或施維茨州競爭，儘管 2024 年 6 月通過的改革將在 2030 年前把州所得稅最高稅率降至 12%，從而縮小了差距。³ 提契諾州按支出納稅的人數從

居住：各州之間的競爭

2022 年的 767 人減少至 2024 年底的 725 人，而來自這些人的稅收收入則增加了 600 萬瑞士法郎。州稅務處處長將人數下降歸因於轉為普通納稅、遷往其他州或國家以及死亡，而數十名新遷入者部分抵消了這一下降。⁴

要點。蘇黎世佔瑞士金融業增加值的 44% 和就業的 43%，日內瓦金融業僱用超過 38000 人，提契諾州的銀行僱用約 5200 名全職等效人員。三個中心主要在以下方面相互競爭：全國性銀行集團內部決策的所在地、專業人才，以及在居留市場上爭奪富裕個人——在這方面，提契諾州的定額稅制度與日內瓦州、沃州、格勞賓登州和瑞士中部各州的制度相競爭。盧加諾在瑞士國內的獨特優勢在於其意大利語專業能力、較低的運營成本以及毗鄰米蘭的地理位置。

1 註釋

1. Wikipedia, “Pauschalbesteuerung”, <https://de.wikipedia.org/wiki/Pauschalbesteuerung>（2026 年 10 月查閱；作為最後手段使用），關於 2009 年 2 月 8 日蘇黎世的投票以及其後沙夫豪森州、外阿彭策爾州、巴塞爾鄉村州和巴塞爾城市州的相繼廢除。
2. Swissvotes, “Volksinitiative «Schluss mit den Steuerprivilegien für Millionäre (Abschaffung der Pauschalbesteuerung)»”，第 587 號投票，<https://swissvotes.ch/vote/587.00>：贊成票 40.80%，投票率 49.9%，一個州（沙夫豪森州）贊成，22 個州反對。
3. Repubblica e Cantone Ticino，演示文稿 “Votazione del 9 giugno 2024”（同上）。關於投票結果的來源，參見第 E.V 章。

4. RSI, “Ticino: meno globalisti ma più entrate fiscali nel 2024” (同上)
引述 Divisione delle contribuzioni 處長 Giordano Macchi 的說法。
2022 年 767 人這一數字系根據該文報道的減少 42 人推算得出。

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-residence-the-cantons-as-competitors