

按支出徵稅

Dr Alexander Ressos, TEP

Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),

Solicitor (England & Wales)

瑞士針對富裕移民最著名的工具，是按支出徵稅（*Besteuerung nach dem Aufwand*，*imposizione secondo il dispendio*），通常稱為定額稅。在聯邦層面，它受《聯邦直接稅法》第 14 條（DBG，SR 642.11）規範；在州層面，則受《聯邦州與市鎮直接稅協調法》第 6 條（StHG，SR 642.14）及各州稅法規範。自然人若不具有瑞士國籍、首次或在中斷至少十年後在瑞士成為稅務居民，且不在瑞士從事收入活動，即可選擇適用該制度。¹共同生活的配偶雙方均須滿足這些條件。稅款以納稅人及其受撫養人在全球範圍內的年度生活開支為基礎核定。計稅基礎至少須為以下三項中的最高者：法定最低額——2012 年 9 月 28 日的聯邦法律將聯邦直接稅的最低額定為 400,000 瑞士法郎，自 2016 年起生效，並隨通脹調整（根據州的指引，自 2023 年起為 421,700 瑞士法郎，自 2026 納稅期起為 435,000 瑞士法郎）；納稅人住所年租金或租賃價值的七倍；或對於居住在酒店的人士，年度食宿費用的三倍。²一項控制性計算確保稅款不低於對某些瑞士來源收入和資產按普通方式徵收的稅款，其中包括納稅人依據雙重徵稅協定申請減免的收入。2012 年的改革將租金倍數從五倍提高到七倍，原有安排僅保留至 2020 年底。³

數據一覽。截至 2012 年底，瑞士有 5,634 名外國人按支出徵稅，每年為聯邦、州和市鎮貢獻約 7 億瑞士法郎。他們大多居住在瓦萊州、沃州、日內瓦和提契諾州。⁴在 2014 年 11 月 30 日的聯邦公投中，

按支出徵稅

59.2%的選民和 26 個州中的 25 個州否決了旨在廢除該制度的“停止為百萬富翁提供稅收優惠”人民動議。⁵截至 2024 年底，提契諾州共有 725 名定額稅納稅人，比 2022 年減少 42 人，而同期來自他們的州和市鎮稅收卻增加了 600 萬瑞士法郎。⁶

該制度的政治正當性一直存在爭議。包括蘇黎世在內的若干州已通過州公投廢除或限制了該制度，而全國選民則在 2014 年對其予以確認。⁷這場爭論以現代的語言，重演了希望吸引外國資本的城市與擔心不平等待遇的行會之間的緊張關係。為家族提供諮詢的執業者必須考慮到：定額稅排除在瑞士從事收入活動；若家族擁有大量瑞士來源收入，控制性計算和協定規則可能削弱其優勢；此外，包括意大利和德國在內的一些協定夥伴國，對適用該制度的納稅人享受協定待遇設定了條件。瑞士與意大利之間的相關規則在第 H.III 章中討論。

1 註釋

1. Amt für Steuern des Kantons Uri, Merkblatt über die Besteuerung nach dem Aufwand, 自 2026 年 1 月 1 日起適用 https://www.ur.ch/_doc/439772 (2026 年 10 月 4 日查閱)。1990 年 12 月 14 日《聯邦直接稅法》(DBG)，SR 642.11，第 14 條第 1-2 款，<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-14-17.html> (2026 年 10 月 5 日查閱)：不具有瑞士國籍，“erstmalig oder nach mindestens zehnjähriger Unterbrechung”負無限納稅義務，不在瑞士從事收入活動；共同生活的配偶雙方均須滿足條件。1990 年 12 月 14 日《聯邦州與市鎮直接稅協調法》(StHG)，SR 642.14，第 6 條。
2. Uri, Merkblatt (見上文)：最低 435,000 瑞士法郎；年租金或租賃價值的七倍；年度食宿費用的三倍。MLL Legal, “Swiss Lump Sum Taxation”，2014 年 12 月 2 日備忘錄，<https://mll-legal.com/wp-content/uploads/2019/12/>

Swiss_Lump_Sum_Taxation_-_MLL_Memo.pdf (2026 年 10 月 4 日查閱)：自 2016 年起聯邦最低額為 400,000 瑞士法郎，租金倍數為七倍。2012 年 9 月 28 日聯邦法律版本的 DBG 第 14 條，自 2016 年 1 月 1 日起生效，<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-14-17.html> (2026 年 10 月 5 日查閱)：計稅基礎至少為以下各項中的最高者：第 3 款第 a 項規定的金額、年租金或租賃價值的七倍、年度食宿費用的三倍，以及第 3 款第 d 項所列的瑞士來源收入和資產；第 5 款將控制性計算擴展至依據雙重徵稅協定獲得減免的收入；第 6 款要求對第 3 款第 a 項的金額進行指數化調整。彙編文本顯示，依據 2022 年 9 月 16 日聯邦財政部關於冷累進的條例版本（自 2023 年 1 月 1 日起生效），該金額為 421,700 瑞士法郎。

3. MLL Legal, “Swiss Lump Sum Taxation” (見上文)：此前為租金的五倍；原有安排有效至 2021 年（即至 2020 納稅期結束）。DBG 第 205d 條，由 2012 年 9 月 28 日聯邦法律增訂，自 2016 年 1 月 1 日起生效 (AS 2013 779)，<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-205d-232.html> (2026 年 10 月 5 日查閱)：對於新法生效時已按支出徵稅的人士，原第 14 條 “während fünf Jahren” 繼續適用。
4. swissinfo.ch, “Rich foreigner tax perks tipped to stay”，2014 年 11 月 20 日，<https://www.swissinfo.ch/eng/politics/rich-foreigner-tax-perks-tipped-to-stay/41126106> (2026 年 10 月 4 日查閱)。
5. MLL Legal, “Swiss Lump Sum Taxation” (見上文)：59.2% 反對，26 個州中 25 個州反對；swissinfo.ch (見上文)，關於該動議的名稱。
6. RSI, “Ticino: meno globalisti ma più entrate fiscali nel 2024”，2025 年 9 月 26 日，<https://www.rsi.ch/info/ticino-grigioni-e-insubria/Ticino-meno-globalisti-ma-pi%C3%B9-entrate-fiscali-nel-2024->

按支出徵稅

-3147723.html（2026 年 10 月 4 日查閱）。該文還報道，最低計稅基礎已指數化調整為 429,100 瑞士法郎。

7. swissinfo.ch, “Rich foreigner tax perks tipped to stay”（見上文）：
“Several cantons, including Zurich, have already voted independently to either scrap or tighten up lump sum tax.”Wikipedia（德文版），
“ Pauschalbesteuerung” ， <https://de.wikipedia.org/wiki/Pauschalbesteuerung>（2026 年 10 月 5 日查閱；作為最後手段使用）：“Im Februar 2009 führte eine Initiative der Alternativen Liste im Kanton Zürich zur dortigen Abschaffung der kantonalen Pauschalsteuer”，贊成票佔 52.9%；沙夫豪森、外阿彭策爾、巴塞爾鄉村州和巴塞爾城市州隨後跟進。

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-taxation-according-to-expenditure