

財富稅

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

提契諾州對淨財富徵收累進的州財富稅，各市鎮再通過市鎮乘數在此基礎上加徵各自的份額。2018 年 4 月 29 日提交選民表決的財稅與社會改革拉寬了稅級（分階段實施至 2024 年），使 3‰ 的最高州稅率僅適用於約 350 萬瑞士法郎以上的淨財富。該改革還引入了財富稅制動機制（*freno all'imposta sulla sostanza*）。根據該機制，經納稅人申請，州和市鎮的所得稅與財富稅合計可降至納稅人應稅總收入的 60%。¹對於收入相對於資產較低的富裕家族——這在以資本增值為目標的投資組合中十分常見——該制動機制可以大幅降低實際財富稅負擔。不動產按官方估價計值，上市證券按年末市值計值。按支出徵稅的人士同樣須繳納財富稅，提契諾州為其確定稅基的方法應逐案與州稅務管理部門確認。²

2024 年稅制改革延續了提升提契諾州對高收入居民競爭力的政策。該改革於 2024 年 6 月 9 日以 56.89% 的贊成票獲得選民通過，並自 2024 年 1 月 1 日起追溯生效。³改革規定，自 2025 年起每年將最高州所得稅稅率降低 0.5 個百分點，從 15.07% 降至 2030 年的 12%。改革還將從養老金計劃中提取資本的稅負上限定為 3%，並降低了若干繼承稅稅率。⁴左翼對該改革提出異議，因此改革被提交全民公投。這一事件表明，吸引富裕居民在該州仍是一個現實的政治議題。

1 提契諾州的繼承稅與贈與稅

提契諾州依據 LT 徵收繼承稅和贈與稅，有關這些稅種的規定包括第 142 條至第 170 條。如果被繼承人最後住所位於提契諾州，或贈與人在該州有住所，即產生納稅義務；位於提契諾州的不動產則無論住所在何處均須納稅。⁵對家族而言最重要的規則是 LT 第 154 條第 1 款 f 項規定的豁免，適用於“il coniuge, il partner registrato, gli ascendenti e discendenti in linea diretta, compresi gli adottivi”（配偶、登記伴侶、直系尊親屬和卑親屬，包括養子女）。根據 LT 第 155 條第 2 款，受益人每年從同一贈與人處取得的淨值中，首 10,000 瑞士法郎免稅。2024 年新增的 LT 第 156a 條規定，向承擔管理職責的人無償轉讓企業或至少 51% 的控股權益，可減稅 50%；如果相關條件在五年內不再滿足，則須補繳所減稅款。⁶對於其他受益人，稅率為累進稅率，並取決於親屬關係的遠近。2024 年改革將同居伴侶的最高稅率從 41% 降至 15.5%，將同父異母或同母異父兄弟姐妹的最高稅率從 27% 降至 18.5%，並將稅負劃分為四個檔次，最高稅率介於 15.5% 至 35% 之間。

受益人類別	係數	最高稅率
兄弟姐妹、繼兄弟姐妹、同居伴侶	1.0	15.5%
同父異母或同母異父兄弟姐妹、侄子女和外甥子女	1.3	18.5%
叔伯姑舅姨、堂表兄弟姐妹、姻親	1.8	27.0%
其他親屬及無親屬關係者	3.0	35.0%

表：2024 年起提契諾州繼承稅和贈與稅稅率（LT 第 164 條）⁷

與意大利的比較頗具啟發意義。在核心家庭內部，兩國的稅負都很輕：提契諾州完全免稅，意大利則對每名子女超過 100 萬歐元的部分按 4% 徵稅。對於兄弟姐妹，意大利對超過 100,000 歐元的部分按 6% 徵稅，而提契諾州的稅率最高可達 15.5%。對於無親屬關係者，意大利統一按 8% 徵稅，而提契諾州的稅率最高可達 35%。因此，如果一個家族的遺產規劃包括向侄甥、伴侶或朋友進行大額贈與，

其在提契諾州繳納的稅款可能高於在意大利，這一點應在遷居前予以考慮。

2 註釋

1. Repubblica e Cantone Ticino, Votazione cantonale del 29 aprile 2018，說明手冊 C，https://www4.ti.ch/fileadmin/GENERALE/DIRITTIPOolitici/votazioni/pdf/2018/29-04-2018_Opuscolo-C.pdf（2026 年 10 月 5 日訪問）：自 2024 年起，3‰ 的最高稅率適用於 3,481,000 瑞士法郎以上的財富；“Le imposte cantionali e comunali sul reddito e sulla sostanza sono ridotte, su richiesta del contribuente, al 60 per cento del reddito imponibile complessivo”。2018 年 4 月 29 日表決結果。
2. 提契諾州按支出徵稅人士財富稅的確定。
3. Steimle & Partners Consulting, “Ticino tax reform 2024 to increase fiscal attractiveness: an overview”，由英國瑞士商會（British Swiss Chamber of Commerce）發佈，2025 年 3 月 12 日，<https://bscc.co.uk/2025/03/12/ticino-tax-reform-2024-to-increase-fiscal-attractiveness-an-overview>（2026 年 10 月 5 日訪問）。
4. Repubblica e Cantone Ticino，演示文稿 “Votazione del 9 giugno 2024”，2024 年 5 月 7 日，<https://www3.ti.ch/COMUNICAZIONI/239691/20240507%20-%20Presentazione%20-%20Votazione%20del%209%20giugno%202024%20-%20v4.pdf>（2026 年 10 月 5 日訪問）。
5. Bollettino ufficiale No 26/2024（見下文），修訂 LT 第 142、154、155、156a、164 和 170 條。關於該稅種屬地適用範圍的規定。
6. Bollettino ufficiale delle leggi No 26/2024，2024 年 8 月 23 日，第 186–189 頁：2023 年 12 月 12 日修訂 LT 的法律，自 2024 年 1 月 1

財富稅

日起生效，https://www4.ti.ch/fileadmin/DFE/DC/DOC-TRIBUTARIA/2024/Bollettino_ufficiale_26-_2024.pdf（2026 年 10 月 5 日訪問）。

7. Bollettino ufficiale No 26/2024（見上文），LT 第 164 條第 1 款 b 項；演示文稿“Votazione del 9 giugno 2024”（見上文），關於此前的最高稅率。

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-the-wealth-tax