

2026 年 AHV 養老金：金額、第 13 個月 AHV 養老金、提前及推遲退休

Dr Alexander Ressos, TEP

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

Solicitor (England & Wales)

瑞士第一支柱的養老金設有一個相當有限的上限，而個人實際可領取的金額首先取決於其繳費年數。對於成年後來到瑞士的企業家和高級管理人員而言，這通常意味著養老金會有所減少，因此有必要及早了解關於繳費缺口、提前領取和推遲領取的規則。本文列出 2026 年的養老金金額，介紹將於 2026 年 12 月首次發放的第 13 個月 AHV 養老金，並說明在法定退休年齡（參考年齡）之前或之後領取養老金的各種選擇。

1 2026 年養老金金額

根據《聯邦養老和遺屬保險法》（AHVG），2026 年全額養老金每月最低為 1,260 瑞士法郎，最高為 2,520 瑞士法郎，相當於每年最低 15,120 瑞士法郎。上述金額與 2025 年相同。由於聯邦委員會會根據工資和物價變動定期調整這些金額，應始終以當年數據為準進行核對。在繳費記錄完整的情況下，實際養老金在此區間內的具體金額取決於已繳費的年平均收入，包括下文所述的抵算額。

已婚夫婦的養老金設有上限：兩份個人養老金合計不得超過最高養老金的 150%，2026 年即每月 3,780 瑞士法郎（AHVG 第 35 條）。經法院命令解除共同家庭生活的，不適用該上限。負有撫養子女

2026 年 AHV 養老金：金額、第 13 個月 AHV 養老金、提前及推遲退休

責任的養老金領取者可獲得每月 504 瑞士法郎至 1,008 瑞士法郎的子女養老金。遺屬給付適用其自身規則：遺孀或鰥夫養老金為相應養老金的 80%，即 1,008 瑞士法郎至 2,016 瑞士法郎（AHVG 第 36 條）；孤兒養老金為 40%，即 504 瑞士法郎至 1,008 瑞士法郎（AHVG 第 37 條）。第一支柱在瑞士整體體系中的定位，詳見[我們關於瑞士聯邦養老和遺屬保險（AHV）的概述](#)。

2 第 13 個月 AHV 養老金

根據 2024 年 3 月 3 日的全民公投結果，凡在 12 月有權領取養老金者，均可獲得第 13 個月 AHV 養老金（AHVG 第 34ter 條）。其金額為該日曆年內所領取養老金的十二分之一，因此年內才開始領取養老金的人所獲金額相應較少。首次發放將於 2026 年 12 月隨 12 月養老金一併進行。遺屬養老金、殘疾養老金和子女養老金不產生第 13 個月給付。

第 13 個月 AHV 養老金的長期資金來源尚未確定。2026 年 6 月 19 日，聯邦議會通過了提高增值稅的方案，將標準稅率從 8.1% 提高至 8.5%，住宿業稅率從 3.8% 提高至 4.0%，最早自 2028 年起實施，且不提高工資繳費。由於涉及修憲，該方案須經全民和各州表決，表決定於 2026 年 11 月 29 日舉行，截至本文撰寫時結果尚未揭曉。

3 繳費年數及其對新移居者的意義

只要具備至少一個完整繳費年度，即有權領取養老金（AHVG 第 29 條第 1 款）。但按第 44 級費率表領取全額養老金，須具備本人所屬出生年度的全部繳費年數，通常為 44 年（AHVG 第 29ter 條），每缺少一年，養老金至少減少四十四分之一。由於就業人員的繳費義務最早自年滿 17 週歲後的次年 1 月 1 日開始，40 歲遷居瑞士、於 65 歲參考年齡退休的人，通常只有約 25 個繳費年度，因此只能領取部分養老金，除非其在國外的期間可依據社會保障協定予以

計入。對於許多跨國流動的家庭而言，這是決定其第一支柱養老金金額的最重要因素，也是相應規劃私人及職業養老保障的理由。

AHVG 第 29bis 條第 3 款和第 4 款提供了一定的緩解。在達到參考年齡後五年內繳納的繳費，可一次性用於填補繳費記錄中的缺口或提高養老金。這對 65 歲後繼續工作、並可藉此放棄在職養老金領取者免繳額的人具有意義（《聯邦養老和遺屬保險條例》（AHVV）第 6quater 條第 5 款）。在瑞士未從事有收入活動的期間也可能產生繳費缺口，因此[我們關於自僱人士及無業人士的文章](#)中所述規則值得關注。

4 收入分割與抵算額

在婚姻存續年度內，配偶雙方的收入合併計算，並各按一半記入雙方帳戶（AHVG 第 29quinquies 條）。此外，養老金計算還包括撫養子女抵算額（AHVG 第 29sexies 條）和照護親屬抵算額（AHVG 第 29septies 條），每項均為最低年度養老金的三倍，2026 年即每年 45,360 瑞士法郎。這些抵算額會提高養老金所依據的平均收入，但無法彌補所缺少的繳費年度。

5 提前領取

男女的參考年齡均為 65 歲（AHVG 第 21 條第 1 款），養老金自該生日後的次月第一日起發放（AHVG 第 21 條第 2 款）。養老金可自 63 歲起提前領取，而屬於 AHV 21 改革過渡世代、1961 年至 1969 年出生的女性，可自 62 歲起領取（AHVG 第 40 條第 1 款）。可以領取全部養老金，也可以領取 20%至 80%的部分養老金，從而實現逐步過渡到退休。提前領取期間不發放子女養老金（AHVG 第 40 條第 3 款）。

提前領取將永久性地減少養老金：提前一年減少 6.8%，提前兩年減少 13.6%（AHVG 第 40a 條，AHVV 第 56bis 條）。年平均收入不

2026 年 AHV 養老金：金額、第 13 個月 AHV 養老金、提前及推遲退休

超過最低年度養老金四倍（目前為 60,480 瑞士法郎）的人，適用低 40% 的減額比例（AHVG 第 40a 條第 3 款），過渡世代的女性亦適用更優惠的比例（AHVG 第 40c 條）。由於提前領取並不終止繳費義務，在參考年齡前停止工作的人須繼續作為無業人士繳費，直至達到參考年齡當月月底。

6 推遲領取

反之，養老金可推遲一至五年領取，同樣可以全部推遲，也可以推遲 20% 至 80% 的部分（AHVG 第 39 條）。推遲領取的養老金將終身增加一筆補貼，其比例取決於推遲期限。

推遲期限	終身補貼
1 年	5.2%
2 年	10.8%
3 年	17.1%
4 年	24.0%
5 年	31.5%

推遲領取是否划算，取決於預期壽命、其他收入和稅務因素，對於已婚夫婦還取決於 150% 的上限，該上限可能抵消部分補貼。1961 年至 1969 年出生、未提前領取養老金的過渡世代女性，可依據 AHVG 第 34bis 條獲得終身養老金補貼，任何比較均應將其納入考量。

7 無助津貼及養老金申請

日常活動需要經常性協助的養老金領取者，可根據無助程度獲得每月 252 瑞士法郎、630 瑞士法郎或 1,008 瑞士法郎的無助津貼（AHVG 第 43bis 條）。該給付與補充性給付一樣，僅適用於在瑞士居住的人，不向國外發放。計劃在其他地方度過退休生活的人，

應參閱[我們關於離開瑞士的文章](#)，其中說明了養老金何時可在國外發放以及繳費何時可以退還。

養老金不會自動發放。必須在擬開始領取養老金之前及時向主管補償基金（*Ausgleichskasse*）提出申請，關於提前或推遲領取的聲明亦同。

8 實務清單

- 及早申請個人帳戶摘錄，以查明所缺少的繳費年度。
- 核查在國外的期間能否依據社會保障協定予以計入。
- 考慮參考年齡後繳納的繳費能否依據 AHVG 第 29bis 條填補缺口。
- 比較提前領取、部分領取和推遲領取，並考慮夫婦上限，以及 1961 年至 1969 年出生女性的過渡規則。
- 須注意無助津貼和補充性給付以在瑞士居住為前提。
- 及時向補償基金提交養老金申請。

9 Ressos Legal 如何提供幫助

我為來自海外的客戶及其家庭就瑞士養老金、繳費缺口的影響以及退休時機提供諮詢，並與其本國顧問協同合作。歡迎[聯繫我](#)，對您的個人情況進行評估。

資料來源：《聯邦養老和遺屬保險法》（SR 831.10）及其條例（SR 831.101），截至 2026 年 1 月 1 日；AHV/IV 資訊中心（[ahv-iv.ch](#)）資料單，截至 2026 年 1 月 1 日；聯邦社會保險局（[bsv.admin.ch](#)）。數據截至 2026 年 10 月。

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/swiss-ahv-old-age-pension-2026

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律師、香港事務律師、英格蘭及威爾士事務律師。如需了解更多有關瑞士法律、稅務及信託服務的資訊，請瀏覽 www.ressos.ch