

自僱人士及無業人士的 AHV

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

凡在瑞士居住或工作者，均須參加瑞士聯邦養老和遺屬保險（AHV），這既包括以個人名義經營的企業家，也包括遷居瑞士後未從事任何有收入活動的人士。自僱人士的繳費按稅務核定的收入計算，較低收入適用遞減的浮動費率。無業人士（非就業人員），例如提前退休者和遷居瑞士的富裕家庭，則根據其財產和養老金收入繳費，每人每年最高可達 26,500 瑞士法郎。本文說明 2026 年對這兩類人群如何核定繳費，以及為何足額繳費能夠保障其日後的養老金。

1 繳費義務人

根據《聯邦養老和遺屬保險法》（AHVG），凡在瑞士有住所者以及凡在瑞士工作者，均須強制參保（AHVG 第 1a 條第 1 款第 a 項和第 b 項）。因此，參保義務源於居住或工作，而不論該工作是以僱員身份還是獨立從事。在瑞士的活動每個日曆年不超過連續三個月的自僱人士，適用一項狹窄的例外（AHVG 第 1a 條第 2 款第 c 項結合《聯邦養老和遺屬保險條例》（AHVV）第 2 條）。第一支柱的總體結構詳見[我們關於瑞士 AHV 的概述](#)。

就業人員自年滿 17 週歲後的次年 1 月 1 日起繳費（AHVG 第 3 條第 2 款第 a 項），只要仍在工作即須持續繳費，包括超過法定退休年齡（參考年齡）之後（AHVG 第 3 條第 1 款）。無業人士自年滿 20

自僱人士及無業人士的AHV

週歲後的次年1月1日起繳費，至達到65歲參考年齡當月月底為止（AHVG第3條第1bis款結合第21條第1款）。

2 自僱還是受僱：由補償基金認定

某人在AHV上是否被視為自僱人士，由主管補償基金（Ausgleichskasse）根據個案具體情況決定。這一區分影響重大：僱員的繳費由僱主分擔並從工資中扣除，而自僱人士則須獨自承擔全部繳費並自行負責繳納。因此，凡擬在瑞士以個人名義從業者，應在開始時即向補償基金登記，並由其確定身份。補償基金將該活動認定為受僱的，適用受薪人員的規則，詳見[我們關於工資繳費的文章](#)。

3 2026年自僱人士的繳費費率

自僱人士的AHV、殘疾保險（IV）和誤工補償（EO）合計繳費率為10.0%，其中AHV為8.1%，IV為1.4%，EO為0.5%。年收入達到60,500瑞士法郎起適用該全額費率（AHVG第8條第1款）。

年收入介於10,100瑞士法郎至60,500瑞士法郎之間的，適用遞減的浮動費率表：收入為10,100瑞士法郎時費率為5.371%，此後逐步提高，至60,500瑞士法郎時達到全額費率（AHVV第21條）。收入低於10,100瑞士法郎的，自僱人士繳納每年530瑞士法郎的最低繳費額（AHVG第8條第2款）。上述門檻會定期調整，通常與養老金金額同步調整。

繳費按聯邦直接稅所確定的收入核定，由稅務機關將該收入通報補償基金。由於稅務核定往往在年度結束後一段時間才完成，自僱人士應預計最終繳費額可能與此前已付款項有所不同，並據此規劃流動資金。

自僱人士不強制參加失業保險（ALV）、意外保險（UVG）或職業養老保險（BVG）。"AHV 2030"改革的徵求意見稿提議將自僱人

士的 AHV 費率提高至 8.7%，但截至 2026 年 10 月，這僅為提案，尚非法律。

4 無業人士

無業人士是指不工作的瑞士居民，或其勞動收入過低、以致其勞動繳費低於其作為無業人士應繳金額的人。該群體包括在參考年齡前停止工作的提前退休者，以及遷居瑞士但未在瑞士就業的富裕個人和家庭。按照包稅制（Pauschalbesteuerung）來到瑞士的家庭即為典型例子。其稅務處理與 AHV 核定是兩回事，AHV 繳費遵循其自身規則，具體如下。

5 無業人士繳費的計算

無業人士的繳費以其財產加上年度養老金收入的二十倍為基礎（AHVG 第 10 條；AHVV 第 28 條）。對於已婚夫婦，無論資產實際歸屬哪一方，配偶雙方各按夫婦合計財產和養老金收入的一半核定繳費。

計算基礎低於 350,000 瑞士法郎的，適用每年 530 瑞士法郎的最低繳費額。此後繳費按 AHVV 第 28 條的費率表遞增。超過 175 萬瑞士法郎後，每增加 50,000 瑞士法郎，繳費增加 159 瑞士法郎，直至計算基礎達到 895 萬瑞士法郎時達到每年 26,500 瑞士法郎的最高繳費額。以下數據取自截至 2026 年 1 月 1 日的官方資料單，並會定期調整。

財產加 20 倍年度養老金收入	2026 年 AHV/IV/EO 年度繳費
低於 350,000 瑞士法郎	530 瑞士法郎（最低額）
超過 175 萬瑞士法郎	每增加 50,000 瑞士法郎，加繳 159 瑞士法郎

自僱人士及無業人士的AHV

財產加 20 倍年度養老金收 2026 年 AHV/IV/EO 年度繳費 入

895 萬瑞士法郎及以上	26,500 瑞士法郎（最高額）
--------------	------------------

繳費須持續至達到參考年齡當月月底，此後無業人士無須再繳費。

6 無業配偶規則

如就業配偶繳納的金額至少為最低繳費額的兩倍，即每年 1,060 瑞士法郎，則不工作的配偶無須自行繳費，其繳費視為已繳納（AHVG 第 3 條第 3 款）。

7 足額繳費的重要性

領取全額 AHV 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，每缺少一年，養老金至少減少四十四分之一（AHVG 第 29^{ter} 條）。領取任何養老金均須至少有一個完整繳費年度（AHVG 第 29 條第 1 款）。對於較晚來到瑞士或提前停止工作卻未作為無業人士登記的人而言，繳費缺口很容易產生，在此情況下，養老金在整個領取期間都會被扣減。在參考年齡後五年內繳納的繳費，在符合 AHVG 第 29bis 條第 3 款和第 4 款規定的條件下，可用於填補缺口或一次性提高養老金。養老金的計算方式及 2026 年的金額，詳見[我們關於 AHV 養老金的文章](#)；日後離開瑞士的後果，請參閱[我們關於在國外領取 AHV 養老金及退還繳費的文章](#)。

8 實務清單

- 一旦開始自僱活動，或不工作的人士一旦在瑞士定居，即應向主管補償基金登記。
- 由補償基金認定某項活動是否屬於自僱。

- 須注意自僱人士的繳費以聯邦直接稅核定的收入為準，併為最終核定預留流動資金。
- 另行安排失業、意外和職業養老保障，因為自僱人士不就這些風險強制參保。
- 對於不工作的夫婦，雙方各按共同財產和養老金收入的一半核定繳費；如僅一方工作，應核查是否適用無業配偶規則（1,060 瑞士法郎）。
- 避免出現繳費缺口，因為每缺少一年，養老金都將永久性地減少至少四十四分之一。

9 Ressos Legal 如何提供幫助

我為遷居瑞士的企業家和家庭就其作為自僱人士或無業人士的 AHV 身份、在補償基金的登記以及繳費與其整體居留和稅務規劃之間的相互影響提供諮詢，並與其本國顧問協同合作。歡迎[聯繫我](#)，就您的情況進行初步溝通。

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，尤其是關於無業人士繳費的第 2.03 號資料單，截至 2026 年 1 月 1 日；聯邦委員會“AHV 2030”徵求意見稿（徵求意見期為 2026 年 5 月 20 日至 9 月 11 日）。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-self-employed-non-employed