

個人稅收與定額稅制度

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

楚格的稅收吸引力始終延伸至個人。該州多次下調的所得稅和財富稅，屬於瑞士最低之列。自 2024 年 1 月 1 日起生效的第八次稅法部分修訂，取消了所得稅稅率表中 11.75% 和 11.50% 的最高稅級，並拉長了稅率表，使單身人士收入超過 6 萬瑞士法郎、已婚夫婦收入超過 12 萬瑞士法郎的部分受益。該修訂將財富稅稅率全面下調 15%，拓寬了財富稅稅率表的稅級，並將免稅額翻倍。修訂還提高了子女扣除額，並將疫情期間引入的個人社會扣除永久化。¹

瑞士對富裕外國個人徵稅的一個特點是按支出徵稅，即定額稅（按支出徵稅），德文稱“Pauschalbesteuerung”。首次在瑞士定居或離開十年後重新定居、且不在瑞士從事有償活動的外國國民，可以按其生活支出納稅，以取代按其全球收入和財富納稅。²法律依據為《聯邦直接稅法》（DBG）第 14 條和《聯邦直接稅協調法》（StHG）第 6 條。自 2016 年 1 月 1 日起，最低稅基至少為納稅人住所年租金或租賃價值的七倍，在聯邦層面至少為 40 萬瑞士法郎。³

這一制度一直存在爭議。2009 年 2 月，蘇黎世州選民以 52.9% 的贊成票廢除了該制度。沙夫豪森、外阿彭策爾、巴塞爾鄉村州和巴塞爾城市州隨後效仿。一項在全瑞士範圍內廢除該制度的聯邦人民倡議，於 2014 年 11 月 30 日被 59.2% 的選民否決。2018 年，瑞士

個人稅收與定額稅制度

約有 4557 人按支出納稅，不到納稅人總數的 0.1%，共繳納稅款 8.21 億瑞士法郎。⁴楚格保留了該制度。⁵蘇黎世於 2009 年廢除該制度，使鄰近各州，特別是楚格和施維茨，成為曾在或希望在蘇黎世附近居住的富裕外國人的自然去處。

該州的遺產稅和贈與稅使這一圖景更加完整。與大多數州一樣，楚格對向配偶和直系後代的財產轉移予以免稅。⁶青年社會黨提出的對大額遺產徵收聯邦稅的聯邦人民倡議，本將影響全國各地的富裕家庭，並曾在楚格及其他低稅州引起擔憂，已於 2025 年 11 月 30 日被否決。⁷

1 註釋

1. KPMG Switzerland， “Steuerrecht des Kantons Zug / Tax Law of the Canton of Zug”， 2024 年 4 月， kpmg.com： 第八次部分修訂自 2024 年 1 月 1 日起生效；取消最高稅級（11.75%和 11.50%）；拉長稅率曲線，使收入超過 6 萬瑞士法郎（單身）或 12 萬瑞士法郎（已婚）的部分受益；財富稅稅率線性下調 15%；稅級由 16.2 萬瑞士法郎拓寬至 25 萬瑞士法郎；免稅額翻倍；第三方托兒扣除每名子女最高 2.5 萬瑞士法郎；個人社會扣除 1.11 萬瑞士法郎（單身）和 2.22 萬瑞士法郎（已婚）永久化。
2. DBG 第 14 條第 1 款（SR 642.11）及 StHG 第 6 條第 1 款（SR 642.14）， droit-bilingue.ch 和 fedlex.admin.ch：對首次或中斷至少十年後負有無限納稅義務、且不在瑞士從事有償活動的非瑞士公民按支出徵稅。詳見 F 部分。
3. Wikipedia（德文）， “Pauschalbesteuerung”：法律依據為 DBG 第 14 條和 StHG 第 6 條；自 2016 年 1 月 1 日起，最低應稅收入為年租金或租賃價值的七倍，聯邦下限為 40 萬瑞士法郎。
4. Wikipedia（德文）， “Pauschalbesteuerung”：蘇黎世於 2009 年 2 月經全民投票廢除（52.9%贊成廢除）；沙夫豪森、外阿彭策

爾、巴塞爾鄉村州和巴塞爾城市州隨後廢除；聯邦倡議於 2014 年 11 月 30 日以 59.2% 的反對票被否決；2018 年約有 4557 人按支出納稅，繳稅 8.21 億瑞士法郎。

5. Kanton Zug, Steuergesetz (BGS 632.1), bgs.zg.ch, 2026 年 1 月 1 日生效版本：第 14 節 “Besteuerung nach dem Aufwand” 確認該州保留該制度。該州按此方式納稅的人數詳見 F 部分。
6. Benjamin Steiner, “Erbschaftssteuer im Kanton Zug”, Strike Advisory, 2025 年 4 月 7 日, strike-advisory.ch：在楚格，配偶、登記伴侶、子女和孫子女以及父母免繳遺產稅。詳見 F 部分。
7. 聯邦委員會, “Volksabstimmung vom 30. November 2025”, admin.ch：聯邦人民倡議 “Für eine soziale Klimapolitik – steuerlich gerecht finanziert (Initiative für eine Zukunft)”；swissinfo.ch, “Ein Debakel für die Jungsozialisten: Die Erbschaftssteuer-Initiative scheitert klar”, 2025 年 11 月 30 日：對超過 5000 萬瑞士法郎的遺產徵收 50% 的稅，被 78% 的選民和所有州否決。

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/zug-the-taxation-of-individuals-and-the-lump-sum-regime