



经济体制

2.1	国内生产总值和产业结构	31
2.2	国际融合	34
2.3	主要产业集群	36

2

瑞士是全球最自由、最具竞争力的经济体之一，始终与其他国家保持紧密的经济联系。对投资者而言，安全的法律体系与长期稳定的基本面、相对较少的监管规定以及毗邻众多研究机构，使瑞士成为提供优质产品和服务的企业在欧洲的选择地。

2.1 国内生产总值和产业结构

2021年，瑞士的人均国内生产总值(GDP)居世界第三位(见图5)，其远高于欧盟平均水平。超70%的国内生产总值(GDP)来自服务业。工业在国内生产总值(GDP)中的占比超25%，也是国民经济的一个重要支柱，关键行业包括制药、金融、ICT、机械、电气和金属行业。瑞士经济具有很强的出口导向，是外贸占国内生产总值(GDP)比例最高的国家之一。在这方面，欧盟起到关键作用，2021年，瑞士对欧盟的出口额和进口额分别占瑞士出口总额的47%和61%。中小型企业(SME)主导了瑞士的经济格局。超过99%的公司全职雇员少于250人。与此相对的是，跨国公司所创造的价值占据了瑞士全国产值的三分之一左右。瑞士所有公司的职员总数接近150万，其中三分之一的员工在跨国公司工作。雇员具有高度的责任感和义务感，对公司十分忠诚。瑞士的这些显著特征在工业和服务业有口皆碑的质量与服务特性中得到体现。

(名义)人均国内生产总值(GDP)

单位: 千美元

(图5)

1	卢森堡	137
2	爱尔兰	100
3	瑞士	92
4	挪威	89
5	新加坡	73
7	美国	69
9	丹麦	68
11	瑞典	61
12	荷兰	58
14	奥地利	53
16	加拿大	52
17	比利时	52
18	德国	51
20	香港	50
22	英国	47
23	法国	45
26	日本	39
27	意大利	35
28	韩国	35

资料来源: 国际货币基金组织官网(2022), 截至2021年

近 80% 的瑞士雇员在服务行业工作。在工业领域工作的人数约占所有劳动者的 21% (见图6)。尽管在高度发展的工业化国家工业所占据的地位越来越重要,但瑞士近20年以来在第二行业就业的绝对人数却保持不变。

产业结构及雇员比例

(图6)

行业	雇员(2022年第2季度)	
	单位: 1,000人	单位: %
总计(不含农业和林业)	5,316	100%
第二行业总计	1,107	20.82%
采矿及采石业	5	0.09%
制造业/加工业	682	12.83%
能源供应	31	0.58%
供水与环境整治	21	0.40%
建筑/工程	368	6.92%
第三行业总计	4,209	79.18%
汽车销售、保养及维修	624	11.74%
运输与仓储	252	4.74%
住宿和餐饮业	255	4.80%
信息和通讯	193	3.63%
金融与保险服务	244	4.59%
房地产	73	1.37%
自由职业及科学和技术服务	486	9.14%
其他经济服务	369	6.94%
公共管理	216	4.06%
教育和培训	395	7.43%
医疗卫生与社会服务	807	15.18%
艺术、娱乐与休闲	113	2.13%
其他服务	181	3.40%

资料来源: 瑞士联邦统计局(BFS), 就业统计部门(BESTA), 2022年

在国际竞争力方面, 瑞士多年来一直名列前茅。瑞士在创新力、一流的教育体系和灵活的劳动力市场方面获得优异成绩。

世界各国竞争力排名

总体评分1-100

(图7)

1	丹麦	100.0
2	瑞士	98.9
3	新加坡	98.1
4	瑞典	97.7
5	香港	94.9
6	荷兰	94.3
7	中国台湾	93.1
8	芬兰	93.0
9	挪威	93.0
10	美国	89.9
11	爱尔兰	89.5
13	卢森堡	87.8
15	德国	85.7
17	中国	83.9
23	英国	78.5
27	韩国	75.6
28	法国	74.3
34	日本	66.6
37	印度	66.0
41	意大利	65.0

资料来源: 瑞士洛桑国际管理学院(IMD)国际竞争力中心(2022)

瑞士也是世界领先的创新者之一。2021 年瑞士连续第十一次被评为世界上最具创新力的国家,位居全球创新指数榜首。

全球创新指数

总体评分0-100

(图8)

1	瑞士	65.5
2	瑞典	63.1
3	美国	61.3
4	英国	59.8
5	韩国	59.3
6	荷兰	58.6
7	芬兰	58.4
8	新加坡	57.8
9	丹麦	57.3
10	德国	57.3
11	法国	55.0
12	中国	54.8
13	日本	54.5
16	加拿大	53.1
18	奥地利	50.9
19	爱尔兰	50.7
20	挪威	50.4
25	澳大利亚	48.3
29	意大利	45.7
46	印度	36.4

资料来源:欧洲工商管理学院(INSEAD),全球创新指数(2021)

瑞士是世界上最具创新力的国家。它不仅
在创新成果推出方面表现出色,还为
科技创新提供了理想的环境,市场和
经济的高度成熟更是有利的条件。

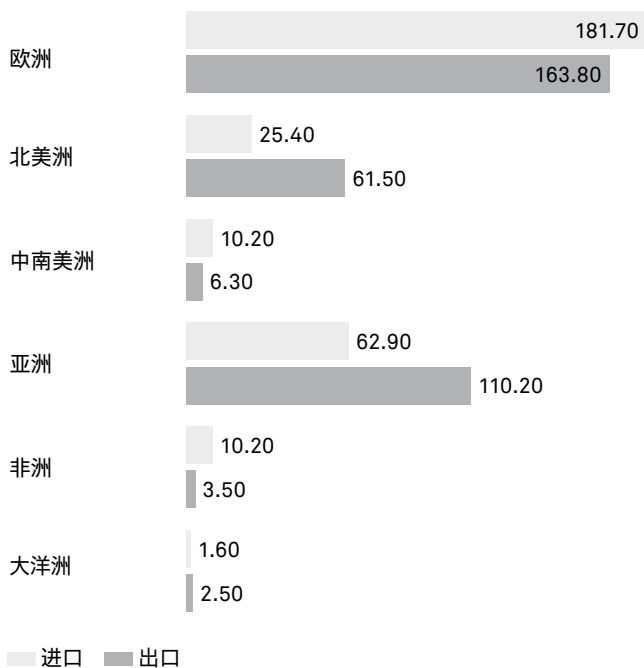
2.2 国际融合

由于瑞士国内市场较小且自然资源匮乏(水资源除外),因此瑞士公司被迫从工业化生产时代起就到海外寻找和培育重要市场。打开国门的必然性使得瑞士成为了世界贸易中的重要成员。因此,瑞士在出口货物与服务方面,已经成为了世界贸易中重要出口国的领军人物。

各经济区对外贸易

2021年进出口额(单位:十亿瑞士法郎)

(图9)



资料来源:瑞士联邦海关和边防总署(BAZG),2022年

2.2.1 商品与服务贸易

欧洲是瑞士最重要的贸易伙伴(2021)。德国一直是瑞士最重要的购买国和供应国。其他重要的欧洲供应国依次为意大利和法国。在国际上,美国和中国是瑞士最重要的贸易合作伙伴。

大获成功的出口型产业的一个经典实例是众所周知的瑞士“神秘的汽车和飞机行业”:一个鲜为人知的高度专业化制造型企业网络和问题解决者,它们为一定范围的领域,诸如精密和微机械、材料技术、塑料和纺织业等提供零配件。作为领先的技术创新合作伙伴,这些瑞士公司能把自己定位为优质、精密产品的可靠供应商。

瑞士参与签署了WTO协议,并且一直通过其作为EFTA成员所签订的自由贸易协议及其与欧盟的双边协议积极推进市场自由化。正是由于其持续的市场自由化政策,瑞士已经成为一个高效的贸易中心和具有经济意义的市场(这不仅仅与瑞士的市场规模有关)。

对于外国投资者来说,瑞士是一个极具吸引力的地方。2020年底,外国在瑞士的直接投资总额达到了约12,200亿瑞士法郎。

2.2.2 直接投资

瑞士的全球市场业务在所有国家中是最高的。2020年底,在国外的直接投资总额为14,600亿瑞士法郎。拥有海外直接投资的瑞士公司在其海外子公司和营运部门雇佣约200万名员工,这些公司也是瑞士国内的主要雇主。瑞士是世界15个最大的境外直接投资国之一。瑞士也是美国的重要直接投资者;2020年瑞士的全部直接投资中有20.04%或2,926.17亿瑞士法郎直接投资于美国。

瑞士本身对外国投资者,尤其是对欧盟(来自欧盟的投资占72.6%,8,827.51亿瑞士法郎)和美国投资者也很具吸引力。截至2020年底,美国投资者在瑞士的直接投资总额为12.7%或1,539.27亿瑞士法郎。

直接投资:资本存量

(图10)

2020年年末的资本存量	瑞士在国外的直接投资		外资企业在瑞士的直接投资	
	单位:百万瑞士法郎	单位:%	单位:百万瑞士法郎	单位:%
总计	1,460,050	100.0%	1,216,319	100.0%
欧盟	664,664	45.5%	882,751	72.6%
英国	89,384	6.1%	62,005	5.1%
德国	69,464	4.8%	14,014	1.2%
荷兰	158,899	10.9%	332,439	27.3%
卢森堡	114,710	7.9%	283,070	23.3%
法国	64,810	4.4%	48,054	4.0%
意大利	21,439	1.5%	2,805	0.2%
爱尔兰	57,900	4.0%	94,537	7.8%
奥地利	10,881	0.7%	16,122	1.3%
欧洲其他地区	153,826	10.5%	99,078	8.1%
离岸金融中心	27,199	1.9%	未说明	未说明
俄罗斯	27,792	1.9%	未说明	未说明
北美	324,447	22.2%	153,817	12.6%
美国	292,617	20.0%	153,927	12.7%
加拿大	31,830	2.2%	-109	0.0%
中美和南美	144,196	9.9%	31,230	2.6%
巴西	8,098	0.6%	未说明	未说明
离岸金融中心	113,512	7.8%	35,118	2.9%
亚洲、非洲和大洋洲	172,917	11.8%	49,444	4.1%
日本	21,952	1.5%	3,055	0.3%
新加坡	32,522	2.2%	未说明	未说明
中国	25,191	1.7%	未说明	未说明
香港特别行政区	15,528	1.1%	未说明	未说明
韩国	19,938	1.4%	未说明	未说明
印度	5,854	0.4%	未说明	未说明
澳大利亚	10,148	0.7%	未说明	未说明

资料来源:瑞士央行(SNB),2022年

2.3 主要产业集群

集群是指因为在距离上的相互接近,并沿着同一条价值创造链条从事共同的业务领域形成的各个产业群。在这样的条件下能够形成一个增长池,吸引着供应商和各专业化服务提供商,并且为所有的相关公司创造了竞争优势。另一方面,生态系统描述的是松散连接在一起的各个不同经济活动参与者的动态结构。它们形成了一个网络,并通过共同的技术、语言和机构相互影响。

而瑞士拥有不少这样的产业集群和技术生态系统,它们在国际上也占有着重要地位。下面将首先简要介绍五个技术生态系统,之后介绍瑞士最重要的产业集群。其中所提供的数据仅供参考之用,因为产业集群会部分重叠。

2.3.1 人工智能

瑞士在人工智能(AI)领域内拥有全球知名的大学和研究机构。由于贴近前沿技术,重要的技术巨头,如谷歌、IBM 或微软选择在瑞士落户。凭借在生命科学领域的传统实力,瑞士在医疗保健领域同样推动 AI 的发展。瑞士以居民为单位的人工智能专利数量世界领先,这凸显了其创新潜力。高效的技术转让、可持续的软件系统以及各州和政府机构灵活的支持,企业将从中大为受益。Starmind、Sophia Genetics和Recapp等初创企业与专注于 AI 领域的高校和研究机构开展合作,如提契诺州的 Dalle Molle 人工智能研究所(IDSIA)、瓦莱州的 idiap 研究所和沙夫豪森技术学院(SIT)。诺华和微软等跨国集团同样在瑞士建立了联合AI实验室,致力于通过数字化技术发展智能和个性化疗法。

www.s-ge.com/artificial-intelligence
关于瑞士人工智能主题的数据和信息

2.3.2 机器人技术

凭借其优秀的科技大学、良好的人才流动资源和成熟的生态系统,瑞士赢得了“机器人技术硅谷”的美誉。这可以归因于瑞士在机械制造、精密机械和钟表技术等领域的悠久传统和专业知识。这为其在相对年轻的机器人领域的一流研究水平奠定了基础,并吸引了谷歌、Meta(前身为 Facebook)或惠普等全球性科技公司。这里聚集了大量的专家和人才。瑞士监管机构对创新科技的友好和务实的态度促使瑞士在无人驾驶交通管理(UTM)领域的法律框架已形成。瑞士是世界上第一个在全国范围内引入无人机空域(U-Space)概念的国家,该概念于 2017 年在日内瓦进行了现场测试。瑞士还是 SORA(特定操作风险评估)的发源地,这项无人机风险评估指南不具有约束性,但正在成为全球性标准。由于行业与监管机构之间的紧密合作,瑞士为公司提供了创新产品的开发以及在实际条件下进行测试和应用的理想环境。

www.s-ge.com/invest-robotics
关于瑞士机器人技术主题的数据和信息

2.3.3 高端制造

得益于钟表、机械、电气工程和金属行业和医疗技术行业的传统优势,在瑞士形成了高度工业化的精密产业集群,该精密产业集群在数字时代占据了先进制造工艺领域的领先地位。在瑞士建立生产驻地使得企业可以通过提高效率 and 降低成本而优化制造过程。诸如 ABB、欧瑞康(Oerlikon)、汉密尔顿(Hamilton)和迅达(Schindler)等国际化公司以及历峰(Richemont SA)等钟表集团,通过瑞士的数字化解决方案优化其现有的制造过程。凭借双轨教育体系,这些公司在瑞士可以招募到训练有素、可操作高度专业化设备的员工。大多数公司致力于创新和质量,以便在竞争中通过成本更加低廉的商业驻地维持并增强其在全球市场的地位。

www.s-ge.com/invest-advanced-manufacturing
关于瑞士高端制造(工业 4.0)主题的数据和信息

2.3.4 个性化健康服务

瑞士的基层民主政治制度具有权力分散下放的特点,为加密技术的发展提供了理想温床:2018年,瑞士金融市场监督管理局(FINMA)成为全球第一个正式颁布ICO和代币分类详尽指南的监管机构。正是瑞士当局的这一务实态度,为区块链公司创造了极为有利的条件。一个蓬勃发展的生态系统也因此应运而生,这一领域的“全球第一”如雨后春笋般破土而出:2016年,楚格成为全球首个接受使用比特币纳税的城市。2018年,金融科技公司21Shares(原Amun公司)在瑞士证券交易所推出了全球第一款交易所交易产品(ETP);2019年,瑞士金融市场监督管理局(FINMA)向总部位于瑞士的SEBA和Sygnum颁发了银行牌照,使其成为全球首批加密银行。2021年,新版《分布式账本技术(DLT)法案》生效。以此表明,瑞士拥有世界上最先进的区块链立法之一,为创新项目和全新的商业模式打造空间,其涉及面远远超出了金融业。

www.s-ge.com/invest-personalized-health
关于瑞士个性化健康服务的数据和信息

2.3.5 区块链

除了传统金融业之外,基于加密的金融业务对于瑞士这个金融中心而言同样意义重大。瑞士因其注重数据保护的立法而享誉全球,且地方政府的积极态度也为区块链公司创造了极为有利的框架条件。瑞士金融市场监督管理局(Finma)决定为两家区块链金融服务提供商授予银行业从业许可,从而认可了新技术在金融市场上的创新潜力。区块链技术也应用于供应链管理、保险经济、能源供应和物流领域。在圣加伦大学,供应链管理研究所(ISCM)正致力于研究区块链在食品和制药领域的应用。此外,瑞士区块链联合会(SBF)致力于在区块链领域创造法律保障和有利的框架条件。该联合会促进了联邦、各州、经济界、科学界和社会之间的交流与合作。另外,世界经济论坛(WEF)在日内瓦设立了一个网络安全中心,用于建立安全的全球网络空间,并打击网络犯罪。

www.s-ge.com/invest-blockchain
关于瑞士区块链基地的数据和信息

2.3.6 生命科学

诺华(Novartis)、罗氏(Roche)、先正达(Syngenta)等成就全球瞩目的大型集团以及中小企业形成了一个无与伦比的产业集群,其集中于巴塞尔、苏黎世、楚格和日内瓦湖地区。事实上,瑞士的化学-制药产业实际上仅从事特种化学品的生产,且主要面向国际。在许多市场细分部门里,瑞士的化学-制药行业公司都居于世界领先地位。化学品和药品是瑞士最重要的出口品之一,占瑞士商品出口份额的33%。

通过制药巨头诺华(Novartis)和罗氏(Roche)的吸引效应,同时也得益于Indigo、Alnylam、蓝鸟生物公司(Bluebird Bio)、百济神州(BeiGene)和因赛特(Incyte)等国际公司的最新投资,一处独一无二的生物技术集群随之形成。瑞士是欧洲最强大、最具创新性的生物技术基地之一,因此这些公司选择将其欧洲总部迁至瑞士。超过一半的瑞士生物技术公司都是雇员不足20人的极小型公司。这些小公司在地理位置上与瑞士及其邻国的大公司临近,并因此从中获利。瑞士拥有大量的创新型和成功企业、研究机构 and 高校,其覆盖了生命科学领域的整个价值创造链。在欧洲处于行业领先地位、总部位于瑞士的全球知名公司例如有:阿克泰隆制药公司(Actelion)、安进(Amgen)、渤健公司(Biogen)、百时美施贵宝公司(Bristol-Myers Squibb)和默沙东(MSD, Merck Sharp & Drone)。

凭借大约1,400家公司,医疗技术公司在瑞士的聚合度也非常高。在瑞士制造的产品有75%都出口至国外,据2021年统计,其占瑞士总出口额的3.4%。研发投入、增长率和盈利能力均高于平均水平。医药技术公司总计雇佣了大约67,500名员工,占就业人口的1.3%,高于其他国家。瑞士的国际化企业包括Ypsomed、Sonova和Straumann。另外值得一提的外国大型公司则包括捷迈邦美(Zimmer Biomet)、美敦力(Medtronic)、贝朗医疗公司(B. Braun)和捷普(Jabil)。

www.s-ge.com/invest-lifesciences
瑞士作为生命科学基地的数据和相关信息

www.s-ge.com/biotech
瑞士作为生物技术行业驻地的数据和相关信息

www.s-ge.com/invest-medtech
瑞士作为医疗技术行业驻地的数据和相关信息

2.3.7 工程

机械、电气工程和金属行业 (MEM) 是最重要的工业领域,在瑞士国民经济中占据关键地位,雇员人数为 320,000 人:2021 年,机械、电气工程和金属行业的创造产值占全国总额的约 7%。机械、电气工程和金属行业 20% 的职位产生于研发领域。瑞士无数的机械、电气工程和金属行业公司在其各自的次领域中都扮演着国际领先者的角色。机械、电气工程和金属行业中有近 80% 的产品用于出口。诸如欧瑞康 (OC Oerlikon)、立达 (Rieter)、迅达 (Schindler) 和 ABB 等金属和机械行业的国际化公司遍布瑞士。

瑞士钟表业的重心在汝拉山地区,从日内瓦到沙夫豪森(即闻名的“钟表制造弧”区域)。斯沃琪集团(SwatchGroup)、万国钟表沙夫豪森 (IWC Schaffhausen)、劳力士公司(Rolex SA)、历峰集团 (Richemont SA)和路易威登集团(LVMH Group)的总部都设在这里。其高度技术化程度体现在极精细的任务分工上。由此可见,该行业的代表一般都是中小企业。约 700 家公司雇用了 57,500 名员工(截至 2021 年)。95% 的员工和企业分布在汝拉山弧形山谷 (Jurabogen)地区的九个州,因此可以说这里是一个真正的集群。瑞士钟表制造商——尤其是在奢侈品领域——在世界市场占居的领导地位非常突出。95% 的手表出口;2021 年瑞士钟表出口总值为 223 亿瑞士法郎。

汝拉山地区拥有众多的专有技术和具有专业技能的劳动力,使瑞士可以建立越来越多(钟表行业以外)的其生产需要类似技术的行业。历经多年发展起来的“精密产业集群”,尤其包括医疗技术,该行业在过去的若干年中在本地区取得了特别快速的增长。如今,精密产业集群主要包括机器人制造技术和增材制造技术。瑞士东部以及伯尔尼地区和纳沙泰尔州也形成了微机械、光学和光子学产业集群。

www.s-ge.com/invest-mem

瑞士作为机械、电气工程和金属行业基地的数据和相关信息

2.3.8 信息和通信技术 (ICT)

目前,瑞士的信息产业基础设施的开发已非常完善。据经合组织 (OECD) 报告,50% 以上的居民拥有固定高速互联网连接,超过丹麦和法国,位居全球第一。2021 年,瑞士 99% 的家庭已连接互联网。世界经济论坛的“2021 年网络就绪指数”,瑞士位列第 6。ICT 领域的就业人数约为 240,000 人。

ICT 领域的特色在于高度专业的中小企业,如 Abacus, Opacc, Elca 和 Netcetera。国际知名的公司,如 IBM、谷歌 Meta(前身为 Facebook),同样也在苏黎世联邦理工学院 (ETHZ) 和洛桑联邦理工学院 (EPFL) 等研究机构以及研究所附近落户。该行业中一些最大的雇主是外国公司,例如西门子 (Siemens)、戴尔 (Dell) 和惠普 (HP)。促使外国信息技术公司入驻瑞士的一个重要标准是:这里的劳动人口受过良好教育、技术经验丰富并且通常具有多种语言能力。

www.s-ge.com/invest-ict

瑞士作为信息通信技术行业基地的数据和相关信息

www.s-ge.com/invest-cybersecurity

瑞士网络安全的事实和数据

2.3.9 金融

瑞士的金融中心对国民经济而言意义重大,且是世界级产业集群的重要组成部分。瑞士拥有大约 240 家银行、200 家保险公司、1,400 家养老金管理机构和 380 家金融科技公司。这些金融机构大多位于苏黎世、日内瓦、巴塞尔和卢加诺。银行和保险业在 2020 年直接新创造的价值约合 665 亿瑞士法郎,其中银行和保险分别贡献了 379 亿和 286 亿,即每个行业分别约为 300 亿瑞士法郎。这一数值约占瑞士国内生产总值(GDP)的 9.7%。约 224,400 名员工就职于金融部门(全职员工)。约占瑞士全部就业人口的 5.3%。其中,约 148,100 名员工就职于银行业,76,400 名就职于保险业。金融产业的重要性还体现在应用于科学大学所开设的课程之中。瑞士金融学院(由金融机构和领先的瑞士大学共同创建)确保了教育和金融研究顺利开展起来。

从国际角度看,瑞士银行业中心享有盛誉并极具竞争力。瑞士银行业以创新、专业和优质的服务著称。该领域的核心竞争力在于其资产管理业务:瑞士境内的跨境资产占全球所有跨境资产的四分之一,这使得瑞士成为全球跨境私人银行市场的领导者。除了瑞士银行(UBS)和瑞士信贷(Credit Suisse)这两个活跃于全球市场的银行之外,还有很多地区性和专业机构。多样化服务是瑞士银行的最大优势之一,因为这可以确保每位客户都能通过相关银行获得所需的服务。

保险业成功的主要因素和基本框架条件是:人均收入水平很高、对安全性的需求极强、养老金制度的结构稳固、保险业中心具有开放和国际化的网络、监管环境值得信赖、再保险业务具有国际化的专业知识。

请参阅银行一章获取更多相关信息和链接:第88ff页。

www.s-ge.com/financial-center
瑞士作为金融基地的数据和相关信息

2.3.10 位于瑞士的集团总部

对于外国企业来说,瑞士是一个具备集团全球和区域总部职能的核心地区。在欧洲公司纷纷选择瑞士设立其全球总部的同时,北美公司也倾向于在这里设立自己的区域总部。超过 850 家跨国公司将其总部或者其他核心职能部门落户于瑞士。知名企业落户瑞士证明了瑞士作为总部基地的吸引力。

瑞士为具有总部职能的公司落户提供了大量的优势。一方面,由于较高的教育水平和出色的工作条件,可以非常顺利地提供高素质的工作人才。另外,瑞士作为政治稳定和法律保障方面的避风港,同时毗邻研究机构,所以非常适合作为测试市场,也是重要决策者运筹帷幄的合适场所。瑞土地处中欧,拥有得天独厚的地缘战略优势,可确保直接进入欧洲市场,另外具备健全的基础设施,同时按照可靠的双重征税协定提供有吸引力的税收体制。

www.s-ge.com/headquarters

**过850家国际化公司将其总部
功能落户瑞士。**