

境外傳承三關站不穩・高資產合法傳承自查表

「境外保單能節稅、能隔代傳給孫子」是話術包裝出來的美好——它的合規、稅務、傳承三關其實一關都站不穩。而你想達成的節稅、隔代、外幣傳承，合法工具（本地美元保單、OIU、信託）幾乎都做不到。這張表帶你在簽任何境外傳承方案前，先過三關自查一次

境外傳承方案能不能碰，看的是「合規站不站得住、節稅寫不寫得進條款、真出事接不接得住」。三關有一關站不穩，就該先停。**打叉的那一格，就是你簽名前最該先確認、或先問專業的地方。**（本表為觀念自查，不鼓勵、不招攬任何境外保單；境外於我國招攬違反保險法第 167-1 條）

第一關：合規——招攬本身合不合法

資料來源：保險法第 167-1 條、第 112 條、所得基本稅額條例第 12 條、CRS 之通則性整理；OIU、本地美元保單、信託之適用依各機構規定與核保結果為準。課稅與申報認定依當年度法令、國稅局及主管機關公告為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品、不招攬境外保單。查證日 2026-07-24。

- ☐ 知道境外保單未經金管會核准、在台招攬違反保險法第 167-1 條嗎：知道／被說沒差 ____
- ☐ 連「賣給你」都踩線的東西，你要把家族傳承押上去嗎：不押／還在考慮 ____
- ☐ 知道保險法第 112 條的保障只適用核准之保險業嗎：知道／以為境外也算 ____

第二關：稅務——「節遺產稅」寫不寫得進條款

- ☐ 知道所得基本稅額條例第 12 條已把境外保單給付納進基本所得額嗎：知道／以為境外免 ____
- ☐ 知道 CRS 讓境外帳戶資料自動回傳台灣嗎：知道／以為查不到 ____
- ☐ 你分得清「節稅」是條款功能還是話術嗎：分得清／被說服了 ____

第三關：傳承——真出事接不接得住

- ☐ 知道境外保單不受台灣保險法與評議保障嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 受益人一有爭議、沒有第三方仲裁、跨境救濟又貴又遠，你想過嗎：想過／沒想過 ____
- ☐ 子女有綠卡/美國身分嗎（FATCA 會讓全家曝光）：有／沒有／沒查 ____

走合法那條路

- ☐ 節稅、隔代、外幣傳承，你知道本地美元保單/OIU/信託幾乎都能合法達成嗎：知道／不知道 ____
- ☐ 遺產稅要準備多少現金、受益人怎麼設才不起爭議，排得出嗎：排得出／需要人一起看 ____
- ☐ 最擔心哪一格：招攬違法／稅沒省到／傳承卡爭議 ____

先看第一關那個「招攬本身合不合法」、第三關那個「真出事接不接得住」——三關有一關站不穩，這個境外傳承方案就該先停下來。

節稅、隔代、外幣傳承怎麼用本地美元保單、OIU、信託這些合法工具達成，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流合法傳承配置的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷，也不招攬任何境外保單。牽涉稅務與跨境的部分，仍建議搭配會計師、稅務律師一起確認。

克勞斯·陳啓盛 20 年保險資歷 登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

我登錄的通路是保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司，高資產合法傳承這類常見盤點眉角，我都整理成衛教文章給你參考。

完整規劃、保單健檢與缺口諮詢，請至 [clause.tw](https://www.clause.tw)

克勞斯·陳啓盛 | 壽險登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

登錄通路：保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司

本資料為保險觀念衛教與保單自我檢視用途，非特定商品之招攬、推薦或個別投保建議；實際保障內容、給付與核保結果依各保單條款與金管會現行規範為準，投保前請詳閱條款。