

美股傳承 3 條路不是三選一・配比自查表

高資產家庭美股傳承有 3 條合規路徑：個人帳戶+TOD、投資型保單(OIU)、跨境信託。它們不是三選一，是看你的家族狀況混搭——而最常被漏掉的，是保單那條在「傳承管道」之外還多做一件事：把繳美國遺產稅的現金一起備好。這張表帶你把三條路配比自查一次

選哪條路卡住多數人，但三條各補的洞不一樣：個人帳戶簡單卻沒備稅金、信託完整卻門檻高、保單能傳又能接住繳稅現金。**打叉的那一格，就是你該補、或先問專業的地方。**（本表為觀念自查，非稅務或法律建議；美國稅與跨境請洽會計師、稅務律師）

第一關：你看懂三條路各補什麼洞了嗎

資料來源：美股傳承之個人帳戶 TOD、投資型保單(OIU)、跨境信託及美國遺產稅之通則性整理；實際架構、課稅與適用依美國國稅局(IRS)、我國及各主管機關當年度規定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ 個人帳戶+TOD：知道它解決「傳給誰」、卻沒解決「稅金現金從哪來」嗎：知道／沒想過 ____
- ☐ 跨境信託：知道它完整能控分配、但門檻高養一個不便宜嗎：知道／以為人人能用 ____
- ☐ 投資型保單：知道它除了傳承、身故金還能相對快接住繳稅現金嗎：知道／沒聽過 ____

第二關：繳美國遺產稅的現金備了嗎

- ☐ 知道非居民持有的美股、身故時要課美國遺產稅嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 這筆稅要用現金繳、且家屬處理完稅券商才放行——你備了現金嗎：備了／沒備 ____
- ☐ 你目前選的路，有沒有一段是「負責接住繳稅現金」的：有／沒有 ____

第三關：三條路怎麼配比

- ☐ 資產規模、家族成員身分(有無美國籍/綠卡)、想控制到什麼程度，你盤了嗎：盤了／沒盤 ____
- ☐ 哪一塊放個人帳戶、哪一塊用保單接流動性、哪一塊值得養信託，排得出嗎：排得出／需要人一起看 ____
- ☐ 你是想「選一條」、還是「配比」：配比／還在三選一 ____

把配比和現金一起備起來

- ☐ 保單這條該佔多少、負責接住哪一段現金流，說得出嗎：說得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉美國稅與跨境法律的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：路徑選錯／稅金沒現金／身分沒盤清 ____

先看第一關那個「三條路各補什麼洞」、第二關那個「繳稅現金備了嗎」——只要有一格填不出來，就是你該補、或先問專業的地方。

個人帳戶+TOD、投資型保單(OIU)、跨境信託這三條路怎麼配比、保單這條怎麼負責接住繳稅現金流，這些常被忽略

的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流美股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。牽涉美國稅與跨境法律的部分，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，美股傳承三條路配比這類常見盤點眉角，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。