

「節稅」寫不進條款・境外保單課稅與申報自查表

被推「境外保單能節稅、免遺產稅」？「節稅」是話術、不是保單條款寫得出來的功能。境外保單給付一樣要依所得基本稅額條例第 12 條併入基本所得額，CRS、FATCA 又讓台灣查得到境外帳戶。這張表帶你在簽名或處理前，把課稅與申報先自查一次

境外保單省不省稅，看的不是「有沒有包」，是「台灣一樣要不要併入基本所得額、你有沒有申報、CRS 查不查得到」。打叉的那一格，就是你簽名或處理前最該先確認、或先問專業的地方。（本表為觀念自查，非鼓勵購買境外保單；跨境稅務請洽會計師/稅務律師）

第一關：拆穿「節稅免稅」話術

資料來源：所得基本稅額條例第 12 條（死亡給付免稅額 3,740 萬，2025 調高、2026 維持，依當年公告為準）、CRS 共同申報準則、FATCA 之通則性整理；實際課稅認定依當年度法令、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。查證日 2026-07-24。

- ☐ 對方能不能把「節稅／免稅」寫進保單條款裡：能／寫不出來 ____
- ☐ 知道所得基本稅額條例第 12 條沒分國內境外、境外給付一樣要併入基本所得額嗎：知道／以為境外免 ____
- ☐ 你分得清「節稅」是條款功能還是話術嗎：分得清／被說服了 ____

第二關：CRS／FATCA 台灣查不查得到

- ☐ 知道 CRS 上路後、你的境外金融帳戶台灣查得到嗎：知道／以為查不到 ____
- ☐ 「台灣不知道所以不用繳」這句話，在資訊交換下還成立嗎：不成立／還在信 ____
- ☐ 沒申報可能構成漏稅這件事，你放進評估了嗎：放進去了／沒想過 ____

第三關：真出事接不接得住

- ☐ 知道境外保單不受台灣保險法與評議機制保障、跨境救濟又貴又遠嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 受益人怎麼設、傳承時會不會卡，你確認過嗎：確認過／沒設對 ____
- ☐ 跨境稅務與法律，有沒有會計師／稅務律師一起看：有／只靠業務說 ____

把台灣這端盤一次

- ☐ 免稅額、申報、受益人，哪塊清楚、哪塊還缺，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉 CRS／FATCA／跨境稅務的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：話術沒拆穿／被查到補稅／傳承卡住 ____

先看第一關那個「節稅寫不寫得進條款」、第二關那個「CRS 查不查得到」——只要有一格填不出來，就是你簽名或處理前最該先確認、或先問專業的地方。

所得基本稅額條例第 12 條怎麼算、CRS／FATCA 資訊交換下境外帳戶怎麼被查到，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流境外保單課稅申報的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。牽涉 CRS、FATCA、跨境稅務的部分，仍建議搭配會計師、稅務律師確認。

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，境外保單課稅與申報這類常見自查眉角，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

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。