

美股帳戶 vs 壽險身故金・傳承接得住自查表

嘉信、富達、盈透的美股帳戶，持有人身故後幾乎都要面對凍結、跨海補件、繼承卡關。這張表帶你把「真出事那天，家人第一筆能動的現金從哪來」先自查一次——券商帳戶走繼承這條慢，壽險身故金走受益人這條相對快，兩條怎麼互補

傳承接不接得住，看的不是帳戶多大，是「真出事那天，家人動不動得了、等不等得到現金」。券商帳戶會凍結、要跑繼承；壽險身故金照受益人相對快到手。**打叉的那一格，就是你該先安排、或先問專業的地方。**（本表為觀念自查，非鼓勵買賣特定商品；稅務與跨境請洽會計師/律師）

第一關：券商帳戶身故這條有多卡

資料來源：美國券商（嘉信/富達/盈透）身故處理流程、我國遺產稅與繼承程序、壽險受益人指定給付之通則性整理；實際流程、課稅與給付依各券商規定、當年度法令、國稅局公告及各保險公司保單條款為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ 知道持有人身故後、美股帳戶會先凍結、家人一時動不了嗎：知道／以為隨時能領 ____
- ☐ 知道要死亡證明、繼承文件、可能還要跨海認證與翻譯嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 這段跨境繼承跑下來可能好幾個月，你家的現金流撐得住嗎：撐得住／會斷 ____

第二關：真出事那天，第一筆現金從哪來

- ☐ 家裡那段最亂的日子，「立刻能動用的現金」大概要多少，你算過嗎：算過／沒算 ____
- ☐ 知道壽險身故金在受益人明確時、不必經繼承分割、相對快到手嗎：知道／不知道 ____
- ☐ 你目前這筆「馬上能動的現金」是靠保單、還是全押在會凍結的帳戶：保單接／全押帳戶 ____

第三關：受益人與稅，別聽人打包票

- ☐ 你的壽險受益人設對了嗎、跟遺囑/資產分配有沒有衝突：設對了／沒檢查 ____
- ☐ 知道身故給付的最低稅負制、實質課稅原則不是「一定免稅」嗎：知道／被說免稅 ____
- ☐ 遺產稅、跨境繼承這端，有沒有會計師／律師一起看：有／只靠聽說 ____

把兩條路排成互補

- ☐ 身故金留多少、受益人怎麼設、跟美股與其他資產怎麼互補，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 稅務與跨境的部分，找誰確認：_____
- ☐ 最擔心哪一格：帳戶凍結動不了／現金空窗／受益人或稅沒弄對 ____

先看第一關那個「帳戶會先凍結」、第二關那個「第一筆現金從哪來」——只要有一格填不出來，就是你該先安排、或先問專業的地方。

美股帳戶身故後會先凍結、壽險身故金在受益人明確時相對快到手，這兩條路怎麼互補，這些常被忽略的細節，歡迎

訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流傳承現金流的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。牽涉遺產稅、跨境的部分，仍建議搭配會計師、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，美股帳戶與壽險傳承互補這類常見盤點眉角，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。