

美股股利 30% 之外・身故那筆更大的稅自查表

美股股利被美國預扣 30%、台灣人只領 70%，這件事很多人都在算。但同一筆美股，身故那天要面對的美國遺產稅更大、還要用現金繳、資產卡在券商放行之前。這張表帶你把「每年的股利稅」和「未來的遺產稅+繳稅現金」分開看清楚

股利 30% 有 ETF 選擇和 W-8BEN 可處理（那是投資和會計師的事）；真正沒人提醒的，是身故那筆更大的遺產稅要用現金繳。打叉的那一格，就是你該先弄清楚、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：每年的股利 30%，你搞懂了嗎

資料來源：美股股利預扣（IRC § 1441）、台美租稅協定現況、W-8BEN、愛爾蘭註冊 ETF 及美國遺產稅之通則性整理；實際課稅、抵扣與適用依美國國稅局（IRS）、我國財政部及各主管機關當年度規定與個案認定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ 知道台美沒有租稅協定、美股股利被預扣 30% 降不下來嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 知道有 W-8BEN、愛爾蘭註冊 ETF（如 CSPX 降至 15%）這些投資端做法嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 這 30% 你打算怎麼處理，有沒有問過會計師或你的券商：問過／還沒 ____

第二關：身故那筆更大的稅，你算過嗎

- ☐ 知道非居民持有的美股、身故時要課美國遺產稅、六萬美元以上稅率往上嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 知道這筆遺產稅要用現金繳、家屬處理完稅券商才放行股票嗎：知道／沒想過 ____
- ☐ 你目前的安排，有沒有一段是「負責接住這筆繳稅現金」的：有／沒有 ____

第三關：受益人與現金流盤了嗎

- ☐ 手上保單的受益人有沒有寫對、會不會反而被列入計算：寫對了／沒檢查 ____
- ☐ 身故那筆稅真要繳時，家裡湊得出現金、還是得低點賣股或借錢：湊得出／得臨時湊 ____
- ☐ 這筆美股該怎麼跟保險、傳承規劃搭，你盤過嗎：盤過／需要人一起看 ____

把股利稅和身故那筆稅分開盤起來

- ☐ 每年股利稅（交給會計師）、身故遺產稅+繳稅現金（保險這端），哪塊清楚、哪塊還沒：排得出／需要人一起看 ____
- ☐ 涉及美國稅與跨境法律的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：股利 30% 沒處理／身故遺產稅沒算／繳稅沒現金 ____

先看第一關那個「股利 30% 問過會計師沒」、第二關那個「身故那筆更大的稅算過沒」——只要有一格填不出來，就是你該先弄清楚、或先問專業的地方。

股利預扣 30% 是投資端的事、身故時的美國遺產稅要用現金繳且更大，這兩件事怎麼分開看，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流美股稅務分類的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。涉及美國稅與跨境法律的部分，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，美股股利稅與遺產稅分辨這類常見盤點眉角，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

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。