

美股雙重課稅・怕的對不對＋繳稅現金自查表

「美國扣 40%、台灣再扣 20%」這句話每年嚇到一堆人。但多數家庭的規模其實碰不到那條線，兩國之間又有抵免機制。真正該顧的，是萬一真有一筆稅要繳、資產又卡在券商放行之前，家人的現金從哪來。這張表帶你把「到底要不要怕」和「真要繳時的現金」一次自查

雙重課稅多數是虛驚，真出事的是繳稅沒現金、資產卡在放行之前。**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：你到底要不要怕「被扣兩次」

資料來源：美股雙重課稅、美國遺產稅（Estate Tax）、台灣最低稅負制、外國稅額抵免之通則性整理；實際課稅、抵免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。

- ☐ 你的美股金額，有沒有超過美國端那條門檻（約 190 萬台幣起）：超過／在門檻內 ____
- ☐ 知道兩國之間有「外國稅額抵免」機制、不必然被扣兩次嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 你是被一句「雙重課稅」嚇著、還是真的算過自己會不會遇到：算過／被嚇著 ____

第二關：萬一真要繳，現金從哪來

- ☐ 知道美國端那筆 Estate Tax 要用現金繳、家屬得先處理完稅券商才放行嗎：知道／沒想過 ____
- ☐ 真要繳那一刻，家裡湊得出現金、還是得變賣或借錢：湊得出／得臨時湊 ____
- ☐ 有沒有一筆指定受益人、能較快到手的現金接住那筆稅：有／沒有 ____

第三關：持有方式與受益人盤了嗎

- ☐ 你的美股是自己券商帳戶、還是透過保單持有（兩者稅務不同）：券商／保單／不確定 ____
- ☐ 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 ____
- ☐ 這筆美股該怎麼跟保險、稅務規劃搭，你盤過嗎：盤過／需要人一起看 ____

把「該不該怕」和「繳稅現金」一起盤起來

- ☐ 會不會真被扣兩次、真要繳時現金在哪、受益人指定，哪塊清楚、哪塊還沒，排得出嗎：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：搞不懂會不會被扣兩次／繳稅沒現金／受益人沒寫對 ____

先看第一關那個「你是被嚇著、還是真的算過」、第二關那個「真要繳時現金在哪」——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。

外國稅額抵免機制怎麼看、雙重課稅多數是虛驚但繳稅現金才是真正該顧的，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子

報、或加入 LINE 一起交流美股稅務迷思釐清的衛教觀念，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，美股雙重課稅迷思釐清這類常見盤點眉角，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。