

省稅還是兩邊挨稅・投資型保單包美股雙軌稅務自查表

被推「投資型保單包美股省稅」？同樣包美股，合規 OIU 保單和境外保單稅務待遇天差地遠。台灣端看保險法 112 條＋最低稅負制、美國端看 Estate Tax 與雙重課稅抵免——架構一步設錯，想省稅變兩邊挨稅。這張表帶你把雙軌稅務先自查一次

投資型保單包美股省不省稅，看的不是「有沒有包」，是「架構合不合規、受益人設對沒、免稅額算不算得過」。打叉的那一格，就是你簽名前最該先確認、或先問專業的地方。（本表為觀念自查，投資型帳戶價值隨市場波動、盈虧自負；跨境稅務請洽會計師/稅務律師）

一、架構合規嗎

資料來源：保險法第 112 條、所得基本稅額條例第 12 條（最低稅負制，個人免稅額 3,740 萬）、美國 IRC § 2105(a) 與雙重課稅抵免機制之通則性整理；實際課稅認定依個案架構、當期稅法、國稅局與美國 IRS 規定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ 分得清「合規 OIU 投資型保單」和「境外保單」差在哪嗎：分得清／被講成一樣 ____
- ☐ 知道只有合規保單才適用保險法 112 條、才可能排除美國那端嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 你手上或被推薦的這張，是合規架構還是境外保單：合規／不確定 ____

二、台灣端算過了嗎

- ☐ 受益人有沒有指定（關係到 112 條不列入遺產）：有指定／沒設對 ____
- ☐ 身故給付會不會超過最低稅負制 3,740 萬免稅額、要計入基本所得：算過／沒算 ____
- ☐ 台灣端的免稅額和最低稅負，你估得出來嗎：估得出／不確定 ____

三、美國端與投資風險看到了嗎

- ☐ 知道美國 Estate Tax 要看架構是否合規排除、不是「包了就免」嗎：知道／以為一定免 ____
- ☐ 知道投資型帳戶價值隨市場波動、收益本金非固定、盈虧自負嗎：知道／被說穩賺 ____
- ☐ 跨境稅務這塊，有沒有會計師／稅務律師一起看：有／只靠業務說 ____

四、把雙軌稅務對照一次再決定

- ☐ 合規與否、台灣端、美國端、投資風險，哪塊已清楚、哪塊還缺，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉跨境稅務與法律的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：架構不合規／免稅額爆／兩邊挨稅 ____

先看第一格那個「合規還是境外保單」、第二段那個「免稅額算過沒」——只要有一格填不出來，就是你簽名前最該先確認、或先問專業的地方。

合規 OIU 投資型保單和境外保單稅務待遇天差地遠、保險法 112 條和最低稅負制怎麼算，這些常被忽略的細節，歡迎

訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流投資型保單雙軌稅務的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。跨境稅務（美國 Estate Tax、雙重課稅抵免）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，投資型保單包美股雙軌稅務這類常見盤點眉角，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。