

算完整條帳再決定・投資型包美股真實成本自查表

「行政費貴不貴」只是表面。真實成本要把 30 年攤平＋跨境身故稅務一起算——直接持有美股有美國遺產稅、繼承程序、配息預扣的隱藏成本。但投資型不保本、盈虧自負，不是人人適合

高資產家庭常在「投資型保單包美股」和「直接持有」之間猶豫：保單行政費看起來貴，但直接持有的跨境身故稅務成本沒算進去。這張表帶你把兩條路的真實成本和風險攤開盤一次——打叉的那一格，就是你最該再算清楚、或最該再想的地方。

一、你看到的成本 vs 容易忽略的成本

資料來源：成本試算與稅務效果為假設舉例，個案之美國與台灣稅務認定屬會計師與法律專業；實際保障內容與費用依各保險公司保單條款及核保結果為準。本表不推薦特定商品。查證日 2026-07-23。

- ☐ 知道保單行政費是「看得到的成本」、只是其中一欄嗎：知道／只盯著這欄 ____
- ☐ 知道直接持有美股身故時可能被課美國遺產稅（免稅額很低）嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 知道跨境繼承程序、配息預扣也是隱藏成本嗎：知道／沒算過 ____

二、要用 30 年、不是一年看

- ☐ 算過的是「一年行政費」，還是「30 年攤平＋身故成本」：30 年／只看一年 ____
- ☐ 把你的資產規模、想持有多久一起算進去了嗎：算了／沒有 ____
- ☐ 有沒有傳承需求，會不會改變哪條路划算，想過嗎：想過／沒想 ____

三、投資型的風險先看清楚

- ☐ 知道投資型保單不保本、盈虧自負、報酬非固定嗎：知道／以為穩 ____
- ☐ 知道它處理的是跨境傳承與稅務、不是拿來衝報酬嗎：知道／被避稅吸引 ____
- ☐ 評估過自己的需求和風險承受度嗎：評估過／聽到避稅就衝 ____

四、把這條帳整條盤一次

- ☐ 兩條路的 30 年成本、稅務差、風險，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉美台稅務與法律的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：只看行政費／漏算跨境稅務／沒看懂投資型風險 ____

先看第一格那個「有沒有漏算跨境成本」、第三段那個「投資型風險看清楚沒」——只要有一格填不出來，就是你最該再算清楚、或最該再想的地方。

直接持有美股的跨境身故稅務成本、投資型保單 30 年攤平怎麼算，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流投資型包美股真實成本的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。牽涉美台稅務與法律的部

分，仍建議搭配會計師與專業一起確認。

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，投資型包美股真實成本自查這類常見盤點眉角，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。