

保單包美股 vs 直接持有・代價與合規自查表

「投資型保單包美股能避 Estate Tax」不是全錯、也不是萬靈丹。保單這條路可能有傳承稅務角色，但代價是費用高、流動性差、報酬非保證，且必須合規；直接持有成本低靈活，卻要面對 6 萬遺產稅盲區。先算代價、再談合規

聽到「保單包一包就免稅」先別急著簽。合規保險架構持有美股、跟自己在券商直接買，各有取捨；市面上還有不合規的境外／地下保單風險。這張表帶你把「代價、合規、划不划算」盤一次——**打叉的那一格，就是你簽名前最該先算、或最該再查的地方。**

一、你算過保單這條路的代價嗎

資料來源：保單架構、美國遺產稅及合規路徑為通則性說明，涉及個案應洽會計師、稅務律師等專業；本表不推介任何境外或未經核准之保險商品，亦不構成稅務、法律或投保建議。情境為假設舉例。查證日 2026-07-23。

- ☐ 知道保單包美股通常費用更高、資金流動性更差嗎：知道／只聽到能避稅 ____
- ☐ 知道保單的報酬非保證、架構沒對麻煩更大嗎：知道／沒想到 ____
- ☐ 「省的稅」和「多付的代價」，你算過哪個大嗎：算過／沒算 ____

二、合規這關過了嗎

- ☐ 知道有些「境外／地下保單」不是台灣主管機關核准招攬的嗎：知道／沒概念 ____
- ☐ 知道買到不合規的，理賠、爭議、稅務都沒保障嗎：知道／沒想到 ____
- ☐ 聽到「包美股避稅」，你先問的是省多少、還是合不合規：合規／只問省多少 ____

三、直接持有這邊呢

- ☐ 知道直接持有成本低、靈活，但有 6 萬遺產稅盲區嗎：知道／沒算 ____
- ☐ 萬一發生，家人有沒有現金繳稅、辦過戶（可用壽險預留稅源）：有／沒有 ____
- ☐ 你要的是「架構安排」還是「靈活低成本＋預留稅源」：想清楚了／還沒 ____

四、把兩條路一起盤一次

- ☐ 保單划不划算、合不合規、還是直接持有更適合，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉美國／台灣稅法的部分，找哪位跨境稅務專業確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：只聽到能避稅／費用吃掉報酬／買到不合規 ____

先看第一格那個「代價算過沒」、第二段那個「合不合規」——只要有一格填不出來，就是你簽名前最該先算、或最該再查的地方。

保單包美股費用高流動性差、直接持有有 6 萬遺產稅盲區，這兩條路怎麼比，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流保單包美股與直接持有比較的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。牽涉美國

和台灣稅法的細節，仍建議搭配跨境稅務專業，不做個別稅務或避稅建議。

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，保單包美股與直接持有比較這類常見盤點眉角，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。