

填對表只顧活著時・美股身故那端自查表

W-8BEN／W-9 管的是你活著時的所得稅預扣；管不到的，是你走了以後美股要面對的美國遺產稅（非居民免稅額僅 6 萬美元、稅率最高 40%）＋券商放行流程

填對 W-8BEN 只解決「活著時的所得稅」；真正讓家人措手不及的，是「身故時的遺產稅＋一時領不出來的美股」。打叉的那一格，就是你該先準備、或先問專業的地方。（本表為觀念自查，非稅務或法律建議；美國稅與跨境申報請洽會計師/稅務律師）

第一關：活著時（你可能已顧到）

資料來源：W-8BEN／W-9、美國所得稅預扣（股息 30%、租稅協定）、美國遺產稅對非居民美國境內資產（含美股）之免稅額與稅率之通則性整理；實際課稅與申報依美國國稅局（IRS）、我國及各主管機關當年度規定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ W-8BEN 填了、每 3 年更新了嗎（處理股息 30% 預扣）：有／沒更新 ____
- ☐ 9 個欄位、4 個常見錯誤，你確認過沒填錯嗎：確認過／沒看 ____
- ☐ 你是不是以為「表填對＝稅都搞定」了：是／知道還有身故那端 ____

第二關：身故那天（最多人漏掉）

- ☐ 知道非居民持有的美股，身故時要課美國遺產稅嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 知道免稅額只有 6 萬美元、超過部分稅率最高到 40% 嗎：知道／以為沒有 ____
- ☐ 知道家屬往往要先處理完稅務、券商才放行那筆美股嗎：知道／沒概念 ____

第三關：家人有沒有一筆馬上能動的現金

- ☐ 遺產稅這塊大概要準備多少現金，你算過嗎：算過／沒算 ____
- ☐ 真出事那段，家人有沒有一筆「不必等券商跑完流程就能動」的錢：有／沒有 ____
- ☐ 你的保單受益人設對了嗎、能不能即時給付這筆現金：設對了／沒設 ____

把身故那端補起來

- ☐ 遺產稅準備、傳承現金流、受益人，哪塊清楚、哪塊還缺，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉美國稅與跨境申報的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：遺產稅沒準備／現金調不出／受益人沒設對 ____

先看第二關那個「身故時要課美國遺產稅」、第三關那個「家人有沒有馬上能動的現金」——只要有一格填不出來，就是你該先準備、或先問專業的地方。

W-8BEN／W-9 只處理活著時的所得稅預扣，美股身故時的遺產稅、免稅額與現金流怎麼準備，這些常被忽略的細節，

歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流美股身故稅務與現金流的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷；牽涉美國稅與跨境申報的部分，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，美股身故稅務與現金流這類常見盤點眉角，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。