

聯名帳戶不等於「直接繼承」& 外國人持有美國資產的稅負



萬 智環球
家族辦公室



廣 華管理顧問有限公司
廣鴻企管顧問股份有限公司

帳戶瞬間凍結：在美國，只要聯名持有人之一不幸過世，銀行一旦接獲通知，為了法遵義務會立即凍結帳戶。

40% 遺產稅紅毯：針對非美國人（NRA），美國遺產稅免稅額僅有 6 萬美元。超過部分，IRS 會直接要求 18%~40% 的稅金。

聯名帳戶不等於「直接繼承」& 外國人持有美國資產的稅負

致 具備跨境資產配置的家庭：

聯名帳戶不等於「直接繼承」！別讓您的積蓄成為美國航母的燃料

您是否為了方便與在美的子女共同理財，在美國銀行開立了聯名帳戶（Joint Account）？

許多人認為，只要帳戶有兩個人的名字，一人走了，另一人就能直接提款，完全不用報稅。

錯！這可能是您人生中最昂貴的誤解。

很多在美國擁有大量房產的台灣大亨，每年花大錢請美國當地的大型事務所處理報稅。

您以為帳稅清楚就沒事了？所得稅報得好，不代表遺產稅免得了。

必須面對的現實：

1. 帳戶瞬間凍結：在美國，只要聯名持有人之一不幸過世，銀行一旦接獲通知，為了法遵義務會立即凍結帳戶。
2. 40% 遺產稅紅毯：針對非美國人（NRA），美國遺產稅免稅額僅有 6 萬美元。超過部分，IRS 會直接要求 18%~40% 的稅金。
3. 舉證責任在你：你說帳戶裡的幾百萬美金是你賺的？請拿出 20 年前的匯款單、薪資證明。拿不出來？IRS 默認全額屬於死者，稅金請先繳清。

跨境投資最常發生的悲劇：

- ◆ 在地 CPA 的盲點：許多美國純在地會計師，這輩子沒處理過「外國人持有美國資產」。他們會幫您按時申報租金收入，卻忽略了您身故時，資產會被視為「外國人遺產」。
- ◆ 免稅額的懸崖：美國人有 1,500 萬美元免稅額，您卻只有 6 萬美元。
- ◆ 美國國務院於 2026 年 3 月 13 日正式發布最終裁決，將放棄國籍的行政規費從 \$2,350

美元調降至 \$450 美元，並於 2026 年 4 月 13 日 正式生效。這主要是因為長年的法律訴訟（如 AAA 協會）指控高額規費違反了「改變國籍的憲法權利」。IRS 同時也意識到，高額門檻反而讓許多人「消極逃避」，調低門檻是為了誘導更多人走入正式程序，以便 IRS 進行最後的合規性是棄籍的前提

- ◆ 面談棄籍前，您必須在 Form 8854 上誠實聲明過去五年的稅務申報（包含 FBAR 肥爸）皆已合規。如果過去五年沒報稅，申請棄籍，等於是「投案」而非「結案」。
- ◆ 若被歸類為「受補償棄籍者」，未來您贈與資產給具美籍的子女時，子女可能面臨高達 40% 的受贈稅（Inheritance Tax），這點是許多家長容易忽略的資產傳承地雷。

避險操作清單：

1. 結構化持有：是否應透過「雙層公司結構」或「信託」來阻斷個人持有的遺產稅風險？
2. 稅務健康診斷：別只聽美國當地會計師的，您需要具備「跨境稅務經驗」的專家為您的資產進行定性。
3. 預留稅源：透過保險等工具，確保家屬在繼承時有現金繳稅，不至於要賤賣大樓。

稅務專家建議

如果家族在美國持有以下資產，建議安排跨境稅務健檢：

- 美國聯名帳戶（餘額超過 6 萬美元者）
- 直接掛在個人名下的美國不動產
- 與在美子女共同持有的股權

與其等著跟國稅局審核那不知何時才會通過的證據，為什麼不在生前利用「非居民贈與美股免稅」的規定進行資產移轉？

我們有合作的美國稅務律師與會計師，可為您進行「遺產風險試算」。

不要等資產變成「美國建設」的經費才後悔！