

From a real life example, this article discusses the impact of the federal estate tax and how someone should take it into consideration in the person's estate

planning. The federal estate tax is a tax on someone's right to transfer property at his or her death, and this tax applies to everything this person owns or has certain interests in at the date of death. While the current estate tax exemption amount is 11.7 million, non U.S. citizens and non U.S. permanent residents would only be entitled to \$60,000 exemptions for their U.S. assets so it is recommended for those persons to carefully consider the tax planning when purchasing assets in the U.S. In addition, the marital deduction does not apply to any non U.S. citizen's spouse even if the deceased spouse is a U.S. citizen.

很多年前，我曾經遇到一個留學生的家庭。他們家境很好，父母也是為了孩子儘可能的創造好的條件。該孩子高中就到美國留學，孩子高中畢業後父母直接在孩子上大學的城市為孩子買房，為孩子上大學使用，同時也作為未來的長期投資。該城市房價很高，父母為孩子買的房子超過了上百萬，該父母為了省掉以後過戶的費用，直接將該房子的產權辦理在了孩子名下。本來如果按照父母的計劃一切都很順利，但很不幸的是孩子後來發生意外去世。父母來美辦理喪事和處理遺產之餘，卻收到了美國國稅局近 50 萬美金的遺產稅的賬單。因為中國至今為止尚未開徵遺產稅，大部分旅美華人對於美國遺產稅都很陌生，我還記得當時該留學生的父母來諮詢的時候那種絕望的感覺。那麼美國遺產稅是怎麼一回事呢？為什麼該留學生的父母會被徵收幾十萬的遺產稅呢？上述情況有沒有可能避免呢？

#### 什麼是美國遺產稅？

美國遺產稅 (estate tax) 是在被繼承人去世後，美國聯邦政府對於繼承人繼承被繼承人所持有的財產徵收的一種死亡稅。在美國，遺產稅和其他很多稅種一樣，一般分為聯邦稅和州稅兩個部分。美國聯邦遺產稅的徵

# 財富傳承規劃(一) – 美國遺產稅的考慮

## Estate Planning (One) – Thinking About Estate Tax

Sunny Yang 律師

收對象是被繼承人，即在被繼承人過世後，被繼承人的遺產要來付稅，繼承人只有在繳納遺產稅之後才能繼承，但繼承人在得到繼承遺產時則需要再繳稅。另外，除了聯邦的遺產稅以外，很多州還有州里的遺產稅 (estate tax) 或繼承稅 (inheritance tax)，但州里的遺產稅或繼承稅不作為本文討論範圍。

#### 什麼樣的財產屬於遺產稅徵稅範圍呢？



美國遺產稅徵收的範圍非常廣泛。一般而言，如果被繼承人是美國公民及綠卡持有者，該被繼承人全球所有的動產和不動產，有形財產或無形財產，比如現金、銀行賬戶存款、房地產、車船、公司股份、債券、保險單、退休金、知識產權中的財產權益等都屬於遺產稅的徵收範圍。如果被繼承人不是美國公民及綠卡持有者，一般而言被繼承人在美國的所有動產和不動產，有形財產或無形財產，比如在美國的房產、銀行賬戶、持有美國公司的股票等都屬於美國遺產稅的徵稅範圍。

聯邦遺產稅與遺產總值直接相關，遺產越多，稅率越高，最高可以達到 40%。遺產的價值按照被繼承人去世時的市場價格來確定其價值。比如被繼承的房產買入價為 50 萬美金，但被繼承人去世時的市場價格時 100 萬美金，在計算遺產稅的時候該房產的價值將被按照 100 萬計算。

#### 遺產稅免徵額的適用問題

那麼是被繼承人所有的財產都屬於遺產稅的徵稅範圍嗎？並不是這樣的。一般而言，被繼承人的遺產總值中，減去所欠債務、喪葬費用、配偶繼承的數額、捐獻給慈善機構的數額，再扣除掉“免徵額”之後的所剩金額才是遺產稅的可徵稅遺產。

那麼聯邦遺產稅的免徵額是多少呢？2018 年的稅務改革極大程度的提陞了遺產稅的免徵額，將對於美國公民和綠卡持有者的起徵額提陞到了 1100 萬美金，並且該起徵額隨着通貨膨脹而調整，2021 年將對於美國公民和綠卡持有者持有財產遺產稅的個人免徵額已經達到約 1170 萬美。

很多人都以為既然遺產稅的個人免徵額這麼巨大，那他們沒有那麼多的資產，在進行財富傳承規劃的時候就不需要考慮遺產稅的問題。那為什麼上述留學生的父母會被徵收巨大的遺產稅呢？這是因為上述所講的目前的“1170 萬免徵額”是針對美國公民和美國綠卡持有者的，而非美國公民或者綠卡持有者在美國投資置

業只有 6 萬美金的免徵額。因此在本文一開始的時候的留學生在美國所持有的上百萬的房地產，美國國稅局在徵收遺產稅的時候僅僅減去 6 萬美金免徵額，剩下的可以徵稅的房產的市場價值仍然超過 100 萬，被按照 40% 的遺產稅稅率收費，該父母被迫繳納了近 50 萬的遺產稅才能夠繼承該房產。因此，對於沒有美國身份的外國人來說，遺產稅的考慮和規劃尤其重要。如果上述留學生的父母在美國置業之前提前規劃，即使發生的同樣不幸，這幾十萬的遺產稅很大程度上是可以避免的。

另外還需要提醒以下，2018 年的稅改大幅提陞遺產稅在美國歷史上也屬於特例。美國歷史上對於遺產稅的免徵額大部分時間

也是較低的，比如在 2010 年？以前很長一段時間內，遺產稅的免徵額也就只有約 100 萬美？2011 年？以後則調整為約 500 萬美？或以上。根據近期發佈的一些稅改法案，美國遺產稅近期很可能因為政策的變化而大幅降低，2021 年後個人遺產稅的免徵額可能被降低為僅 350 萬美金。該變化將促使大部分的家庭在進行財富傳承規劃（比如在指定自己的遺囑和信託）時必須把遺產稅納入規劃範圍。

最後再提醒一點，對於配額之間繼承的免稅額目前僅僅適用於繼承一方的配偶是美國公民的情況。如果被繼承人是美國公民，但繼承人不是美國公民，配額之間繼承的免稅額也是不適用的。

綜上所述，非美國公民和綠卡持有者以及打算長期定居在美國的人士，因為遺產稅免稅額只有 6 萬美？在美國購置資產之前，一定要做好遺產稅規劃，再購置資產，避免上述情況發生。另外，對於個人所有資產超過 350 萬美金的美國公民和綠卡持有者，在進行財富傳承規劃的時候不能僅僅簡單的起草一份遺囑，而應將美國遺產稅納入財富傳承規劃範圍進行全面的稅務規劃，避免高達 40% 的遺產稅。

Sunny Yang 律師具有中美兩國的教育背景和中美律師資格，是美國鉅睿律師事務所 (Porter Wright Morris & Arthur LLP) 的資深律師，如果需要進行具體的財富傳承規劃，可以郵件 [yyang@porterwright.com](mailto:yyang@porterwright.com)。Sunny 律師的工作語言是英文和中文普通話。

## 伊利華報匹茲堡資訊

文字校對：計冠光

英文校對：徐季紅

稿件組織：Fu-Tien Liao

若您有匹茲堡相關的故事，請投稿至

[castp.communications@gmail.com](mailto:castp.communications@gmail.com)

文章要求：中英文標題+英文摘要

+中文主內容

## 认识阳源又律师

铂睿律师事务所阳源又律师运用多元文化技能帮助在美中国企业和个人开展国际商务和贸易、业务增长、遗产规划和个人财富。阳源又律师获得《匹茲堡商业时报》2021年“法律界的 20 位人物”称号，并且是宾夕法尼亚州亚太裔美国律师协会的秘书长和前任董事。

联系方式：

阳源又律师

412.235.1484

[yyang@porterwright.com](mailto:yyang@porterwright.com)

porterwright

INSPIRED LEGAL COUNSEL

