

## 我的孩子是美國人，財富傳承該注意什麼？

文 / 洪連盛 家族及企業永續辦公室 主持會計師

臺灣父母因為對子女教育的期待，不少人選擇將孩子送到美國求學及生活，而子女從小在美國留學，最後可能選擇在美國就業扎根，成為美國人；父母則可能因為事業或工作需要留在臺灣，而未選擇移居美國；有些則是生活及經濟重心都在臺灣，卻仍同時持有綠卡或是美國公民身分，這些因為不同情況而與美國連結所產生的跨境資產傳承，都可能因為對美國稅務規定的不了解，而誤觸美國法令，導致父母畢生辛苦累積的財富無法順利地移轉給子女。

**若父母具有美國身分：**首先美國是全球徵稅，父母在全球的資產及所得每年都需要按美國的稅法規定計稅並揭露美國以外的資產持有情況，美國現在對美國公民及綠卡持有者的遺贈稅免稅額度約 1,200 萬美金（2026 年會降到約 500 萬），美籍人士所持有的資產，不論資產所在地是美國境內還是美國境外，以贈與或繼承方式移轉給下一代，都共用同一免稅額度，應申報並計算是否需繳納美國的遺產贈與稅。

**若父母不具有美國身分：**如果是美國境外的資產要移轉給美籍子女，則父母不會有美國遺產或贈與稅的問題；但是取得資產的美國子女則需要對美國申報，未來子女就依照美國稅務規定申報納稅；但非美籍父母若移轉在美國境內的資產，除了不同資產性質的稅負不同外，免稅額度也與美籍身分的父母有相當大的差別，遺產稅免稅金額僅有 6 萬美金，兩者對於美籍繼承人的稅務影響是截然不同的。

無論是第一代還是第二代擁有美國身分，只要一方涉及到美國稅務，其實都會面臨相當複雜的資產及稅務申報問題，如果未提前做好資產配置，謹慎處理傳承事宜並事先進行稅務籌畫，將可能產生龐大的稅務影響，留給子女的不是財富，而是一連串的負擔及稅務問題。

（本文作者為資誠家族及企業永續辦公室洪連盛主持會計師，並由資誠聯合會計師事務所彭小芳協理共同完成）

# 資誠家族及企業永續辦公室

協助臺灣家族及企業重新定義家族與企業的使命願景，成就家族及企業永續

臺灣家族企業的企業主在疫情及疫後時代所面臨的競爭、各種營運風險及家族永續傳承的挑戰比以往任何時候都更激烈，企業主需要全新的方法、全新的思維帶領家族邁向永續的航道，如何領導家族實現家族永續、企業永續，絕對是臺灣家族企業主最深切的期待。資誠家族及企業永續辦公室能提供臺灣企業主在家族及企業永續經營的一站式 Total Solutions 整體解決方案，從財務績效、創新與成長、風險與治理、人才與傳承、數位轉型、併購、策略聯盟及 ESG 等企業永續策略目標，及家族治理、財富永續、經營權保護與傳承及家族核心價值等家族永續策略目標，協助企業主成就永續家族與永續企業。

## 我們的團隊



林鈞堯

副所長

+886 2 27296666 ext.25230

kevin.lin@pwc.com



洪連盛

家族及企業永續辦公室

主持會計師

+886 2 27296666 ext.25008

sam.hung@pwc.com



林一帆

家族及企業永續辦公室

協同主持會計師

+886 2 27296666 ext.26226

yi-fan.lin@pwc.com



鄭策允

家族及企業永續辦公室

協同主持律師

+886 2 27296666 ext.25098

alvin.cheng@pwc.com

