

赠与并非

外来的概念

外籍人士美国遗产税和赠与税指南



TRANSAMERICA®

## 居民外籍人士 (RA) 和非居民外籍人士 (NRA) 身份的定义<sup>1</sup>

居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
居民外籍人士： <ul style="list-style-type: none"> <li>· 不是美国公民</li> <li>· 在美国拥有住所 (长期住所)</li> </ul>	非居民外籍人士： <ul style="list-style-type: none"> <li>· 不是美国公民</li> <li>· 在美国之外的某处拥有住所 (长期住所)</li> </ul>

## 需缴纳美国赠与税的资产

居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
全球所有资产	一般来说, 位于美国的所有资产 需缴纳美国赠与税的财产示例: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 位于美国的房地产</li> <li>2. 位于美国的有形个人财产 (例如, 现金)<sup>2</sup></li> </ol> 无形财产, 即使位于美国, 一般来说无需缴纳美国赠与税。 <sup>3</sup> 无形财产示例: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 美国公司的股票</li> <li>· 在美国合伙企业中的权益</li> </ul>

## 赠与税终身免税金额

居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
2023:1292 万美元 (居民外籍人士免税金额与美国公民享受的免税金额相同。) <sup>4</sup>	0 美元, 不享受免税金额 <sup>4</sup>

## 赠与税年度免税金额

居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17000 美元 (2023 年)<sup>5</sup></li> <li>· 对于赠与外籍配偶为 175000 美元 (2023 年)<sup>6</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17000 美元 (2023 年)<sup>5</sup></li> <li>· 对于赠与外籍配偶为 175000 美元 (2023 年)<sup>6</sup></li> </ul>

## 赠与分割的可行性

居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
如果配偶为美国居民或公民则可行	不可行

适用赠与税税率	
居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
与美国公民相同	与美国公民相同
需缴纳美国遗产税的资产	
居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
全球所有资产	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 视为位于美国的财产 (包括大多数无形财产)</li> <li>· 以下资产即使位于美国, 一般也无需缴纳美国遗产税:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 美国寿险保单为被保险的非居民外籍人士提供的死亡赔偿金, 即使保单归非居民外籍人士所有</li> <li>2. 在美国某家银行的存款 (例如, 存单)<sup>7</sup></li> <li>3. 1984 年 7 月 18 日后发行的注册美国政府债券及国库券<sup>8</sup></li> </ol> </li> </ul>
遗产税终身免税金额	
居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
2023:1292 万美元 (居民外籍人士免税金额与美国公民享受的免税金额相同。) <sup>4</sup>	60000 美元 (等于 13000 美元的信用额度) <sup>4</sup>
适用遗产税税率	
居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
与美国公民相同	与美国公民相同
无限制配偶扣除额可行性	
居民外籍人士 (RA)	非居民外籍人士 (NRA)
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 仅限转移到美国公民配偶</li> <li>· 不得转移到外籍配偶, 除非将资产转移到合格的国内信托 (QDOT)<sup>9</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 仅限转移到美国公民配偶</li> <li>· 不得转移到外籍配偶, 除非将资产转移到合格的国内信托 (QDOT)<sup>9</sup></li> </ul>

# 引用文献

- 1.就赠与税和遗产税而言,如果一个人在其死亡时为在美国居住,则其为美国居民。一个人的住所通过审查其意图而确定。如果一个人在美国居住,即使时间较短,且“当前并无明确意图”离开,则其将被视为在美国获得住所。Reg. § 25.2501-1(b).
2. IRC § 2501(a); U.S. Treas.Reg. § 25.2511-1(b)
3. Id. § 2501(a)(2)
4. Rev. Proc. 2022-38, Sec. .41 和 “Instructions for Form 706-NA,” IRS, 2022
5. Rev. Proc. 2022-38, Sec. .43 (1)
6. Rev. Proc. 2022-38, Sec. .43 (2)
7. IRC § 2105(b)
8. 此豁免不适用于到期日不超过一年的美国国库券。请参阅 IRC § § 871(h) 及 163(f)(2)。
9. Id. § 2056(d)(2). 请注意,合格的国内信托仅可迟缴遗产税,而不可免缴遗产税。遗产税将针对因困难或未亡配偶死亡时获得的任何分配(除收入以外)征收。



TRANSAMERICA®

## 通往保护的道路从这里开始。

要详细了解 Transamerica 的外籍人士承保现场指南和获取支持材料:

 **请访问:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

Transamerica Resources, Inc. 是隶属于 Aegon 的一家公司,与多家公司有关联,包括但不限于保险公司和证券经纪交易商。Transamerica Resources, Inc. 不提供保险产品或证券。本文所提供的信息仅供学习使用,不应解释为保险、证券、ERISA、税务、投资、法律、医疗或财务建议或指导。如果你有具体问题,请咨询你的个人独立专业人员。

对各种规划策略和问题的讨论基于我们对本文发表时适用的联邦税法的理解。但税法的解释可能不同,并且可能随时变化,不保证相关税务机关将接受 Transamerica 的解释。此外,本材料未考虑有关州或外国法律及法规,或美国及其他国家之间所得税或遗产税条约对客户及前景的影响。客户应咨询及依赖其自身的法律及/或税务顾问确定拥有或接受 Transamerica 保单收益的后果(如有)。

尽管 Transamerica 已尽量确保资料准确,但未就资料中所含任何材料的准确性作出任何明示或默示的保证,亦不承担与之有关的任何责任。本资料中信息的有效期截至 2023 年 3 月。

有关寿险产品销售的所有劝诱和通信(包括营销材料),包括所有电话、传真或其他电子信函或递送给外籍人士的信函,均须在美国进行