

CHO ĐI KHÔNG PHẢI

LÀ MỘT KHÁI NIỆM XA LẠ

**HƯỚNG DẪN VỀ THUẾ BẤT ĐỘNG SẢN
VÀ QUÀ TẶNG CỦA HOA KỲ DÀNH CHO
CÔNG DÂN NƯỚC NGOÀI**



TRANSAMERICA®

**ĐỊNH NGHĨA VỀ TÌNH TRẠNG
NGOẠI KIỂU THƯỜNG TRÚ (RA) VÀ NGOẠI KIỂU KHÔNG CƯ TRÚ (NRA)¹**

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
RA là người: <ul style="list-style-type: none"> • Không phải là công dân Hoa Kỳ • Có nơi cư trú (nhà thường trú) tại Hoa Kỳ 	NRA là người: <ul style="list-style-type: none"> • Không phải là công dân Hoa Kỳ • Có nơi cư trú (nhà thường trú) ở một nơi khác ngoài Hoa Kỳ

TÀI SẢN CHỊU THUẾ QUÀ TẶNG CỦA HOA KỲ

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
Tất cả tài sản trên toàn thế giới	Nói chung, tất cả tài sản ở Hoa Kỳ Ví dụ về tài sản chịu thuế quà tặng của Hoa Kỳ: <ol style="list-style-type: none"> 1. Bất động sản ở Hoa Kỳ 2. Tài sản cá nhân hữu hình (ví dụ: tiền mặt) ở Hoa Kỳ² Tài sản vô hình, ngay cả khi ở Hoa Kỳ, thường không phải chịu thuế quà tặng của Hoa Kỳ. ³ Ví dụ về tài sản vô hình: <ul style="list-style-type: none"> • Cổ phiếu của một tập đoàn Hoa Kỳ • Quyền lợi trong công ty hợp danh của Hoa Kỳ

SỐ TIỀN MIỄN THUẾ QUÀ TẶNG TRỌN ĐỜI

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
2023: 12,92 triệu đô la (số tiền miễn trừ RA tương đương với số tiền dành cho công dân Hoa Kỳ.) ⁴	\$0, không có số tiền miễn trừ ⁴

SỐ TIỀN LOẠI TRỪ THUẾ QUÀ TẶNG HÀNG NĂM

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
<ul style="list-style-type: none"> • \$17.000 (cho năm 2023)⁵ • \$175.000 đối với quà tặng cho vợ/chồng là người nước ngoài (cho năm 2023)⁶ 	<ul style="list-style-type: none"> • \$17.000 (cho năm 2023)⁵ • \$175.000 đối với quà tặng cho vợ/chồng là người nước ngoài (cho năm 2023)⁶

CÓ THỂ CHIA QUÀ TẶNG

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
Có thể nếu vợ/chồng là cư dân hoặc công dân Hoa Kỳ	Không thể

THUẾ SUẤT QUÀ TẶNG ĐƯỢC ÁP DỤNG

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
Giống như đối với công dân Hoa Kỳ	Giống như đối với công dân Hoa Kỳ

TÀI SẢN CHỊU THUẾ BẤT ĐỘNG SẢN CỦA HOA KỲ

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
Tất cả tài sản trên toàn thế giới	<ul style="list-style-type: none"> Các tài sản (bao gồm hầu hết các tài sản vô hình) được coi là nằm ở Hoa Kỳ Các tài sản sau đây thường không phải chịu thuế bất động sản của Hoa Kỳ ngay cả khi nằm ở Hoa Kỳ: <ol style="list-style-type: none"> Quyền lợi tử vong từ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ của Hoa Kỳ đối với NRA được bảo hiểm, ngay cả khi NRA là chủ hợp đồng Tiền gửi tại ngân hàng Hoa Kỳ (ví dụ: CD)⁷ Trái phiếu chính phủ Hoa Kỳ đã đăng ký và Trái phiếu kho bạc phát hành sau ngày 18 tháng 7 năm 1984⁸

MIỄN TRỪ THUẾ BẤT ĐỘNG SẢN TRỌN ĐỜI

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
2023: 12,92 triệu đô la (số tiền miễn trừ RA tương đương với số tiền dành cho công dân Hoa Kỳ.) ⁴	\$60.000 (tương đương với số tiền tín dụng là \$13.000) ⁴

THUẾ SUẤT BẤT ĐỘNG SẢN ĐƯỢC ÁP DỤNG

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
Giống như đối với công dân Hoa Kỳ	Giống như đối với công dân Hoa Kỳ

TRƯỜNG HỢP ÁP DỤNG KHOẢN KHẤU TRỪ HÔN NHÂN KHÔNG GIỚI HẠN

Ngoại kiều thường trú (RA)	Ngoại kiều không cư trú (NRA)
<ul style="list-style-type: none"> Chỉ áp dụng cho việc chuyển giao cho vợ/chồng là công dân Hoa Kỳ Không áp dụng cho việc chuyển giao cho vợ/chồng là người nước ngoài, trừ khi tài sản được chuyển giao cho một quỹ ủy thác trong nước đủ điều kiện (QDOT)⁹ 	<ul style="list-style-type: none"> Chỉ áp dụng cho việc chuyển giao cho vợ/chồng là công dân Hoa Kỳ Không áp dụng cho việc chuyển giao cho vợ/chồng là người nước ngoài, trừ khi tài sản được chuyển giao cho một quỹ ủy thác trong nước đủ điều kiện (QDOT)⁹

NGUỒN ĐƯỢC TRÍCH DẪN

1. Một người sẽ là cư dân Hoa Kỳ cho mục đích thuế quà tặng và bất động sản nếu người đó cư trú tại Hoa Kỳ tại thời điểm qua đời. Nơi cư trú của một người được xác định thông qua xem xét ý định của người đó. Nếu một người sống ở Hoa Kỳ dù chỉ trong một thời gian ngắn và “không có ý định rõ ràng hiện tại” về việc rời đi, thì người đó sẽ được coi là đã có được nơi cư trú theo Quy định của Bộ Tài chính Hoa Kỳ § 25.2501-1(b).
2. IRC § 2501(a); Quy định của Bộ Tài chính Hoa Kỳ § 25.2511-1(b)
3. Id. § 2501(a)(2)
4. Thủ tục Thuế 2022-38, Mục 41 và “Hướng dẫn cho Mẫu 706-NA”, Sở Thuế vụ (IRS), 2022
5. Thủ tục Thuế 2022-38, Mục 43 (1)
6. Thủ tục Thuế 2022-38, Mục 43 (1)
7. Bộ luật Thuế vụ (IRC) § 2105(b)
8. Miễn trừ này không áp dụng cho các công cụ của Kho bạc Hoa Kỳ có thời gian đáo hạn không quá một năm. Xem IRC §§ 871(h) và 163(f)(2).
9. Id. § 2056(d)(2). Xin lưu ý QDOT chỉ trì hoãn chứ không tránh thuế bất động sản. Thuế bất động sản sẽ đến hạn đối với bất kỳ khoản phân chia nào khác ngoài thu nhập, do hoàn cảnh khó khăn hoặc khi người vợ/chồng còn sống qua đời.



TRANSAMERICA®

Đây là khởi điểm cho hành trình bảo vệ.

Để tìm hiểu thêm về Hướng dẫn thực hành của Transamerica về Bảo hiểm cho công dân nước ngoài và để nhận các tài liệu hỗ trợ:

 **Hãy truy cập vào:** transamerica.com

Transamerica Resources, Inc. là một công ty của Aegon và công ty này liên kết với một số công ty khác bao gồm nhưng không giới hạn ở các công ty bảo hiểm và nhà môi giới. Transamerica Resources, Inc. không cung cấp chứng khoán hoặc các sản phẩm bảo hiểm. Thông tin được cung cấp chỉ dành cho mục đích giáo dục và không nên được hiểu là tư vấn hoặc hướng dẫn về bảo hiểm, chứng khoán, Đạo luật Đảm bảo Thu nhập Về hưu cho Nhân viên (ERISA), thuế, đầu tư, pháp lý, y tế hoặc tài chính. Vui lòng tham khảo ý kiến chuyên gia cá nhân độc lập để được giải đáp các câu hỏi cụ thể của quý vị.

Hoạt động thảo luận về nhiều chiến lược lên kế hoạch và vấn đề là dựa trên hiểu biết của chúng tôi về luật thuế liên bang hiện hành, có hiệu lực tại thời điểm công bố tài liệu. Tuy nhiên, luật thuế sẽ phụ thuộc vào cách diễn giải và thay đổi, đồng thời không có điều gì đảm bảo rằng các cơ quan thuế liên quan sẽ chấp nhận cách diễn giải của Transamerica. Ngoài ra, tài liệu này không xem xét tác động của các luật và quy định hiện hành của tiểu bang hoặc nước ngoài hoặc các hiệp ước về thuế thu nhập hoặc bất động sản giữa Hoa Kỳ và các quốc gia khác đối với khách hàng và khách hàng tiềm năng. Khách hàng nên tham khảo ý kiến từ chính cố vấn pháp lý và/hoặc cố vấn thuế của họ và dựa vào các cố vấn này để xác định hậu quả, nếu có, về việc sở hữu hoặc nhận tiền có được từ hợp đồng bảo hiểm của Transamerica.

Mặc dù đã chuẩn bị tài liệu này rất kỹ lưỡng và trình bày thật chuẩn xác, nhưng Transamerica sẽ không chịu trách nhiệm với bất kỳ tuyên bố đảm bảo rõ ràng hoặc có ngụ ý nào về tính chính xác của mọi thông tin có trong tài liệu này và bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào liên quan đến thông tin đó. Đây là thông tin hiện hành vào tháng 3 năm 2023.

Mọi lời chào mời và thông tin liên lạc (bao gồm cả tài liệu tiếp thị) liên quan đến việc bán sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, trong đó có mọi thông tin liên lạc qua điện thoại, fax hoặc thông tin liên lạc đã gửi đi hay qua hình thức điện tử khác cho công dân nước ngoài, phải diễn ra ở Hoa Kỳ.