

# 美国国籍买香港保险税务如何申报？

香港资产管理区域 2018-10-19

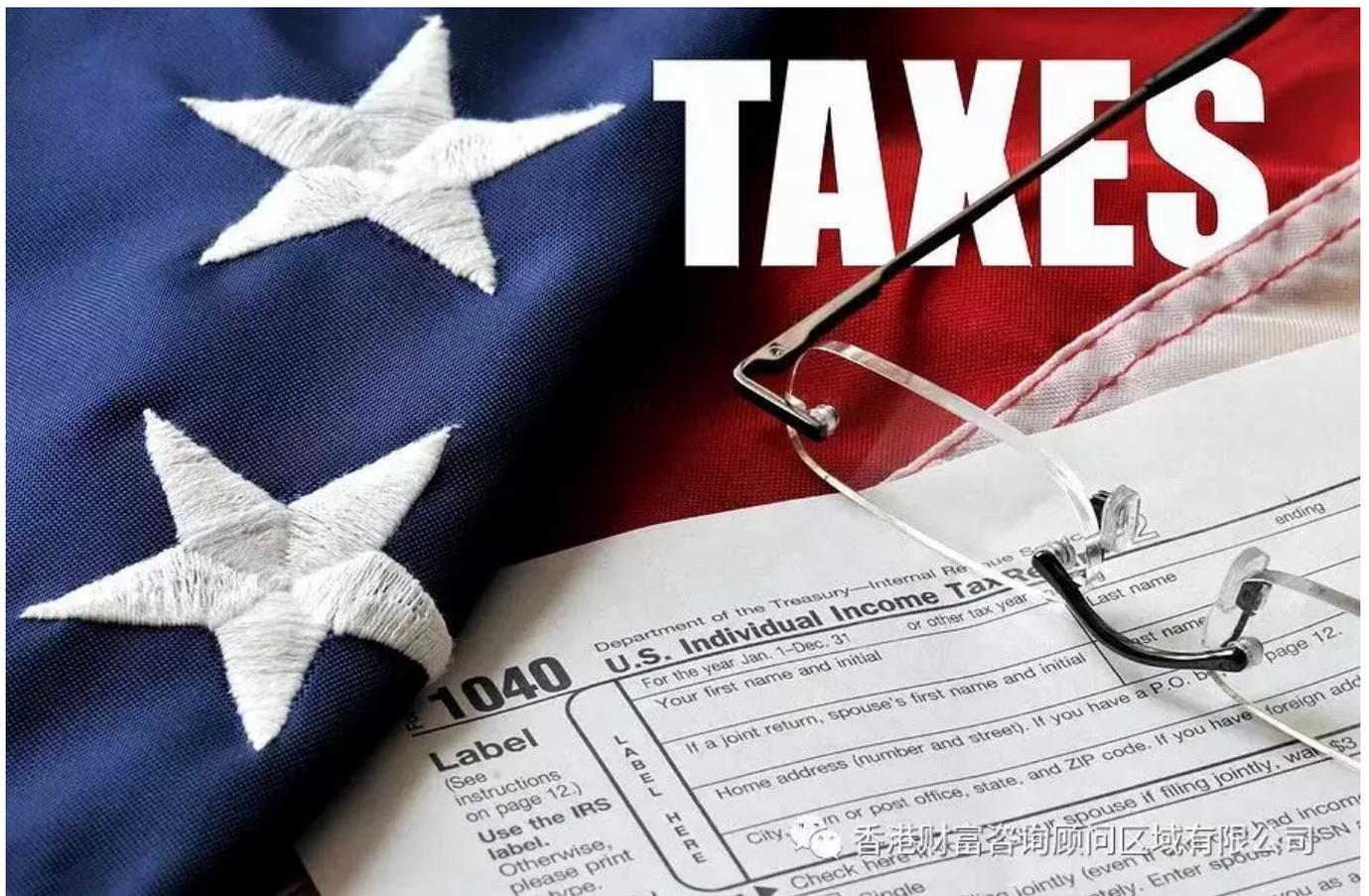
PMDHKI旧贴文：2017年12月22日

众所周知，美国是一个税收非常繁复的国家，不仅税种繁多，而且每个州具体情况还都不一样。

更要命的是，美国税务部门查税手段简直到了丧心病狂的地步！作为美国税收居民，逃税？想都别想！

无论是之前的FATCA（肥咖条款）还是最近的CRS，都搞得很多高净值客户人心惶惶的，尤其是在海外有资产、准备移民的客户。对于准备去香港购买保险和已经购买了小额保单（重疾类、小额储蓄类）的客户，CRS对你的影响非常小，完全不用担心税务上的问题！

今天，小编着重讨论一个问题：中国籍父母为美国籍小孩/配偶/家人购买香港保险，美国会征税吗？



## 01 什么人需要交美国的税？

美国纳税居民和非居民在美国交税有很大的不同。对居民来说，全球的收入都要在美国纳税，对非居民来讲只有来自于美国的收入，才在美国交税。

那什么是美国纳税居民和非居民呢？

**居民**：凡是美国公民、拥有美国绿卡或者在美国居住超过183天就成为美国的纳税居民。183天加权计算方式：今年在美国天数(至少31天)+去年在美国天数的1/3+前一年在美国天数的1/6，计算结果超过183天就成为美国税务居民，你全球的收入都要在美国纳税。

**非居民**：不满足以上条件，但是有来自于美国的收入，那么只有来自于美国的收入才需要在美国纳税。

## 02 税率是多少？

美国的个人所得税率是累进的，一共分为七档：10%，15%，25%，28%，33%，35%和39.6%。

特朗普的新税改法案已获初步通过，这部分将来可能会有变化。

所得税包括：

- 第一：劳动所得，例如工资、奖金、从事商业和实业所得；
- 第二：非劳动所得，包括租金、投资收入、有限合伙收益所得；
- 第三：退休计划的提领。

在投资收入中，又分成长期投资和短期投资。超过12个月的投资为长期投资，长期投资的税率分别为0，15%，最高为20%。

12个月和12个月以下的投资为短期投资，短期投资收入的税率，和上面所得的税率相同，是累进税制。

## 03 香港保险和美国税收的联系？

1. 人寿保险的死亡赔偿金免税。
2. 分红保单中途取出收益，收益超过保费的这部分属于资本增值，增值部分是需要交资本利得税的。（注意是增值部分）

那么资本利得税的税率多高呢？要看资本利得属于长期还是短期，这个就很关键了！

- 如果短于1年就提取资本利得，这个税率就很高了，按照上面7档个人所得税率走，最高39.6%。
- 分红保单提取收益一般都是长于1年的长期资本利得，税率较低，一般在0-15%，最高20%，具体也取决于纳税人的收入情况。



#### 04

#### 中国籍父母给美国籍小孩购买保险

- 中国籍妈妈给美国籍小孩购买分红保单，妈妈是投保人，则：  
由于中国和香港目前没有资本利得税，妈妈提取保单分红是免税的。
- 如果中国籍父母在美国籍孩子成年之后，把保单持有权转给孩子：孩子未来提取分红，增值部分需要按资本利得税交税。这部分税率不高（之前提过一般在0-15%），而且也要看孩子当时的收入范围，所以不需要太过担心。

#### 最后，我们来看看美国的赠与税：

美国的赠与税是赠出去的人有交税的义务，接受的人没有。中国则没有赠与税。所以如果中国人赠与美国人钱财，两者都不需要交税，额度也没有限制。所以善用这个税法，新移民是可以做很多事情的。



# 保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注  
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司  
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供资讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。