



National Life  
Group®

Experience Life®

# 持有人寿保险单的好处

作为非居民外国人

产品提供方

**National Life Insurance Company | Life Insurance Company of the Southwest**

National Life Group® 是 National Life Insurance Company (位于佛蒙特州的蒙彼利埃, 创建于 1848 年), Life Insurance Company of the Southwest (位于得克萨斯州的艾迪生, 成立于 1955 年), 及其附属公司的商业名称。National Life Group 的每家公司独自为其自身的财务状况和合同义务负责。Life Insurance Company of the Southwest 在纽约并非获授权的保险公司, 亦不会在纽约开展保险业务。

保险单和合同仅提供英文版本。由于语言差异, 本广告中的陈述并不一定反映英文保险单的内容。

TC97937(1017)3

目录号 103570(1017)



# 为什么与美国拥有关联的非居民外国人应当考虑拥有一份美国的人寿保险单？

原因是多方面的。终身人寿保险单可以提供：

- 免所得税和遗产税的死亡保险金<sup>1</sup>
- 延后纳税的现金价值积累
- 具有税收优惠的保险给付<sup>2</sup>
- 继承人能够用来保护资产的流动性
- 遗产规划信心

这些短期和长期好处对所有的保单持有人都具有重大意义，但当您是非居民外国人时，拥有人寿保险单可能带来特殊的税收优惠。



<sup>1</sup> 国内税收法典 § 101(a)(1)。本法规存在例外情况。关于您的个人情况，请向有资格的税务专业人员寻求建议。

<sup>2</sup> 保险单贷款和提现降低了保险单的现金价值和死亡保险金，并且可能导致应税事件。高达保险合同约定的保费的提现和之后的贷款不会立即导致应税事件，但保险合同失效或退保可能立即导致重大的税务影响。在早期，退保手续费可能减少保险单的现金价值。

# 遗产和税务规划考量

不是美国公民、但在美国拥有关联和资产的个人，以及是美国公民、但其配偶不是美国公民的个人，拥有特殊的遗产和税务规划考量。

## 一些税务法规可能导致您的家人需要向美国纳税，您知道吗？ 例如：

- 一个从未踏入美国的个人可能导致他的继承人需要缴纳美国遗产税，如果他的投资组合含有美国企业的股票或美国境内的其他资产。
- 生活在海外、丈夫是美国公民的未亡配偶可能需要就其丈夫死亡时他们在佛罗里达（以此为例）拥有的第二套住房缴纳美国遗产税。

## 税务问题



### 赠与税

赠与税和遗产税配偶扣除额通常允许配偶间的财产转移，而此过程不需缴纳转让税。然而，对于给非公民配偶的赠与，配偶扣除额是有限制的。向非公民配偶终身转移财产的扣除额限于每年 148,000 美元，终身扣除额限于 5,490,000 美元（2017 年的扣除额）。



### 居民身份

居住在美国的非美国公民如果在美国有实质性存在，那么他们可能会被认为是居民外国人，并需要缴纳所得税。在美国拥有联系或资产、但没有实质性存在的非美国公民可能被认为是非居民外国人。这项测试并不总是很明确，对于个人来说，了解他们是否可能因所得税目的而被认定为居民外国人是重要的。



### 遗产税

对于美国境内的资产，非居民外国人只能享受 60,000 美元的遗产税扣除额。至于赠与税，对于转移给非居民外国人配偶的财产，配偶扣除额是有限制的，除非该财产通过一个合格本地信托（QDOT）来转移。由非居民外国人拥有的或被正被转移给非居民外国人的美国境内资产可能要被征收遗产税。这包括美国境内的所有有形资产和不动产，或者美国企业的股票和所有者权益。



# 为什么选择人寿保险？

人寿保险为保单持有人和受益人提供诸多好处，无论他们的公民身份处于何种状况。然而，人寿保险的一些特点可以协助非居民外国人来满足他们特殊的遗产和税务规划需求。

- 人寿保险单下的应付保险金给付不会被认定为美国境内的有形资产，非居民外国人不需要就此缴纳美国遗产税。
- 人寿保险单下的应付收益通常都是免所得税的。

- 终身人寿保险单中的任何现金价值增长都是延后纳税的。此现金价值还可以被保单持有人使用，并且无需缴纳所得税。<sup>2</sup>

通过将人寿保险作为遗产规划的一部分来使用，保单持有人可能能够为他们的继承人提供免税的收益来支付任何美国遗产税，而不需出售财产。此外，保单还可以在完成所有纳税义务的基础上提供一些财富转移给受益人。

## 持有美国保险单的其他好处

除了人寿保险单本身的遗产和税务规划好处之外，外国公民还可以发现参与美国人寿保险市场的好处。

- 美国人寿保险市场是世界最成熟的保险市场，可以提供更好的产品设计和具有竞争力的产品定价。<sup>3</sup>
- 美国人寿保险行业受到联邦和州立机构的严格监管，被认为是全球最稳定的保险行业之一。<sup>4</sup>
- 此外，由于合同和收益以美元计价，保险单可以提供国外市场无法提供的财务保密性、财富多样化和经济安全性。
- 美国人寿保险合同提供个人自由来选择受益人和继承人，对于其原籍国拥有特殊继承规定的那些投保人，这可以避免特留份制度的问题。

不管保单持有人的公民身份处于何种状况，人寿保险单都可以协助满足很多其他需求，例如收入保护、企业继承规划、财富保护和管理层福利计划。

## National Life 是您的理想选择

选择合适的人寿保险公司来投保与决定购买人寿保险一样重要。National Life Group 的保险公司拥有丰富的产品组合，并且我们的经纪人致力于努力寻找合适的产品来满足您的需求。

National Life Insurance Company 和 Life Insurance Company of the Southwest 拥有标准普尔给予的 A+ 财务实力评级。<sup>5</sup>

在 National Life，我们的故事很简单：我们的愿景是在顾客需要的时候让顾客安心，167 年以来，我们努力为数百万客户履行我们的承诺。这是我们的事业，源于我们对践行自身价值观——每日行善、精通以及履行——的深切热爱。

<sup>3</sup> 全球保险数据库第 4 版：全球保险行业洞察——麦肯锡咨询公司（2014）

<sup>4</sup> 全球金融稳定报告报告第 3 章：成功标准化的强有力政策——保险行业（2016 年 4 月）。  
[http://www.imf.org/external/pubs/ft/gfsr/2016/01/pdf/c3\\_v2.pdf](http://www.imf.org/external/pubs/ft/gfsr/2016/01/pdf/c3_v2.pdf)

<sup>5</sup> 获得 21 个等级中的第 5 个等级——A+ 级（较强）。截止 2017 年 8 月 15 日。评级可能发生变化。如要查看我们当前的所有评级，请访问 [www.nationallife.com/OurStory-Financials-Ratings](http://www.nationallife.com/OurStory-Financials-Ratings)

无银行或信用社担保 | 非存款 | 未被 FDIC/NCUA 承保 | 可能会贬值 | 未受到任何联邦或州政府机构的担保