

# 保單也移民？提防海外稅務「陷阱」

上期跟大家提到移居海外時須注意保單的保障範圍和理賠事宜，今期則想跟大家談談保單「移民」後的稅務安排。以人壽保險為例，目前身故賠償在香港乃毋須繳稅，但在部分重稅國家如英國，身故賠償則可能被視為遺產的一部分，可能需要繳交遺產稅，所以若大家打算移民到相關國家或地區，便要預早做好規劃，以免大失預算。

## 人壽保險賠償或需繳交遺產稅

如果你身處重稅國家，而保單賠償又被視為遺產的一部分，此舉會對該筆賠償有多大的影響呢？以英國為例，當地的遺產稅最高可達4成，假如投保人身故後可獲1億賠償，傳到其子女時可能只剩6,000萬，即1億中有4,000萬上繳到英國庫房。

上述的徵稅情況是否無可避免呢？答案當然不是。因為投保人的身份，如他是否英國居籍身份、稅務居民或非稅務居民，以至保單是否有指定受益人，以及其賠償是否高於325,000英鎊的免稅額等，亦會影響徵稅的多寡，所以為確保自己辛苦累積的保障能傳承到家人手中，移民前宜向所屬的保險代理了解詳情。

## 出發前請教專家免失預算

在賠償以外，不少保單均會為投保人提供紅利或現金價值，這些「收入」又會否被徵稅呢？答案不能一概而論，須視乎你的身份和有關「收入」的安排。同樣以英國為例，假如投保人移居當地後仍持有本港保單，但只要未有提取或退保，保單分發的紅利和利息滾存均有機會不用繳稅。至於其他國家如澳洲、美國及加拿大等，保單利息收入可能需要繳稅。

除了紅利以外，大家亦要留意部分國家如美國，可能會向投保人繳交予非本地保險公司的保費徵稅（Excise Tax），意味無論是交保費還是提取紅利或現金價值，均可能需要向政府交稅。上述情況可以規避嗎？其實只要出發前深入了解當地的稅務安排，部分稅款或有機會獲得豁免或延後。例如英國便有所謂的「5% rule」，意指投保人每年從保單中提取5%的本金，可能不用繳稅。

不過，有關做法並非人人適合，所以最理想的做法還是先向專業人士，包括你的保險代理查詢詳情，以免人在外地才為這些事情煩惱。

李冠群

香港人壽保險從業員協會  
會長



「保協」成立於1973年，現會員人數超過16,000，是會員人數最多、極具影響力的保險業界組織。

聯絡本欄：info@luahk.org

（資料由「保協」提供）