

人寿保险和年金的征税 - 保费和收益

本节将通过解释税收问题，帮助您拓宽人寿保险和年金的知识面。您将了解保单利益、红利和贷款征税的基本原则，以及免税交换的可选方案。

TERMS TO KNOW

FIFO (First In, First Out) - 根据该原则，假定先支付给保单的资金将先得到赔付

Gross income - 税前收入

LIFO (Last In, First Out) - 适用于人寿保险产品资产管理的原则，根据该原则，假定最后支付到保单中的资金将首先支付出去

Surrender - 在联邦税和（或）州税中扣除之前的捐款

Tax deductible —

Taxable — 投保人提前终止保单

Tax deferred — 减少应纳税收入，从而降低应向州和联邦政府缴纳的税负
投资或收益（如利息或股息）的税款在未来某个日期支付，而不是在产生税款的期间支付

A. 人寿保险征税

Educational Objective:

II.F.1.能够识别以下方面的税务处理：

- a. 保费支付
- b. 现金价值积累或红利
- c. 死亡抚恤金收益
- d. 退保和到期保单价值
- e. 向年金领取人或受益人支付年金
- f. 团体人寿保险
- g. 国内税收法》（IRC）第 1035 条交换

一般来说，以下税收规则适用于人寿保险保单：不可扣税；以及

- **Premiums**
- **Death benefit**: 如果一次性分配给指定受益人，则免税；以及

◦本金免税；如果分期支付（一次性支付除外），利息需纳税。

1. Amounts Available to Policyowners

正如您已经了解到的，永久性人寿保险提供生活津贴。投保人可以通过几种方式从保单中获得这些生活福利。

Dividends

由于红利是未使用保费的返还，因此在税收方面不被视为收入。如果将红利留给保险公司累积生息，则无论是否将利息支付给保单所有人，每年从红利账户中赚取的利息都要作为普通收入征税。

Cash Value Accumulations

保单中的任何现金价值积累都可由保单所有人借贷，或在退保时支付给保单所有人。现金价值的增长是递延纳税的。退保或捐赠时，任何超出成本基础（保费支付）的现金价值都应作为普通收入纳税。死亡时，将支付保单面额，不再有现金价值。死亡抚恤金一般免税支付给受益人。

Policy Loans

保单所有人可以用保单的现金价值借款。现金价值借款不征收所得税，但保险公司会对未偿还的保单贷款收取利息。保单贷款及利息可以通过以下任何一种方式偿还：

- 在保单有效期内，由车主承担；
- 保单退保或到期时，从现金价值中扣除；或•投保人身故时，从身故保险金中扣除。

Know This!保单现金价值贷款无需缴纳所得税。

Surrenders

当保单所有人**surrenders** 保单的现金价值时，如果现金退保价值超过保单已付保费金额，那么收到的部分现金价值可能要作为收入纳税。当保单所有人提取从万能险 保单中提取现金价值（部分退保）时，现金价值和死亡抚恤金都会因退保而减少。

例如

考虑以下情况：

•面值：300,000 美元•已
付保费：70,000 美元
•现金总值：100,000 美元

如果投保人退保 30,000 美元的现金价值，那么全部 30,000 美元将免征所得税。如果被保险人取出 100,000 美元，那么最后的 30,000 美元需要缴税，因为这 100,000 美元超过了以下人员所缴纳的保费 \$30,000。

Accelerated Benefits

当根据人寿保险保单向身患绝症的被保险人支付加速给付时，这些给付将在 **tax free**。如果向患有慢性病的被保险人（*例如*，癌症、老年痴呆症或其他严重疾病患者）支付加速给付，则这些给付在一定额度内免税。限额。超过这一限额的任何金额都必须计入被保险人的总收入。

2. Amounts Received by Beneficiary

General Rule and Exceptions

支付给指定受益人的人寿保险收益如果是一次性支付，一般是 **free of federal income taxation**。这一规则的例外情况是，如果保险金的支付来自于 *价值转让*，即人寿保险保单在被保险人死亡前出售给了另一方。

Know This! 人寿保单收益的一次性现金支付对受益人免税。

Settlement Options

通过 **settlement options**，当受益人收到的付款包括本金和利息时，收到的付款中的利息部分应作为收入纳税。*例如*，如果 100,000 美元的人寿保险收益用于每年支付 13,000 美元、为期 10 年的结算方案，则每年的 10,000 美元免征所得税，每年的 3,000 美元应征所得税。

Know This! 在结算期权中，本金是免税的，但利息应纳税。

PERMANENT LIFE FEATURES TAX TREATMENT

保费不可扣税

现金价值超过已付保费退保时应纳税
保单贷款不征收所得税

保单红利不征税

股息利息应在所得年度纳税 一笔总付的

死亡抚恤金不征收所得税

Know This! 必须在缴款或分配时缴税，而不是同时缴税（如果在一端缴税，则不会在另一端缴税）。

3. Group Life and Employer-sponsored Plans

premiums 雇主为雇员支付的人寿保险费，其中保单的受益人是雇员，
are tax deductible to the employer 为企业开支。如果团体人寿保险的保额为
50,000 美元或以下，则

雇员不必将雇主支付的保险费作为收入上报（雇员无需纳税）。

只要企业是人寿保险保单的指定受益人，或在保单中拥有受益权，那么企业为此类保险支付的任何保费都不能扣税。因此，当企业为以下任何安排支付保费时，保费都不能扣税：

- 关键员工（关键人物）保险；
- 股票赎回或实体购买协议；以及
- 拆分美元保险。

cash value 企业拥有的人寿保险保单或雇主提供的保单在递延纳税的基础上累积，其纳税方式与个人拥有的保单相同。

Policy loans 企业无需纳税。与个人纳税人不同，公司可以扣除人寿保险保单贷款的利息，但贷款额不得超过 \$50,000。

Policy death benefits 根据企业拥有或雇主提供的人寿保险保单支付的保险金，受益人可免缴所得税（与个人拥有的保单相同）。

如果符合合格计划的一般要求，则可享受以下税收优惠：

- 雇主的缴款可以抵扣税款，不作为雇员的收入征税；
- 该计划的收益可递延纳税；以及
- 一次性分配给员工的资金可享受优惠的税收待遇。

4. Section 1035 Exchange

根据《美国国内税收法》第 1035 条，某些人寿保险保单和年金的交换可能是免税交换。当保单持有人用现金价值人寿保险保单交换另一份现金价值人寿保险保单，或用现金价值人寿保险保单交换年金，或用年金交换年金时，保单或年金 **must be on the same life**。这些交易无需缴纳所得税。

以下是允许的交换：

- 以一份人寿保险单换取另一份人寿保险单、捐赠合同或年金合同；
- 另一份捐赠合同或年金合同的捐赠合同；或
- 一份年金合同换另一份年金合同。

请注意，保单持有人不能将年金中的资金兑换成现金价值人寿保单。定期寿险也不能用于 1035 交换，因为它没有现金价值。关键是不能从税收优惠较少的合同交换到税收优惠较多的合同。**"相同到相同"**是可以接受的。

Know This! 1035 交换是指现金价值人寿保险或同一人寿的年金的无税交换。

B. 年金征税

1. Individually-owned

每笔年金给付的一部分需要纳税，另一部分不需要纳税。不征税的部分是已支付本金的预期回报。这就是所谓的*成本基础*。应纳税的部分是本金所赚取的利息。这部分称为*税基*。

Accumulation Phase

积累阶段是指购买年金之后但开始分配之前的一段时间。

Tax-deferred Accumulation

成本基数代表已经纳税的保费金额，从合同中提取时不会再被征税。年金中积累的利息是税基，但 **taxes are deferred during the accumulation period.**

Withdrawal of Interest and Principal

*在累积阶段*从年金中提取资金时，将按照后进先出法（LIFO）征税。因此，在达到所有者的成本基础之前，所有取款都要纳税。在收到所有利息并纳税后，将收到本金，而不会产生额外的税收后果。

One-sum Cash Surrenders

年金的现金退保会导致所得利息立即被征税。

Premature Distributions and Penalty Tax

美国国税局对年金合同下的某些提前分配征收罚金。除了可能应缴纳的普通所得税外，在 59 岁半之前提前提取年金还会被征收年金税基 10% 的罚款。

例如

假设一位 58 岁的投保人提前提取了他的年金。如果取款总额为 6000 美元，且全部金额都应纳税，那么被保险人将收到相当于取款金额 10% 的罚金，即 600 美元。

Annuity Phase and the Exclusion Ratio

exclusion ratio 用于确定免税的年金金额。年金领取人可以不纳税地收回成本基础。成本基础是本金或支付给年金的金额，即

免税。每笔年金付款的其余部分是已赚取的利息，需要纳税。

Taxation of Individual Retirement Annuities (IRAs)

当年金被用于为传统 IRA 提供资金时，如果是用税前资金缴款，则分红应全额征税。如果到了规定的年龄还没有分配，或者分配的金额不够大，罚金是规定的年度金额不足部分的50%。

Distributions at Death

如果年金合同持有人在年金化日期之前死亡，年金积累的利息就需要纳税。但如果年金受益人是配偶，则可继续递延纳税。

Any unpaid annuity benefits following the death of an annuitant are paid to the beneficiary and are taxable.

Values Included in Annuitant's Estate

如果年金领取人在accumulation period 期间死亡，保险公司有义务返还全部或部分年金现金价值（根据合同条款在年金中积累的价值），这些价值将计入已故年金领取人的遗产。如果年金已经支付完毕，而年金领取人在annuity period 期间死亡，年金给付将被征税，并将计入已故年金领取人的遗产。

2. Corporate-owned

企业年金与个人年金的税务影响不同：

- 年金的增长 not 递延纳税；以及
- 利息收入 taxed 除非公司拥有员工团体年金，且每位员工都收到参保证明，否则每年的利息收入均为零。

TAX CONSIDERATIONS FOR LIFE INSURANCE AND ANNUITIES

Premiums

Not deductible (personal expense)

Death Benefit Not income taxable (except for interest)

Cash Value Increases Not taxable (as long as policy in force)

Cash Value Gains Taxed at surrender

Dividends Not taxable (return of unused premium; however, interest is taxable)

Accumulations Interest taxable

Policy Loans Not income taxable

Surrenders Surrender value - past premium = amount taxable

Partial Surrenders First In, First Out (FIFO)*

Settlement Options -死亡抚恤金在收入期内平均分配（平均）。超过死亡抚恤金部分的利息支出应纳税。

Estate Tax -如果投保人拥有保单，则保单将计入遗产税。如果保单被赠与（可能是赠与信托），而投保人在赠与后 3 年内死亡，则死亡抚恤金将计入遗产。

**FIFO 方法仅适用于人寿保险。投保人将首先收到其在合同中的投资，然后才会收到保单中的任何收益（或对这些收益征税）。年金采用后进先出法。*

C. 商业人寿保险

1. Split Dollar

split-dollar 计划是雇主和雇员同意为雇员购买人寿保险并提供资金的一种安排。最常见的形式是，雇主支付保费中相当于保单现金价值年增长率的部分，而雇员支付余额。如果雇员死亡，雇主从保单收益中收回其支付的总金额，余额支付给雇员的受益人。

2. Deferred Compensation

Deferred compensation funding指任何不属于合格退休计划的雇主退休、储蓄或其他递延报酬计划。注资涉及雇主和雇员之间在未来几年支付报酬的合同承诺。通常情况下，资金是存入人寿保险和/或年金合同的现金。

递延补偿资金分为两大类：

1. **In-addition funding plans** —旨在支付雇员合格退休计划之外的金额；以 **Effective plans** —
2. 允许员工将部分工资或奖金作为延税储蓄。

这些计划通常是选定的雇员制定的，以提供额外的退休福利。

D. 修改后的捐赠合同

Educational Objective:

II.F.2.能够识别《国内税收法》（IRC）对修改后的捐赠合同的定义，包括这可能会对投保人产生的影响。

一般来说，**endowment** 保单是一种投资工具。捐赠型人寿保险保单承诺，如果被保险人存活到指定期限（如 20 年、30 年或直到被保险人 65 岁）结束，以及如果被保险人在同一指定期限内死亡，则支付保单面额。

捐赠基金所需的保费远远超过死亡抚恤金所需的金额。

1984 年的《税制改革法案》取消了许多传统的避税措施，单期保费人寿保险仍然是少数几种具有重大税收优惠的金融产品之一。因此，许多人购买这类保单的唯一目的是留出大笔资金，以实现延税增长，并通过保单贷款和部分退保获得免税现金流。

为了遏制这种活动，并确定保险单是否超额，美国国税局（IRS）制定了所谓的 **7-pay Test** Modified Endowment

何未通过 7 次付款测试的人寿保险保单都被归类为

Contract (MEC) 因此，它失去了人寿保险合同的标准税收优惠。在 MEC 中，保单前 7 年的累计保费超过了使用保证死亡率成本和利息支付保单所需的净保费总额。

Once a policy fails the 7-pay test and becomes a MEC, it remains a MEC.

Know This! 多边环境协定是一种资金过剩的人寿保险政策 = 未通过 7 次赔付测试。

Know This! 一朝成为 MEC，永远都是 MEC！

所有人寿保险保单都必须通过 7 次付款测试，任何时候保单发生重大变化（如死亡抚恤金增加），都需要进行新的 7 次付款测试。无论是人寿保险保单还是 MEC，受益人获得的死亡抚恤金都是免税的。

根据《美国国税法典》第 7702A 条的定义，修正捐赠合同是指符合人寿保险合同要求，但不符合 7 次给付测试的合同，或者是作为修正捐赠合同的交换而收到的合同。

以下是适用于 MEC 现金价值的税收规则：

- 延税积累；
- 任何分配都应纳税，包括提取和保单贷款；
- 按后进先出（LIFO）原则对分配征税，即 "利息优先" 规则；以及
- 59 ½ 岁之前的分红需缴纳 10% 的罚金。

E. 章节回顾

本章介绍了人寿保险和年金的基本税收原则。让我们回顾一下应税、减税和免税的特点和交易：

TAXATION
Life
Insurance

- 保险费- 不可扣税
- 现金价值- 仅在金额超过保费时才征税（按收益征税
-)
- 保单贷款--不征税，利息不可扣税 股息--不作为保费返还
- 征税；任何利息都要征税
- 加速福利--免税
- 死亡抚恤金- 如果是一次性支付，则无需纳税；任何利息均需纳税

Annuities	<ul style="list-style-type: none"> • 退保- 如果现金退保价值超过已付保费金额，则应纳税 • 累积-个人年金递延纳税，公司所有年金不递延纳税 • 提取本金和利息--后进先出制 • 一次性现金退保-应纳税 提前分配--应纳税 • 和 10%的罚金 死亡时的分配-利息应纳税
OTHER RELATED CONCEPTS Modified Endowment Contract (MEC)	<ul style="list-style-type: none"> • 超额人寿保险单（7 次付款测试） • 累积--递延纳税 分配--应纳税 后进先 • 出 在 59 ½ 岁之前分配--10%的罚款
1035 Exchange	<p>如果在同一人寿和下列交换之一中，则无需纳税：</p> <p>现金价值保单转至另一份现金价值保单、捐赠或年金</p> <p>捐赠转为另一项捐赠或年金 年金转为另一项年金</p> <ul style="list-style-type: none"> • • •