

## 税务考量

# 发布 TCJA: 终身赠与税

作者: Alan S. Kufeld (注册会计师、合伙人) 和 Christine G. Pronek (注册会计师、合伙人)

作为《减税和就业法案》(Tax Cuts and Jobs Act, TCJA)所做的广泛变革的一部分,经常被忽视的是新增加的终身赠与、遗产和隔代转移(GST)免税额。让我们来看看 TCJA 在终身赠与方面所做的工作。

TCJA 有效地使 2017 年终身免税额翻了一番。增加的免税额也将通货膨胀考虑在内。对于 2019 年,联邦免税额为每人 11,400,000 美元,已婚夫妇为 22,800,000 美元。尽管免税额大幅增加,但最高边际遗产和赠与税率以及统一的 GST 税率在 2019 年保持不变,仍为 40%。

请记住,TCJA 下的赠与、遗产和隔代转移税终身免税额的增加**并不是**永久的。如果国会不采取进一步行动,从 2026 年 1 月 1 日起,终身免税额将恢复到 2017 年的 5,490,000 美元(已婚夫妇为 10,980,000 美元)水平,并且根据通货膨胀进行调整。简而言之,这为进行相应规划创造了一个机会窗口,因为增加的免税额**必须在 2026 年之前用完**,否则就可能会损失掉。

## 无任何“追回”

2018 年 11 月,美国财政部发布了拟议条例 20.2010-1(c) 解决潜在的“追回”问题,其中阐明:如果您在 2025 年之后死亡,而在那时免税额将会恢复到 TCJA 之前的水平,那么使用 TCJA 项下增加的免税额进行终身赠与不会造成不利的遗产税后果。

## 终身赠与的好处

终身赠与的一些优点有:

- 增加的免税额显然有利于拥有大量遗产的纳税人,因为这些人可能更愿意进行巨额终身赠与。终身赠与是一种超过年度免税额的应税赠与,它可以通过从应税遗产中去除资产及其未来增值来减少家庭未来的遗产税负担。
- 许多州都有自己的遗产税或继承税,但没有赠与税。这为进行应税终身赠与提供了进一步的激励。
- 终身赠与还允许赠与者有机会在有生之年看到受赠者使用赠与基金。

## 关于拆分还是不拆分的问题

如果您已婚,并且正在考虑制作进行 5,490,000 美元的赠与(预计 2026 年将会恢复每人免税额),一旦赠与金额低于当前终身免税额(每人 11,400,000 美元),则您应该考虑**不**分割赠与。

举例来说,如果您和您的配偶本来要向你们的孩子进行一笔价值 10,980,000 美元的赠与,并选择分割该赠与(据此,每个配偶都被视为已经进行了一笔价值 5,490,000 美元的赠与),那么每个配偶都将已使用当前免税额中的 5,490,000 美元。不错的主意,但是 2025 年以后,当赠与税免税额恢复到 5,490,000 美元时,配偶双方都不会有任何赠与税免税额了。然而,如果您要进行全部 10,980,000 美元的赠与(即赠与未被分割),那么在 2025 年之后,您的配偶的 5,490,000 美元的赠与税免税额将仍然适用于未来的赠与。

一如既往,请确保您的赠与以及免税额的使用符合您的总体遗产规划。

## 潜在的所得税后果

当赠与资产增值时，也必须考虑潜在的所得税影响。死亡时转移的财产在基数上是“累进”的；并且在一生中转移的财产保留赠与者的纳税基数，因此，将遗产税节省额与潜在的所得税成本进行权衡是很重要的。

## 联系我们

鉴于这些重大的遗产税、赠与税和 GST 税变化，您可能需要更新您的遗产规划和赠与策略，以确保充分利用增加的终身免税额和年度免税额。这个机会窗口时间有限，所以您应该迅速行动。

如果您对这些规则将如何适用于您的税务规划有疑问，请联系下面列出的税务合伙人或您的 PKF O'Connor Davies 税务顾问。

**K. Joseph Lee, CPA**

合伙人

JLee@pkfod.com | 646-699-2843

**Kelly Lin**

高级税务经理

KLIn@pkfod.com | 646-699-2865

[www.pkfod.com](http://www.pkfod.com)

## 关于 PKF O'Connor Davies

PKF O'Connor Davies, LLP 是一家提供全方位服务的注册会计和咨询事务所，在为国内和国际客户提供服务方面已有很长历史。事务所历史可以追溯到 1891 年，在纽约、新泽西、康涅狄格、马里兰和罗德艾兰设有十一个办事处，拥有 700 多名专业人员，提供全面的会计、审计、税务和管理咨询服务。PKF O'Connor Davies 名列“今日会计”(Accounting Today) 2019 年“百强会计事务所”榜单第 29 位，并获得“前 10 增长最快事务所”之一的赞誉。PKF O'Connor Davies 也被公认为“审计和会计领域的领导者”，并跻身“今日会计”之“美国中大西洋顶尖会计事务所”名单。PKF O'Connor Davies 是 PKF International 在北美洲的首席成员代表，PKF International 是一个全球性的、在法律上独立的会计和咨询事务所网络，该网络遍布全球 150 个国家的 400 多个地区。本事务所提供本电子通讯中的信息，仅供一般性指导，并不构成提供法律咨询、税务咨询、会计服务或任何形式的专业咨询。