

# 波多黎各 · 美国的省税天堂

从本土搬去波多黎各之前,先看清它的独特优势与真实门槛

华人美国通 · meiguotong.us 出品 | 可打印,逐项对照使用

波多黎各是美国领土,却有一套全美任何州都给不了的税务安排。对有大量被动收入或资本利得的高净值人士,它可能是合法节税的“特区”——但它也有严格的居住要求、正在变动的规则,以及“搬了但没真搬”会被查的风险。

这份指南帮你先看清:它的优势到底在哪、门槛有多高、以及适不适合你。这是一道“税务题”,需要专业测算才能下手。

## 一 · 独特优势:别的州给不了的东西

- ☐ 联邦免税(核心):作为波多黎各 bona fide 居民,你的波多黎各来源收入,依据 IRC § 933 对联邦免税。
- ☐ 个人投资者(Act 60):历史上对股息、利息,以及“成为居民之后”产生的资本利得,给予极低甚至 0% 的波多黎各税(具体以当年法规与你的 decree 为准)。
- ☐ 出口服务企业(原 Act 20):符合条件的企业适用很低的公司税率,并享房产税、市政税等减免。
- ☐ 对美国公民免签证、免护照,温暖的加勒比海岛生活。

⚠ **重要:** 以上税率与优惠的具体数字、适用范围逐年可能调整,且取决于你个人的 decree(优惠裁定)条款。切勿凭“听说”判断,务必以官方法规与专业测算为准。

## 二 · 真实门槛:必须“真的搬过去”

- ☐ 实际居住:一般需满足每年在波多黎各实际居住的天数要求(如常说的 183 天规则)。
- ☐ closer connection 与 tax home:你的生活重心、家、主要联系必须真正转移到波多黎各。
- ☐ 慈善捐赠等义务:Act 60 通常附带年度慈善捐赠等条件。
- ☐ 年度合规申报:需按规定完成相关申报(如 Form 8898 等),不能只“挂个名”。

⚠ **特别注意:** “搬了但没真搬”——人和资产的重心没真正转移——是最容易被 IRS 盯上的情形。这不是“换个地址”,而是“真的把生活搬过去”。

## 三 · 规则正在变(时效性极强)

- ☐ Act 60 已获延长(有报道称延至 2055 年),但对“新申请人”引入了新的被动收入税率。
- ☐ 较权威的解读:在某个截止日前取得 decree 可锁定原有优惠、之后新申请适用新税率,并可能新增“申请前若干年非波多黎各居民”的前置要求。
- ☐ 现有 decree 持有人通常受祖父条款保护(以你 decree 的实际条款为准)。
- ☐ IRS 已加强对波多黎各税务优惠的稽查。

⚠ **时效提醒:** 以上日期、税率与截止条件变动频繁、各方口径不一。本指南不列具体日期与数字——务必以波多黎各官方及你的税务顾问确认为准,时间窗口可能很关键。

## 四 · 它适不适合你:先想清这几点

- ☐ 你的收入结构:是否以股息、利息、资本利得等被动收入或出口服务收入为主?(这类最受益)
- ☐ 你是否愿意“真的搬过去”:住满天数、把生活重心迁过去,而不只是图个身份。
- ☐ 你能否接受海岛生活的现实:医疗水平、飓风与电网风险、远离本土社交圈。
- ☐ 合规成本与专业费用:门槛高、申报复杂,需要专业团队长期配合。

✓ **判断:** 如果你有可观的被动收入或资本利得、愿意真正搬过去并做好合规,波多黎各可能省下任何州都比不了的税;否则,它未必适合你。

---

## 这是一个需要专业评估才能下手的决定

---

在你认真考虑搬去波多黎各前,值得先做一次专业评估:

- ☐ 按你的收入与资产结构,测算大概能省多少、值不值。
- ☐ 看清当前的 Act 60 规则、截止时点与你的资格。
- ☐ 规划合规落地:居住、申报、资产与身份如何衔接。
- ☐ 评估退出与风险:万一政策变动或不再居住,后果如何。

本指南仅供教育与参考之用,不构成法律、税务或投资建议。波多黎各 Act 60 及相关税务规则复杂、逐年可能变动,且取决于个人具体情况与官方裁定。在做出任何决定前,请咨询持牌税务与法律专业人士,并以波多黎各及美国官方机构信息为准。雅商顾问公司不对依据本指南所作决定承担责任。

## 关于苏丰原（Brian B. Su）与美国雅商顾问公司



### 苏丰原 Brian B. Su

雅商顾问公司创始人 · 旅美 36 年 · 跨境咨询十七年

现任美国纳斯达克上市公司独立董事,数百场中美研讨会主讲。三十多年扎根美国、横跨中美,既懂中国企业的决策逻辑,也熟悉美国政府、监管体系与地方资源的真实运作。

### 美国雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）

雅商顾问 2009 年创立于美国伊利诺伊州首府斯普林菲尔德,是一家专注美亚跨境决策的精品咨询机构。真正棘手的跨境问题,往往卡在传统管理咨询与律师事务所之间那段地带——前者给方向,后者管条文,而中间那些既要懂商业、又要懂政策、还要落地执行的事,常常没人真正负责。雅商做的,就是把这段地带打通。

十七年来,我们的客户横跨科技、制造、房地产、物流、金融服务、医疗健康、教育等行业,遍布北美、大中华区、东南亚、欧洲及中东。他们找到我们,往往因为面临同一类问题:地缘政治在变、监管政策在调、市场信号纷繁复杂——需要有人帮他们理出清晰的脉络,明确该在哪里投、如何进场、找谁合作、何时进退。

### 下一步:让苏总帮你算清波多黎各到底适不适合你

- 有具体问题? 微信扫码加苏总:[brianbsu](https://www.brianbsu.com)
- 预约一对一咨询: 每小时 \$299,测算你的省税空间与合规路径
- 更多免费工具与文章: [meiguotong.us](https://meiguotong.us)
- 雅商顾问官网: [www.artisanbusinessgroup.com](https://www.artisanbusinessgroup.com)



微信 brianbsu