

THUẾ THỪA KẾ

(INHERITANCE TAX – IHT, UK)

Thuế Thừa Kế là gì? (What is Inheritance Tax?)

Trong hệ thống thuế tại Vương quốc Anh, Thuế Thừa Kế (Inheritance Tax – IHT) là loại thuế do HM Revenue & Customs (HMRC) quản lý, áp dụng đối với giá trị di sản (*estate*) của một người sau khi qua đời.

Thuế này được tính trên tổng giá trị tài sản (sau khi trừ các khoản miễn giảm), bao gồm tiền mặt, bất động sản, đầu tư và các tài sản khác được chuyển giao cho người thừa kế.

Mức Thuế Thừa Kế là bao nhiêu? (How much is Inheritance Tax?)

- Thuế suất tiêu chuẩn: 40%
- Chỉ áp dụng đối với phần giá trị di sản vượt ngưỡng miễn thuế (*tax-free thresholds*)

Các ngưỡng miễn thuế chính

1. Nil-Rate Band (NRB)

- £325,000 cho mỗi cá nhân

2. Residence Nil-Rate Band (RNRB)

- Tối đa £175,000 cho mỗi cá nhân
- Chỉ áp dụng khi nhà ở chính được để lại cho con/cháu ruột (*direct descendants*)

➡ Điều này có nghĩa là một cá nhân có thể chuyển giao tối đa £500,000 miễn thuế, và một cặp vợ chồng/civil partners có thể lên tới £1 triệu trong các điều kiện phù hợp.

Khi nào không (hoặc ít) phải nộp Thuế Thừa Kế?

IHT có thể được giảm hoặc loại bỏ hoàn toàn nếu:

- Tổng giá trị di sản dưới ngưỡng miễn thuế



- Tài sản được để lại cho vợ/chồng hoặc civil partner (được miễn 100%)
- Tài sản được để lại cho tổ chức từ thiện đăng ký tại UK
→ có thể giảm thuế suất từ 40% xuống 36%
- Tài sản đã được tặng hơn 7 năm trước khi qua đời (*Potentially Exempt Transfers – PETs*, có ngoại lệ)

Ai trả Thuế Thừa Kế và khi nào? (Who pays it and when?)

- Thuế được người thi hành di chúc (executor) hoặc administrator của di sản nộp
- Thông thường phải nộp trong vòng 6 tháng kể từ ngày mất
- Một số tài sản (đặc biệt là bất động sản) cho phép trả dần theo kỳ (*instalments*)

Vì sao bạn cần lập kế hoạch Thuế Thừa Kế? (Why people plan for IHT?)

Lập kế hoạch IHT thường bao gồm:

- Tặng tài sản khi còn sống (*lifetime gifts*)
- Sử dụng trust (đúng cấu trúc)
- Lập kế hoạch lương hưu (*pension planning*)
- Cấu trúc sở hữu bất động sản

Điều này đặc biệt quan trọng với các gia đình có bất động sản tại London, nơi giá trị di sản dễ vượt ngưỡng miễn thuế.

Nil-Rate Band có thể chuyển giao (Transferable NRB)

Cách hoạt động

- Mỗi người có £325,000 IHT-free allowance
- Tài sản để lại cho vợ/chồng/civil partner được miễn IHT 100%
- Vì không sử dụng allowance ở lần mất đầu tiên, phần allowance chưa dùng có thể chuyển sang người còn sống

Khi người còn lại qua đời, họ có thể có:



- £325,000 của chính mình, cộng với
- £325,000 được chuyển giao từ người phối ngẫu

➔ Tổng NRB: £650,000

Residence Nil-Rate Band có thể chuyển giao (Transferable RNRB)

RNRB là khoản miễn thuế bổ sung dành cho nhà ở chính để lại cho con/cháu.

Điều kiện

- Phải có bất động sản đủ điều kiện
- Nhà được để lại cho direct descendants
- Mức tối đa hiện tại: £175,000/người
- Cũng có thể chuyển giao giữa vợ chồng/civil partners

Ví dụ

- Người mất đầu tiên để lại nhà cho vợ/chồng → không dùng RNRB
- Người còn lại sau đó để nhà cho con

➔ Có thể yêu cầu:

- £175,000 của bản thân
- £175,000 được chuyển giao

➔ Tổng RNRB: £350,000

Gộp cả hai: kịch bản phổ biến của vợ chồng

Nếu:

- Toàn bộ tài sản chuyển cho vợ/chồng ở lần mất đầu tiên
- Nhà ở sau cùng được để lại cho con

➔ Tổng miễn thuế có thể lên tới £1,000,000

Đây là lý do chúng ta thường nghe câu: "Một cặp vợ chồng có thể để lại tới £1 triệu miễn thuế thừa kế."



Ví dụ đơn giản

- Chồng mất trước, để lại toàn bộ cho vợ → không thuế, không dùng allowance
 - Vợ mất sau với:
 - Nhà London: £900,000
 - Tiền tiết kiệm: £200,000
-

Tổng di sản: £1.1 triệu

Allowance: £1 triệu

Phần chịu thuế: £100,000

IHT (40%): £40,000

Những yếu tố làm mất hoặc giảm khả năng chuyển giao

1. Không phải vợ/chồng hoặc civil partner

- Người sống chung, đính hôn, hoặc đã chia tay không được chuyển giao allowance
-

2. Dùng allowance ngay ở lần mất đầu tiên

- Nếu tài sản để lại cho con/trust vượt allowance → phần đã dùng không thể chuyển
-

3. Trust ở lần mất đầu tiên (đây là bẫy phổ biến)

- Discretionary trusts
 - Nil-rate band trusts (di chúc cũ, trước 2007)
-

➡ Các trust này tiêu hao NRB ngay, làm mất quyền chuyển giao

Trust và RNRB – quy định nghiêm ngặt hơn

- RNRB dễ bị mất nếu:
 - Nhà vào discretionary trust
 - Không để cho direct descendants
 - Di sản vượt £2 triệu (tapering)
-



Một số IPDI / life-interest trusts có thể bảo toàn RNRB, nhưng đa số discretionary trusts thì không.

Ý nghĩa thực tiễn

Nhiều gia đình tại UK:

- Có di chúc cũ (viết trước khi chuyển giao allowance tồn tại)
- Vô tình dùng trust làm tăng thuế thay vì giảm

➔ Trust không xấu, nhưng loại trust mới là yếu tố quyết định.

Các nguyên tắc lập kế hoạch Thuế Thừa Kế

1. Tận dụng tối đa chuyển giao cho vợ/chồng/civil partner
2. Đảm bảo nhà ở đủ điều kiện RNRB
3. Tặng tài sản sớm và có kế hoạch (PETs, quà tặng thường xuyên)
4. Sử dụng lương hưu như công cụ chuyển giao tài sản
5. Chỉ dùng trust khi thực sự cần và đúng cấu trúc
6. Lập kế hoạch nếu di sản có thể vượt £2 triệu
7. Sử dụng từ thiện để giảm thuế suất xuống 36%
8. Rà soát di chúc và hồ sơ thường xuyên

Checklist ưu tiên

- Bảo toàn 100% chuyển giao giữa vợ/chồng
- Đảm bảo đủ điều kiện RNRB
- Tặng bớt tài sản dư thừa sớm
- Dùng lương hưu có chủ đích
- Tránh trust “đốt allowance” nếu không cần thiết
- Lên kế hoạch khi di sản tiệm cận £2 triệu
- Đồng bộ di chúc với luật thuế hiện hành

