

N..S.雷西納斯專業公司



403-9140 萊斯利街

安大略省列治文山

L4B 0A9

電話 905-771-0177

新傳真 416-907-1804

www.saveutax.com

## 目錄

稅務花絮.....	1
CPP 增強功能 :更高的繳款和更高的福利.....	1
首次置業儲蓄帳戶(FHSA) :新的投資工具.....	2
加密貨幣交易停止 :記錄保存.....	3
多代家庭裝修稅收抵免 :更多住房支持.....	3
殘障稅收抵免(DTC) :電子申請.....	4
向非居民支付租金 :需要預扣稅.....	4
送給其他受贈者的禮物 :失去慈善地位.....	4

本出版品是適用於企業主、投資者和高淨值人士的最新稅收發展的高級摘要。享受！

本出版品是適用於企業主、投資者和高淨值人士的最新稅收發展的高級摘要。享受！

## 稅務花絮

### 一些需要考慮的快速要點...

- 大多數CPP 退休金、傷殘福利、遺屬福利和兒童福利只能在申請後最多11 個月內追溯支付。請務必按時申請，以免失去享有福利的機會。
- 《加拿大殘障福利法案》於 2023 年 6 月 23 日獲得禦準，旨在為工作年齡人士提供財務保障。患有殘疾。資格標準和福利金額尚未公佈；不過，磋商仍在進行中。
- 一系列與清潔經濟相關的投資稅收抵免將於 2022 年秋季和 2023 年春季宣布。政府目前正在就這些措施的設計和實施進行諮詢。

## CPP 增強功能 :貢獻更高、更高好處

2019年，政府開始對加拿大退休金計畫（CPP）進行兩部分增強，預計於2025年完成全面實施。第一階段為2019-2023年；第二階段將於2024年至2025年進行。總體而言，變化

將需要更大的貢獻，但也將提供更大的利益。

### CPP 前增強

增強前 CPP 模式下員工和雇主的 CPP 繳款（稱為基本繳款）計算為僱員應計退休金收入的 4.95%，最高為當年最高應計退休金收入（YMPE；2023 年為66,600 美元），減去 3,500 美元基本豁免。

### 階段1

稱為第一批增強型 CPP 繳款，以 YMPE 的百分比計算，減去 3,500 美元的基本豁免。僱員和雇主的繳款率從 2019 年的 4.95% 逐漸增加，直至 2023 年達到5.95%。

## 規範的提示與陷阱

2023 年 8 月

## 階段2

被稱為第二次增強型 CPP 繳款，

員工和雇主的繳款率為4%，但僅適用於高於 YMPE 且不超過年度額外最高應計退休金收入(YAMPE) 上限的收入。

2024 年，YAMPE 的價格將比 YMPE 高 7%，預計為 72,400 美元。接下來的幾年，YAMPE 將上漲 14%，預計 2025 年將達到 79,400 美元。

上述費率分別適用於雇主和僱員。如果個人是自營職業者，則他們對雇主和員工的繳款負責。

## 支出

CPP 支出的增強部分僅適用於自 2019 年推出增強版以來已繳款的人員。在增強繳款制度下充分參與足夠年限的僱員將獲得最高退休福利，定為應計養卹金收入的33%，而福利預增稅制度下的稅率為 25%。

**行動：**雇主、員工和自營職業者都應該意識到，隨著變革的全面實施，CPP 的成本將繼續增加。個人應該意識到他們的實得工資可能會減少，雇主應該為這些更高的成本。

## 首次置業儲蓄帳戶 (FHSA)：A 新的投資工具

免稅FHSA於 2023 年推出，旨在幫助首次購房者節省高達 40,000 美元的購房費用。

有資格開設 FHSA 的個人必須年滿 18 歲並且居住在加拿大。該個人還必須沒有在當年或之前四個日曆年的任何時間居住在他們或其配偶共同或以其他方式擁有的房屋中。

FHSA 供款是可扣除的（與 RRSP 類似）。

在 FHSA 中賺取的收入以及從 FHSA 中提取用於購買第一套住房的合格提款都是免稅的（與 TFSA 一樣）。

終身供款限額為40,000 美元，年度供款限額為8,000 美元，兩者均適用於個人層面。每個配偶（或同居伴侶）可以投資 40,000 美元並免稅提取全部價值（包括投資收入和增長）來購買他們的第一套住房。個人可以結轉年度繳款限額中未使用的部分，最高可達 8,000 美元。個人還可以將資金從 RRSP 轉移到免稅的 FHSA，但終身繳款限額為 40,000 美元，年度繳款限額為 8,000 美元。

FHSA 的最長參與期限最早於以下時間結束：

·開設FHSA 15 年後；  
·個人70歲生日隔年年底；和

·個人首次從FHSA進行符合資格提款的隔年年底。

最長參與期後計畫中剩餘的任何資金都可以免稅轉入RRIF或RRSP

不侵蝕貢獻空間。否則，資金將必須在應稅基礎上提取。

## 開設 FHSA 的時間

2023 年 6 月 28 日 Advisor's Edge 文章（如何正確規劃 (Charles-Antoine Gohier) 討論了個人晚年購屋對FHSA的影響

規劃。

文章引用了2020年的一項研究，估計加拿大買房的平均年齡是36 歲。如果個人在18歲開設帳戶，計劃必須在不晚於15年後關閉，即個人為33。如果個人在前五年每年最高繳款8,000 美元，達到最高繳款額 40,000 美元，假設回報率為4.5%，則15 年後FHSA的餘額將為74,221 美元。如果不用於住房，個人必須在應稅基礎上提取餘額，或將餘額轉入免稅的 RRSP。雖然將 FHSA 轉入個人的RRSP不會侵蝕他們的 RRSP 供款空間，但後續使用這些資金購買第一套住房時不可能免稅提款。根據購屋者計劃，最多可從 RRSP 提取 35,000 美元，但這取決於還款條件。如果 RRSP 中有足夠的資金，購屋者計劃可以與免稅 FHSA 提款結合使用。

## 購屋者計畫 (HBP)

在 2023 年 5 月 15 日的法國技術解釋中，CRA 被問及個人是否可以根據HBP提取8,000 美元，並將資金存入免稅FHSA，因為他們知道自己將在下個月購買符合條件的房屋。

## 規範的提示與陷阱

2023 年 8 月

CRA 首先指出，HBP和FHSA可以用於同一房屋購買。如果兩個計劃的相關要求都得到遵守，納稅人可以將HBP提款作為可扣除的FHSA供款，然後就同一房屋購買從FHSA中提取合格提款。

這將是從RRSP滾動到FHSA資金的替代方案。使用HBP方法可以立即扣除FHSA供款（展期不會產生扣除），但也需要在未來幾年將HBP提款償還給RRSP，以避免繳稅。立法沒有規定捐款在提取購買房屋之前必須保留在FHSA中的最短期限。

### 符合條件的免稅提款

2023年5月23日的Advisor's Edge文章（FHSA合格提款規則是什麼？，Rudy Mezzetta）討論了合格提款的條件。

持有FHSA的納稅人在提款時必須是加拿大居民，並且在購買符合資格的房屋之前一直是加拿大居民。

納稅人還必須在首次符合資格提款後的當年10月1日之前簽署購買或建造符合資格房屋的書面協議。此外，他們必須佔據或打算佔據符合資格的房屋作為主要居住地。

購買或建造後一年內。文章指出，CRA在一封電子郵件中確認，沒有最低限額。

納稅人必須在合格房屋中居住的時間。

文章也指出，如果在隔年10月1日之前購買房屋因不可預見的事件而受挫，納稅人可能需要提供證明其意圖佔用該房產的證據，以避免提款被徵稅。

該個人還必須是首次購屋者（定義為在當年或之前四年中沒有擁有或共同擁有其主要居住地的人）才能進行合格的免稅提款。與開設FHSA的要求不同，合格提款的定義中不考慮個人配偶或同居伴侶的房屋所有權。個人在符合資格提取之前最多可以擁有符合資格的房屋30天，並且仍然是首次購房者。

**行動：**考慮您或您的家庭成員是否可以選擇開放FHSA並為其捐款。

## 加密貨幣交易停止： 保持記錄中

CryptoTaxLawyer.com 於 2023 年 6 月 7 日發表的一篇文章（幣安與加拿大再見！加密貨幣投資者和交易者的加拿大稅務影響）提醒加拿大人作為交易所維護離線交易記錄的重要性，

例如幣安在加拿大被關閉。2023年5月12日，幣安宣布加拿大用戶將被要求關閉2023年9月30日之前的任何未平倉部位。

一旦交易所對加拿大人關閉，記錄的存取權就有可能消失。此類記錄對於支持稅務狀況和申報是必要的。文章還指出，記錄可能需要保存六年以上，因為它們可以支持未來可能發生的稅務認定。例如，如果加密貨幣於2015年購買，但於2025年出售，則必須維護記錄以支持2025年出於報告目的而出售的加密貨幣的成本。

**行動：**確保交易記錄離線保存，以防將來不再在線可用。

## 多代家庭裝修稅 信用：更多住房支持

多代家庭裝修稅收抵免是一種可退還的稅收抵免，適用於為符合條件的人士（通常是65歲或以上的親屬，或有資格獲得殘疾稅收抵免）建造第二套房的費用，以便與合格的親屬一起居住。2022年後產生的符合條件的支出最多可獲得50,000美元的稅收抵免，稅率為15%。

在2023年3月6日的技術解釋中，CRA確認，符合資格的人必須通常居住或打算通常居住於新建的住宅單元，但在裝修進行之前不必以符合資格的關係居住。

在2023年3月6日的第二次技術解釋中，CRA被問及在同一塊土地上作為主要住房單元建造獨立的獨立住房單元（例如馬車房或後巷屋）是否符合資格。

CRA指出，合格的翻修必須透過在住宅內建立輔助單元來使符合資格的個人能夠居住在該住宅中。CRA表示，與主要住宅單元位於同一塊土地上的第二個獨立住房單元將被視為位於該住宅內（即，該住宅將被視為包括鄰近的土地），並且有資格獲得抵免額。

## 規範的提示與陷阱

2023年8月

CRA 指出，必須滿足所有其他要求，並警告說，這包括當地法律和法規允許的第二個房產，因為許多城市不允許獨立的二級單位。

**行動：**如果為 65 歲或以上的家庭成員建造第二套房子，或有資格獲得殘疾稅收抵免，請檢查您是否可以申請這項新的稅收抵免。

## 殘障稅收抵免 (DTC) :電子應用領域

DTC 是一種不可退還的稅收抵免，為身體或精神功能嚴重且長期受損的個人（或支持這些個人的人）提供稅收減免。要獲得 DTC，符合資格的個人必須填寫表格 T2201（殘疾稅證明）來申請。最近，CRA 更新了他們的服務，以便可以完全以電子方式完成和提交此申請。

患者可以在 CRA 的「我的帳戶」中線上填寫表格 T2201 的非醫療部分（A 部分），並使用從 CRA 文件中預先填充的資料。這樣做將產生一個參考號，當醫生在現有數位應用程式 (<https://apps.cra-arc.gc.ca/ebci/uisp>) 中完成醫療證明（B 部分）時，可以將該參考號提供給醫生輸入/dtc/病人。如果醫生輸入了參考號，則在完成醫療證明（B 部分）後，該資訊將自動提交給 CRA。

在醫療證明（B 部分）完成之前，參考號碼將保留在「我的帳戶」中。代表目前無法透過其代表客戶帳戶完成非醫療部分（A 部分）。

要使用此新選項，患者（申請 DTC 的人）必須註冊 CRA 的「我的帳戶」。

或者，非醫療部分（A 部分）可以透過電話完成，可以撥打個人稅務一般查詢熱線 (1-800-959-8281) 或透過新的自動語音系統 (1-800-463-第4421章) 自動語音系統表示它僅供殘疾人士使用。

**行動：**為了加快和簡化申請殘障稅收抵免的流程，請考慮使用電子方法。

## 向非居民支付租金： 需要預扣稅款

在加拿大稅務法院 2023 年 3 月 30 日審理的案件中，納稅人因未能對向非居民支付的加拿大房地產租金預扣稅款而受到評估。也評估了處罰和利息。

納稅人所知的資訊僅限於租賃文件上的意大利電話號碼（帶有加拿大號碼）、房東的電子郵件地址以“.it”而不是“.ca”或“.com”結尾，以及一些意大利語寫作電子郵件的底部。

納稅人辯稱，他不知道房東是非居民，因此應適用盡職調查抗辯。

### 納稅人損失

法院首先指出，非居民需按其加拿大房產收到的總租金繳納 25% 的統一稅。支付租金的加拿大居民必須代扣代繳該稅款，如果不這樣做，則需承擔責任。此金額的罰款和利息也適用。

法院隨後指出，無論納稅人是否知道房東是非居民，預扣稅要求都存在。此外，對於預扣稅款不存在盡職調查抗辯。因此，納稅人

對未扣繳的稅款負有責任。

法院表示，盡職調查抗辯可適用於罰款和利息。然而，納稅人沒有提供任何證據來證明房東的居住地有任何努力。沒有任何理由質疑房東的居住權是不夠的。盡職調查需要採取積極措施確保合規。

**行動：**確保採取主動措施了解房東的居住狀況。即使房客不知道房東的居住身份，他們也可能需要繳納未繳納的預扣稅。

## 送給其他受贈者的禮物：損失慈善狀況

在某些情況下，註冊慈善機構可能會被要求代表其他組織或事業接受捐款。雖然這似乎是籌集資金並用慈善捐款收據獎勵捐贈者的好方法，但它可能會對慈善機構產生嚴重影響。

## 規範的提示與陷阱

2023 年 8 月

2023年2月1日的技術解釋認為慈善機構將籌集資金、開立收據，然後將資金支付給合格的受贈者（市政府）。然後，市府會將資金轉給不合格的受贈者。該慈善機構的目的是透過籌集資金和開立收據來協助不合格的受贈者（在本例中為非營利組織）開展籌款活動。

如果慈善機構有以下情況，其地位可能會被撤銷：

- 經營與該公司不相關的業務
  - 慈善機構；
  - 在任何納稅年度中，未將金額用於慈善機構開展的慈善活動並以符合資格的支出方式支出，其總額至少等於該慈善機構當年的支出限額；或者
- 進行支付，除
  - o 在進行的慈善活動過程中製作的一項
  - 透過它，或者
  - o 合格付款。

如果慈善機構向市政府的支出不符合資格，則該慈善機構的地位可能會被撤銷。

合格的支出包括向合格受贈者的禮物。  
合格的受贈者包括由部長註冊的加拿大城市。

向合格受贈者的轉讓是否構成收到的禮物，從而構成合格的支出，這是一個事實問題。CRA 的普遍觀點是，合格受贈者（例如市政府）可以接收和接收捐贈，前提是合格受贈者保留酌處權。

關於捐贈資金將如何使用。如果合格受贈者僅充當管道，代表合法或以其他方式有權獲得所捐贈資金的組織向捐助者（包括慈善機構）收集資金，則合格受贈者不會收到禮物。在這種情況下，慈善機構的捐贈將不屬於合格支出。

如果慈善機構接受捐贈，而捐贈的條件是該慈善機構向合格受贈者以外的其他人、俱樂部、社團、協會或組織捐贈，則其地位也可能被撤銷。

**行動：**如果慈善機構考慮代表其他組織接受捐贈，應尋求謹慎和專業指導。

上述資訊僅用於教育目的。由於不可能在此類時事通訊中包含所有情況、情況和例外情況，因此應由您的合格特許專業會計師進行進一步審查。儘管我們已盡一切合理努力確保本新聞稿中所含資訊的準確性，但 NS RETSINAS 在準備或分發本新聞稿時不對其內容或行為承擔任何合約性、曲折性或任何其他形式的責任。

NS RETSINAS PROFESSIONAL CORPORATION 是一家成立於 1999 年的公共會計師事務所。  
Norman S. Retsinas B.Comm CPA、CA、CFP、CPA(IL) 是一名註冊會計師。獲得註冊會計師資格後，他完成了 CICA 深入所得稅課程和 CICA 深入商品及服務稅課程，這些課程被認為是加拿大最全面的稅務研究。1999 年，他獲得了註冊財務規劃師 (CFP) 資格，並在伊利諾伊州獲得了美國註冊會計師 (CPA) 資格。諾曼是 NS 的創始人和現任管理合夥人。

RETSINAS PROFESSIONAL CORPORATION，自成立以來一直專注於稅務，在加拿大、美國和國際稅務方面擁有多年的經驗。

可以直接聯絡 Norman，地址：403-9140 Leslie Street Richmond Hill, ON，加拿大 L4B 0A9 電話 905-771-0177 傳真 416-907-1804 [www.saveutax.com](http://www.saveutax.com)。