



403-9140 خیابان لرلی

ریچموند هیل، انتاریو

L4B 0A9

تلفن 905-771-0177

فکس جدید 416-907-1804

www.saveutax.com

در این نسخه:

1 غلغلک های مالیاتی 1

1 1 CPP چه زمانی

باید درخواست داد؟

2 حرکت، کمک هزینه غذای معقول.....

پزشکی و موارد دیگر!

2 2 هزینه می

تواند بسیار بالا باشد

3 3 دوره ممنوعیت قانونی

4 4 کسر GST/HST یا منبع نامحدود

می توانند شخصاً مسئول باشند

4 4 IRS مالیات انتقال ایالات متحده

شروع به کار مطابقت دارد

5 5 RRIF/RRSP در مورد مرگ

سرمایه گذاران و افراد دارای ارزش خالص بالا. لذت ببرید!

TICKLERS TAX... چند نکته سریع که باید در نظر بگیرید...

CRA عقیده داشته است که پرداخت های تاثیر اقتصادی ایالات متحده توسط ساکنان کانادا مشمول مالیات در کانادا نمی باشد. 1,252,830 • در 19 اکتبر، 2020، دولت اعلام کرد که برنامه CEWS تا ژوئن 2021 تمدید خواهد شد.



علوه بر این، حداکثر بارانه برای دوره 8 (محاسبه شده با استفاده از درآمدهای اکتبر) 65 درصد برای دو دوره بعدی حفظ خواهد شد، حتی اگر کاهش آن برنامه ریزی شده بود.

767,336 • کسب و کار برای حساب تجاری اضطراری کانادا (CEBA) با پرداخت کل 30.62 میلیارد دلار (از 8 اکتبر 2020 تأیید شده است).

CPP: چه زمانی باید درخواست داد؟

در حالی که سن طبیعی برای شروع دریافت CPP معمولی 65 سال است، افراد می توانند برای شروع دریافت زودتر با هزینه یا دیرتر برای مزایای بیشتر درخواست دهند: • اگر فرد قبل از سن 65 سالگی شروع کند، پرداخت ها هر ماه 0.6% کاهش می یابد (یا تا حد)، 7.2% در سال)، حداکثر تا 36% کاهش اگر در 60 سالگی شروع شود. • اگر فرد بعد از 65 سالگی شروع کند، پرداخت ها هر ماه 0.7% (یا 0.7% در سال) تا حداکثر افزایش می یابد. اگر در سن 70 سالگی شروع شود، 42% افزایش می یابد.



تصمیم گیری در مورد زمان شروع پرداخت های CPP می تواند بسیار پیچیده باشد، با متغیرهای گسترده ای که باید در نظر گرفته شود، که در درجه اول به عوامل شخصی و سناریوهای اقتصادی مربوط می شود. در حالی که 95% از کانادایی ها به طور مداوم پرداخت های CPP را در سن بازنشستگی عادی (سن 65 سالگی) یا قبل از آن از زمانی که CPP بازنشستگی انعطاف پذیر در دهه 1980 معرفی کرد، دریافت کرده اند، گزارش 27 جولای 2020 (تصمیم اتخاذ CPP) توسط مؤسسه آکچوین هاگنر ایندکس اعلام کرد که بیش از نیمی از افراد در این امر

نکات و تله های مالیاتی

همیشه بهترین گزینه است

در این گزارش دریافت CPP از سن 65 سالگی با برداشت وجه از پس‌اندازهای RRSP/RRIF برای جایگزینی پرداخت‌های CPP و سپس شروع CPP در 70 سالگی مقایسه شد.

دو عامل اصلی که بر تصمیم تأثیر می‌گذارد، امید به زندگی و نرخ بازده هستند. این گزارش به طور خاص به موارد زیر اشاره کرد: • مزیت عمده افزایش پرداخت‌های CPP از طریق به تعویق انداختن این است که افزایش CPP درآمد مادام‌العمری را فراهم می‌کند که هر سال در کنار قیمت کالاهای مصرفی افزایش می‌یابد، بنابراین در برابر تورم، ریسک بازار مالی، و خطر باقی ماندن پس‌انداز بازنشستگی • با توجه به محیط امروزی با نرخ بهره پایین و انتظارات عمومی برای طول عمر جمعیت، این گزارش اشاره کرد که تأخیر در پرداخت CPP اغلب یک استراتژی سودمند مالی است. • در مقایسه سرمایه‌گذاری بدون ریسک، 75 تا 80 درصد کانادایی‌ها در این چارچوب با تأخیر در پرداخت CPP خود درآمد بیشتری دریافت می‌کنند. • حتی در یک مورد شدید که به نفع عدم به تعویق انداختن پرداخت‌های CPP است (انتظارات طول عمر پایین و بازده سرمایه‌گذاری مورد انتظار بسیار بالا)، یک فرد با احتمال 50 درصدی برای دریافت درآمد بیشتر با تأخیر در پرداخت CPP همراه با مزایای کاهش ریسک ناشی از تأخیر مواجه است. در بالا ذکر شد.

سوال واقعیت کمک هزینه‌های معقول معمولاً مشمول مالیات نیستند. اگرچه آنها به طور کلی 23 دلار برای هر وعده غذایی (شامل مالیات) می‌پذیرند، مقادیر بالاتر می‌تواند معقول باشد، مشروط بر اینکه با حقایق مربوطه پشتیبانی شود، از جمله: • هزینه وعده‌های غذایی معمولی در منطقه سفر. • در دسترس بودن وعده‌های غذایی در مجاورت محل کار یا اقامتگاه در زمانی که دور هستید. • آیا برخی از وعده‌های غذایی احتمالاً بدون هیچ هزینه‌ای در اختیار کارمند قرار می‌گیرد یا خیر. و

• نرخ ارز در مواردی که سفر خارج از کانادا باشد.

CRA همچنین قبلاً نشان داده است که آنها کمک هزینه وعده غذایی را بر اساس نرخ شورای مشترک ملی در نظر می‌گیرند

(که بیش از 69 دلار در روز است اما در حال حاضر کمتر از 23 دلار برای صبحانه یا ناهار است) تا برای بخش وعده غذایی این کمک هزینه سفر معقول باشد. با این حال، این نرخ‌های شورا برای سایر اهداف ذکر شده در بالا قابل قبول نیستند.

اقدام اقدام: فهرستی از تمام سفرهای پزشکی و جابجایی داشته باشید.

رسیدهای مرتبط را حفظ کنید تا بتوان هزینه‌های واقعی را با ادعاهای موجود تحت نرخ‌های روش ساده مقایسه کرد.

جمع کردن هزینه‌های شخصی در

کسب و کار: هزینه می‌تواند بسیار بالا باشد

• کانادایی‌های با درآمد بالاتر نسبت به کانادایی‌های با درآمد پایین‌تر امید به زندگی بیشتری دارند و زنان عموماً بیشتر از مردان عمر می‌کنند. بنابراین، اغلب به نفع آنهاست که پرداخت‌های CPP را به تعویق بیندازند.

اقدام اقدام: در نظر بگیرید که آیا شروع CPP قبل، بعد یا در سن 65 سالگی بیشترین سود را خواهد داشت.

کمک هزینه غذایی معقول: جابجایی، پزشکی و موارد دیگر!



در پرونده دادگاه مالیاتی کانادا در 23 ژوئیه، 2020 تعدادی از هزینه‌های ادعا شده توسط مالیات دهندگان (یک شرکت و سهامدار منفرد آن) در رابطه با تجارت فروش محصولات مالی و ارائه مشاوره برنامه‌ریزی مالی مورد بحث بود. CRA هزینه‌های مختلف در سال‌های 2007 و 2008 را رد کرد و بسیاری از آنها را به عنوان مزایای سهامداران ارزیابی کرد. یعنی این مبالغ مشمول مالیات تک‌تک سهامداران بود و قابل کسر برای شرکت نبود.

CRA همچنین فراتر از دوره ارزیابی مجدد عادی را بر این اساس ارزیابی کرد که مالیات دهندگان اظهارات نادرستی را ناشی از غفلت، بی احتیاطی، قصور عمدی یا کلاهبرداری کردند. آنها همچنین جریمه‌های سهل‌انگاری فاحش را که بیشتر از 50٪ مالیات کمتر یا اعتبارات بیش از حد اعلام شده مربوط به اظهارنامه نادرست یا حذف و 100 دلار محاسبه می‌شود، ارزیابی کردند.

هزینه‌های زیر مورد بررسی قرار گرفت: • پاداش پرداختی به اعضای خانواده که کارمند مالیات دهندگان نبودند. • پرداخت به اعضای خانواده تحت سود کارکنان

طرح اشتراک گذاری (EPSP) که در آن هیچ مدرکی مبنی بر اینکه پرداخت‌ها به سود مربوط می‌شود وجود نداشت.



در 3 سپتامبر 2020، CRA اعلام کرد که از 1 ژانویه 2020، نرخ‌های مجاز تحت روش ساده شده مربوط به سفر برای هزینه‌های پزشکی، هزینه‌های جابجایی و کسر ساکنان شمال و همچنین مطالبات وعده غذایی برای کارکنان حمل و نقل افزایش یافته است. 23 دلار از 17 دلار برای هر وعده غذایی، برای مجموع 69 دلار در روز. این نیز مبلغی است که CRA اعلام کرده است که برای یک وعده غذایی معقول است و بنابراین بخش غیر مشمول مالیات یک وعده غذایی یا کمک هزینه اضافه کاری یا سایر کمک هزینه سفر به کارمندان ارائه می‌شود.

CRA قبلاً متذکر شده بود که کمک هزینه‌های معقولی که توسط کارفرمایان برای هزینه‌های وعده غذایی متحمل شده در سفر پرداخت می‌شود.

نکات و تله‌های مالیاتی

• حقوق پرداختی به اعضای خانواده (از جمله دختر سهامدار که در سال 2007 حقوق 5000 دلار و در سال 2008 400 دلار دریافت کرد). • حقوق پرداختی به ارائه دهندگان مراقبت از کودکان مالیات دهندگان . • حقوق به همسر سابق مالیات دهندگان ، که مالیات دهنده استدلال می کرد که مانند پرداخت شخصاً نفقه همسر است. • هزینه های سفر برای مالیات دهندگان و خانواده اش برای رفتن به سفر دریایی که در آن مالیات دهندگان ارائه های مربوط به تجارت را ارائه می دهد (CRA) هزینه های سفر مالیات دهندگان را پذیرفته است).

• هزینه بهره قابل توجه با پشتیبانی بسیار کم.

و

• بسیاری از هزینه های دیگر مانند لباس، اسباب بازی، جواهرات، وسایل شخصی، مراقبت از چمن، خدمات خدمتکار، و مراقبت از حیوانات خانگی برای سهامدار و اعضای خانواده.

در حالی که مالیات دهنده در ابتدا هزینه سفر خانواده مالیات دهنده را برای سفر به هاوایی برای جلسه سهامداران ادعا کرد، مالیات دهنده این مبالغ را واگذار کرد.

مالیات دهنده استدلال کرد که هر گونه مزایای مشمول مالیات شخصاً به دلیل اشتغال او، نه سهام او، اعطا شده است، و بنابراین، باید برای شرکت کسر شود.

ضرر مالیات دهندگان در رد استدلال مالیات دهندگان، دادگاه دریافت که اکثریت قریب به اتفاق هزینه های بررسی شده ماهیت شخصی دارند و کسر را رد کرد. دادگاه همچنین اکثریت قریب به اتفاق هزینه های رد شده را از مزایای سهامداران تشخیص داد. این هزینه ها در مجموع هزینه هایی نبودند که یک کارفرمای معقول در غیر این صورت به نفع یک کارمند غیرمجاز پرداخت می کرد . مالیات دهنده از طریق کنترل بی بند و باری که داشت، ترجیح داد حقوق یا پاداش پرداخت نکند، بلکه هزینه های غیرمجاز را از رسیدهای شرکت کسر کند و هیچ گاه مبلغی از مزایا یا درآمد شغلی را به خود گزارش یا نسبت ندهد.

دادگاه ارزیابی CRA را فراتر از دوره محدودیت عادی و همچنین مجازات های سهل انگاری فاحش تأیید کرد و خاطرنشان کرد: • آموزش و آموزش سهامدار انحصاری در مورد ادغام مالیاتی پیچیده، استراتژی های کسر کسبوکارهای کوچک، و ساختار سبک زندگی شرکتی/شخصی. • فرد به طور یکجانبه راهنمایی کرد که شرکت باید کدام هزینه ها را کسر کند، حتی اگر برخی از آنها به وضوح شخصی باشد. و • درجه و دامنه ارزیابی های تأیید شده بسیار بزرگ بود - بیش از 700,000 دلار برای شرکت و بیش از 1,100,000 دلار برای فرد، که هر دو یک دوره دو ساله را شامل می شوند .

دادگاه اعلام کرد که مجازات های سهل انگاری فاحش برای چنین موقعیت هایی وجود دارد: مالیات دهندگان پیچیده باید

قدردانی می کنیم که استفاده از ساختارهای شرکتی برای پوشاندن کسورات نامناسب و محافظت از درآمد شخصی از مالیات نباید انجام شود.

نتیجه این کسره های نامناسب در واقع مالیات سه گانه بود - مالیات شرکتی بر کسورات غیرمجاز، مالیات شخصی بر مزایای سهامداران و جریمه 50 درصدی سهل انگاری فاحش بر مالیات شرکت ها و مالیات های شخصی.

اگر مالیات دهنده حقوق یا سود سهام اضافی می گرفت و مالیات های اضافی را از قبل پرداخت می کرد، بسیار ارزان تر بود، نه اینکه هزینه های شخصی را از طریق شرکت انجام دهد.

در مواردی که هزینه های شخصی توسط شرکت پرداخت می شود، حساب ها باید به طور کلی با تنظیم حساب وام سهامداران یا وادار کردن فرد به بازپرداخت شرکت تصحیح شوند. در این مورد این کار انجام نشد.

آیتم اقدام: تا حد امکان، مخارج تجاری و شخصی را از هم جدا نگه دارید. کسر هزینه های شخصی در یک شرکت می تواند منجر به صورت حساب بسیار پرهزینه ای شود، در صورتی که مبالغ به درستی گزارش شده باشد، بسیار بیشتر از مالیات است.

درآمد گزارش نشده: دوره های منع قانونی

در یک پرونده دادگاه یک فرانسه در 10 ژوئن، 2020 مالیات دهنده با درآمد گزارش نشده 68162 دلار، 66192 دلار و 31540 دلار به ترتیب برای سال های 2005، 2004 و 2006 ارزیابی شده بود ، همه فراتر از دوره ارزیابی مجدد عادی (به طور کلی 3 سال). مبالغ با استفاده از روش تحلیل جریان نقدی محاسبه شد، به این معنی که وجوه نقد دریافتی درآمد مشمول مالیات تلقی می شد، مگر اینکه بتوان نشان داد که از منبعی غیر مشمول مالیات، مانند هدیه یا وام است.



در اصل پسر مؤدی تحت حسابرسی بود. پس از اینکه مشخص شد معاملات متعددی بین مؤدی و پسرش صورت گرفته است، مؤدی تحت بازرسی قرار گرفت.

مالیات دهنده استدلال کرد که چندین مورد مشمول مالیات نیستند. آنها عبارتند از: • بازپرداخت مالیاتی که پسر به مالیات دهندگان هدیه داده است. • بیمه و پرداخت خودرو توسط پسر. • بازپرداخت وام پس از خرید کاندو که انجام نشده است. و • سپرده های نقدی مختلف.

مالیات دهنده استدلال می کرد که صندوق های اماناتی با مبالغ هنگفتی دارد که به مرور زمان برای جلوگیری از سرقت پول ها توسط همسر اولش که با مشکلات روانی و اعتیاد دست و پنجه نرم می کرد، واریز می شد .

نکات و تله های مالیاتی

حمایت از عادت مواد مخدر او او همچنین خاطرنشان کرد که پس از طلاق همسر اول و رابطه با همسر دوم خود به جمع آوری پول در صندوق ها ادامه داد. به طور ضمنی گفته شد که سپرده های نقدی فوق از این صندوق های امانات به دست آمده است.

به منظور ارزیابی خارج از دوره ارزیابی مجدد عادی برای اهداف یک، مشابه قوانین فدرال، مالیات دهنده باید حقایق را از طریق بی احتیاطی یا حذف عمدی به اشتباه بیان کرده باشد یا در ارائه اظهارنامه یا ارائه اطلاعات مرتکب تقلب شده باشد.

مالیات دهندگان برنده می شوند

دادگاه به موارد زیر اشاره کرد که نشان داد معیارهای ارزیابی مجدد خارج از دوره عادی ارزیابی مجدد برآورده نشده است:

• پرونده مالیات دهندگان به عنوان یک پرونده ریسک شناسایی نشده بود و فقط یک پرونده ثانویه برای پسرش بود. • مؤدی همکاری خوبی داشته و مدارک درخواستی را ارائه کرده است (بیش از 700 صفحه ارائه شده است). و • شهادت مالیات دهندگان ، همراه با شهادت پسرانش، معتبر بود و هرگز به طور جدی متزلزل نشد.

از آنجایی که Revenu Québec نشان نداد که سطح مورد نیاز ارائه نادرست وجود دارد، ارزیابی مجدد آنها لغو شد. علاوه بر این، دیوان خاطرنشان کرد که، حتی اگر آزمون انجام می‌شد، استفاده از روش جریان نقدی در چنین موردی، که بسیاری از دریافتها به طور منطقی توضیح داده شده بودند، توجیه نمی‌شد.

اقدام اقدام: ممیزی یک فرد می تواند باعث بازرسی دیگران در اطراف او شود. اطمینان حاصل کنید که اسناد و مدارک مناسب را حفظ کرده و تا حد امکان با درخواست های حسابرسان مطابقت داشته باشید (یا کمک حرفه ای) تا حسابرسی را به نتیجه رسانده و آن را به طور موثر کنترل کنید.

کسر GST/HST یا منبع نامحدود:

مدیران می توانند شخصاً مسئول باشند



مدیران می‌توانند شخصاً در قبال کسر منابع کارکنان (هم سهم کارفرما و کارمند از CPP و EI، و مالیات بر درآمد کسر شده) و GST/HST مسئول باشند، مگر اینکه برای جلوگیری از عدم پرداخت به موقع این مبالغ توسط شرکت ، دقت لازم را انجام دهند . از آنجایی که بسیاری از کسبوکارها با جریان نقدی دست و پنجه نرم می‌کنند، ممکن است جذاب باشد که این مبالغ در امانت برای دولت برای جلب رضایت سایر طلبکاران، مانند تامین‌کنندگان، جذاب باشد. با این حال، در انجام این کار، مدیران ممکن است ناآگاهانه خود را در معرض مسئولیت شخصی قرار دهند، اگر واحد تجاری نتواند کسورات منبع مورد نیاز را پرداخت کند و

GST/HST.

مسئولیت مدیر می تواند فراتر از مدیران یک شرکت و سایر مدیران مانند مدیران یک سازمان غیرانتفاعی گسترش یابد.

پرونده های اخیر دادگاه زیر برخی از مسائل مربوط به این قرار گرفتن در معرض مسئولیت را برجسته می کند:

- در پرونده دادگاه مالیاتی کانادا در 20 ژوئیه 2020، استفاده از وجوه امانی (حقوق کارکنان و GST/HST جمع‌آوری‌شده از درآمدها) برای پرداخت سایر طلبکاران منجر به این شد که مدیران شخصاً در قبال مبالغ پرداخت نشده مسئول باشند. مشارکت قابل توجه آنها از دارایی های شخصی برای پرداخت سایر بستانکاران و تلاش برای رفع ناکامی پس از وقوع آن، نتوانست فقدان اقدامات انجام شده برای جلوگیری از عدم پرداخت را جبران کند.

• این حال، در یکی دیگر از پرونده های دادگاه مالیاتی کانادا در 20 ژوئیه 2020، مدیر شخصاً مسئولیتی نداشت زیرا تلاش لازم برای جلوگیری از عدم پرداخت نشان داده شد.

در این مورد، شواهدی وجود نداشت که وجوه GST/HST به سایر هزینه‌ها منحرف شده باشد، و تلاش‌های قابل توجهی برای انجام حواله‌ها انجام شد. از جمله اولویت دادن به حواله‌ها بر فرصت‌هایی که برای سود کسب‌وکار وجود دارد. تبعیض نژادی و آزار جنسی توسط مشتریان مانع از تلاش های کسب و کار برای جمع آوری درآمد از جمله GST/HST شد.

همچنین باید مراقب استعفای مناسب به عنوان مدیر برای محدود کردن مواجهه در آینده باشد . CRA باید ارزیابی را علیه مدیران در مدت دو سال از زمانی که آنها از مدیریت منصرف شده اند، صادر کند.

در پرونده دیگری در 23 ژوئیه 2020، دادگاه مالیاتی کانادا، عدم رعایت تمام الزامات استعفا تحت قانون شرکت استانی مربوطه به این معنی بود که استعفای مدیر از نظر قانونی مؤثر نبود، حتی اگر او نامه استعفای امضا شده ای را به شرکت ارائه کرده بود. از آنجایی که او هنوز یک مدیر بود، هنوز شخصاً مسئول کسره های GST/HST و منبع بود.

آیتم اقدام: اطمینان حاصل کنید که همه کسر منابع به موقع انجام شده است. عدم انجام کسر منابع ممکن است مدیران را شخصاً در معرض مسئولیت قرار دهد.

مالیات انتقال ایالات متحده: IRS شروع به کار مطابقت دارد



به طور کلی، سهامداران ایالات متحده ملزم به پرداخت مالیات انتقالی بر درآمدهای خارجی مالیات نشده برخی از شرکت های خارجی مشخص شده بودند ، گویی که این درآمدها به ایالات متحده بازگردانده شده است. این مالیات می تواند برای شهروندان آمریکایی، مقیم یا دارندگان گرین کارت که در یک شرکت خصوصی کانادایی علاقه دارند اعمال شود. این مالیات با توجه به آخرین مشمول مالیات اعمال می شود

نکات و تله های مالیاتی

CRA شرایطی را تعیین کرد که والدین باید در نظر بگیرند. یک فرزند که در سال 2018 یا 2019 متولد شده و والدین به مالیه در سال سهامدار ایالات متحده که در آن یا با آن سال چنین شرکت خارجی مشخصی به پایان رسیده بود، قابل محاسبه می‌باشد. برای سال 2020، مبلغ اولیه شخصی بین 12298 تا 13229 دلار متغیر است. در حالی که میزان ناتوانی 8576 دلار است. در صورتی که درآمد کودک از آستانه فراتر رود و/یا کودک با متوفی سکونت نداشته باشد، بسته به همه حقایق و شرایط، ممکن است همچنان واجد شرایط باشند.

کمیسیون IRS تجارت بزرگ و بین‌المللی اخیراً اعلام کرد که دو جریان اجرایی زیر در اکتبر 2020 آغاز می‌شود:

- **بازرسی‌های اضافی و نوعی نظارت بر والدین که در پی برطرف کردن مشکلات مالیاتی و مراقبت از آنها (به ویژه در مورد) که آژانس معتقد است نیاز به رعایت کامل‌تر آنها داشته باشد، ارائه کند. و** نظر مالی به مالیات دهندگان وابسته باشد، به طوری که جایگاهی در دسترس باشد. حقایق شامل:

• ممیزی‌ها از مواردی که IRS معتقد است آغاز خواهد شد
نتوانست رعایت کند.

• کودک از یک اختلال روانی رنج می‌برد که او را قادر به کار نمی‌کند. • کودک قبلاً نزد والدین زندگی می‌کرد، اما اکنون در یک خانه گروهی زندگی می‌کند، زیرا بالا رفتن سن والدین، ارائه مراقبت‌های لازم را برای آنها دشوار می‌کند.

حسابرسی ممکن است بر روی تعدادی از مسائل تمرکز کند، از جمله، برای مثال، محاسبه سود و سود تاریخی، نقدینگی در مقابل دارایی‌های غیر نقدی، و اعتبارات مالیاتی خارجی.

• کودک در تعطیلات آخر هفته و تعطیلات نزد مالیات دهندگان اقامت داشته است. • تنها درآمد کودک، از حمایت از کارافتادگی استانی، از مبلغ شخصی اولیه به اضافه مبلغ ناتوانی تجاوز نمی‌کند (یعنی آزمون درآمد انجام شده است).

مورد اقدام: اگر شما یک فرد آمریکایی هستید که مشمول این مالیات می‌شوید، اما به‌عنوان چنین پرونده‌ای ثبت نکرده‌اید، برای بحث در مورد گزینه‌هایتان با ما تماس بگیرید.

RRIF/RRSP در مورد مرگ: چرخش به کودک یا RDSP نوه

• درآمد کودک فقط شامل اتاق و غذای اولیه و سایر نیازهای مالی ارائه شده توسط مالیات دهندگان می‌شود.

• **معمولاً ما به ارسال RRIF و RRSP به همسر بازمانده پس از مرگ فکر می‌کنیم، با این حال، گزینه‌های دیگری نیز وجود دارد.**

• حمایت مالی ارائه شده توسط مالیات دهندگان به طور منظم و مستمر ارائه می‌شود و بیش از تقویت یا تکمیل یک سبک زندگی مناسب برای کودک بود. و

یکی از این گزینه‌ها این است که آن را بر اساس مالیات معوق به طرح پس انداز ناتوانی ثبت شده فرزند نوه (RDSP) بفرستید.

• کودک هیچ حمایت مالی دیگری دریافت نکرده است.



یا

CRA خاطرنشان کرد که علاوه بر وجوه از یک RRIF یا RRSP یا یک طرح بازنشستگی ثبت شده ادغام شده (PRPP) و برخی از دریافت‌های طرح بازنشستگی ثبت‌شده (RPP) می‌تواند به طور مشابه به یک RDSP برای یک کودک وابسته مالی در هنگام مرگ منتقل شود. مالیات دهنده

یک تفسیر فنی در 26 ژوئن 2020 توانایی انتقال وجوه از RRIF مالیات دهندگان متوفی به RDSP برای یک فرزند یا نوه وابسته مالی واجد شرایط دریافت اعتبار مالیاتی از کار افتادگی را مورد بحث قرار داد. این باعث می‌شود که وجوه RRIF مشمول مالیات متوفی نباشد و فقط زمانی مشمول مالیات ذیقاع می‌شود که وجوه از RDSP برداشت شود.

اقدام اقدام: اگر فرزند یا نوه ای دارید که از نظر مالی به شما وابسته است و واجد شرایط دریافت اعتبار مالیاتی ناتوانی است، RRIF/RRSP خود را در RDSP خود به آنها بسپارید.

نکات و تله های مالیاتی

اطلاعات قبلی فقط برای اهداف آموزشی است. از آنجایی که گنجانیدن همه موقعیت‌ها، شرایط و استثناها در خبرنامه‌های مانند این غیرممکن است، بررسی بیشتر باید توسط حسابدار حرفه‌ای واجد شرایط شما انجام شود.

اگرچه تمام تلاش منطقی برای اطمینان از صحت اطلاعات مندرج در این خبرنامه انجام شده است، NS RETSINAS در تهیه یا توزیع این نامه هیچ گونه مسئولیت قراردادی، پیچیدگی یا هر شکل دیگری را در قبال محتویات یا اقدامات خود در آن نمی پذیرد.

Norman S. Retsinas B.Comm CPA, CA, CFP, CPA(IL) 1999 تاسیس شد. NS RETSINAS PROFESSIONAL CORPORATION saveutax.com یک شرکت حسابداری عمومی است که در سال 1999 تاسیس شد. پس از به دست آوردن نام CPA، دوره های مالیات بر درآمد عمیق CICA و دوره مالیات کالاها و خدمات عمیق CICA را که جامع ترین مطالعه مالیاتی در کانادا محسوب می شوند، به پایان رساند. در سال 1999 او عنوان برنامه ریزان مالی خبره (CFP) خود را به دست آورد و همچنین CPA حسابداران عمومی خیره ایالات متحده خود را در ایالت ایلینویز به دست آورد. نورمن بنیانگذار و شریک مدیریت فعلی INS RETSINAS PROFESSIONAL CORPORATION است، رویه ای که از بدو تاسیس بر مالیات متمرکز بوده است. با بیش از 30 سال تجربه در امور مالیاتی کانادا، ایالات متحده و بین المللی.

نکات و تله های مالیاتی