CIBC

2026 年稅務指南

2026 年 7 月





目錄

Jamie Golombek 之稅務提示 3
更多節稅機會 4
基金派息並非全部相同 5
了解 T 類基金與資本返還（ROC） 5
個人聯邦稅率及特定稅務抵免與扣減項 6
個人邊際稅率 8
應稅收入級別之個人應繳稅額 13
應稅收入級別之個人平均稅率 14
免稅股息 14
註冊計劃儲蓄 15
終身收益基金（LIF）：最低與最高支付金額 19
薪資稅 20
CPP 或 QPP 福利 21
老年保障金(OAS)福利 22
遺產管理費（遺囑認證費），適用於超過 $50,000 的遺產 22
加拿大控股私人公司（CCPC）之稅務 23
結語 29

Jamie Golombek 之稅務提示

請務必與稅務專業人士共同檢視您的整體稅務規劃策略，充分把握各種可用機會，尤其是每年新推出的儲蓄與投資工具、稅務抵免以及已生效的稅務政策變更。以下列出投資者常用之稅務節省方法。



1. 立即申請，享全年稅務節省

您可以填寫加拿大稅務局（CRA）的 T1213 表（魁北克省納稅人還須填寫 TP-1016-V 表），以申請減少源頭預扣稅款，從而減少全年預扣稅款。

2. 向註冊教育儲蓄計劃（RESP）供款，為孩子的專上教育做好儲蓄

註冊教育儲蓄計劃（RESP）有機會提供遞延稅型（或在許多情況下，可能完全免稅）教育儲蓄，並有望獲取政府補助增加儲蓄金額。最重要的是，加拿大政府提供的加拿大教育儲蓄補助金每年最高可發放$500，每名兒童終身累計上限為$7,200。

3. 向註冊殘障儲蓄計劃（RDSP）供款

符合殘障稅務抵免（Disability Tax Credit）資格的加拿大人、其父母及其他符合資格的供款人，可為殘障人士向註冊殘障儲蓄計劃（RDSP）供款。視家庭收入而定，合資格人士可從加拿大政府獲得最高$70,000 之等額加拿大傷殘儲蓄補助金（CDSG），以及最高$20,000 之加拿大殘障儲蓄債券（CDSB）。

4. 向首次購房儲蓄賬戶（FHSA）供款

若您符合資格且是首次購房者，不妨考慮透過首次購房儲蓄賬戶（FHSA）進行儲蓄。您每年可向您的 FHSA 賬戶供款$8,000，終身總限額為$40,000。您的年度供款可享有稅務抵扣。此外，您亦可每年從您的 RRSP 轉出最多$8,000；任何轉出金額均會減少您可供款及可抵稅之額度。FHSA 中的投資收入及收益均免稅，且您可於 15 年內（或 71 歲之前）全數免稅提取 FHSA 結餘，用於合格之置業用途。更多詳情，請參閱 CIBC 報告 Tax-free First Home Savings Accounts: An overview《首次購房免稅儲蓄賬戶概覽》。

5. 充分運用免稅儲蓄賬戶（TFSA）供款額度

2026 年 TFSA 年度供款上限為$7,000，且供款無截止日期。若您過去從未向免稅儲蓄賬戶（TFSA）供款，且自 2009 年起已年滿 18 歲並為加拿大居民，則 2026 年之 TFSA 供款上限為$109,000。

6. 捐款

若您向註冊的慈善機構或基金會捐款，您將有權根據捐款金額享有捐款稅務抵免。以捐贈方式轉讓上市證券（包括互惠基金），您不僅可獲得按所捐贈證券公允市值計算之稅務收據，還能免除資本利得稅。若將您與配偶或同居伴侶的捐款合併申報，使總額超過$200 門檻，亦可能獲得較高捐款抵稅額。

7. 若您即將年滿 71 歲，請將您的 RRSP 轉換為 RRIF 或購買年金

若您於該年內將年滿 71 歲，則須在 12 月 31 日前，而非按一般規定於日曆年結束後 60 天內，完成最後一次註冊退休儲蓄計劃（RRSP）供款，之後才可將該計劃轉換為註冊退休收入基金（RRIF）或購買年金。

8. 分拆退休金或 RRIF 收入

您可將最多一半之退休金收入，以及年滿 65 歲後之 RRIF 收入，分拆予您的配偶或同居伴侶。除了有機會減稅的好處之外，您亦可藉此保留部分或全部年齡抵免額，並避免或盡量減少養老保險金回收稅（稅務回撥）。

9. 投資支出扣稅

就非註冊賬戶而言，您為投資用途借款所支付的利息，以及投資顧問費用，均有可能作為持有費用於個人報稅表中抵扣。

10. 考慮進行稅務虧損賣出

稅務虧損賣出是指出售處於累計虧損狀態的投資，藉此抵銷您於本年度或過去 3 年內實現的資本利得。請注意，對於以外幣計價的證券，匯率波動可能會影響您申報之資本利得或虧損。

更多節稅機會

其中一項最重要的事，在於了解適用稅項，以及投資選擇對稅後收入的潛在影響。

非註冊投資

影響您非註冊投資稅務的主要因素之一，是資產配置。固定收益及境外投資之任何利息或境外股息，均須按邊際稅率全額納稅。選擇稅務待遇較為優惠的投資，有助於提高稅後回報。例如，就加拿大股票而言，僅部分資本利得需納稅，而股息稅額抵免則有助削減股息稅款。

註冊投資

選擇以 RRSP 或 TFSA 儲蓄，可享有更佳之稅務優惠。有些人或會認為，由於 RRSP 可退稅，因此總是比 TFSA 更值得選擇；然而，CIBC 的報告 Just do it: The case for tax-free investing《把握當下：免稅投資之案例說明》中指出，當您的稅率保持不變時，無論是投資 RRSP 還是 TFSA，都能獲得等同於免稅投資報酬率。此外，若您退休後稅率較高，或是當您提取 RRIF 款項時，原本領取的福利（例如養老保險金）會被收回（稅務回撥），則 TFSA 可帶來明顯優勢。

FHSA 結合了 RRSP 與 TFSA 之部分最佳特點，您不僅可就符合資格的供款申請稅務扣減，還可進行免稅提款以購買符合資格的房屋。

此外，還有另外兩種針對特殊需求的遞延納稅計劃：RESP 有助於您為子女的專上教育進行儲蓄；若您或特定家庭成員身有嚴重的長期殘障，則 RDSP 能協助您累積儲蓄。無論是 RESP 還是 RDSP，均能獲得加拿大政府提供的補助金和債券，有助儲蓄加快增值。

Jamie Golombek
Jamie Golombek，FCPA、FCA、CPA (IL)、CFP、CLU、TEP，現駐多倫多，為 CIBC 私人財富稅務及遺產規劃常務總監。

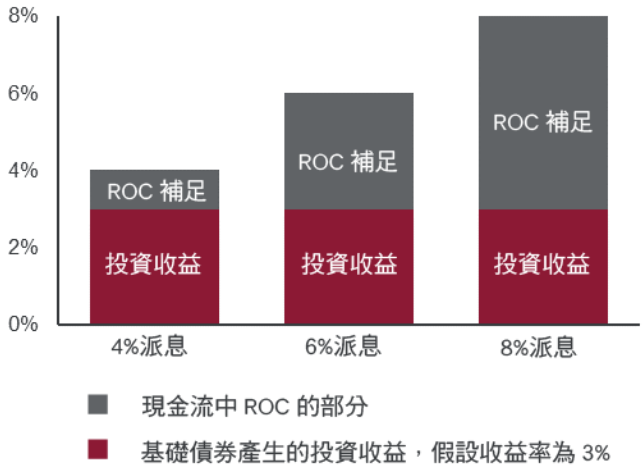
基金派息並非全部相同

就非註冊投資而言，關鍵不在於收益多少，而在於稅後能保留多少。以下將說明$10,000 的投資現金流之稅務處理方式，所涵蓋的類型包括收入、資本利得、股息以及資本返還[1]。

基金派息	稅後	摘要
收入	**$10,000 =** $4,647（稅後）	不論是受僱薪酬、RRSP 或 RRIF 提款、附息投資收益（或基金收入派息）所獲得的收入，均須以全額邊際稅率納稅。
資本利得	**$10,000 =** $7,324（稅後）	僅有部分資本利得（即投資獲利變現時所產生的收益）會以全額邊際稅率納稅。這包括互惠基金的資本利得派息。
合資格的加拿大股息	**$10,000 =** $6,066（稅後）	加拿大公司的合資格股息（包括互惠基金分派之此類股息）可享有股息稅收抵免，藉此減少您需繳納的稅款。
資本返還[2]	**$10,000**	互惠基金的資本返還（ROC），通常可延後納稅。收到 ROC 時無需繳納稅款，但該項投資的調整成本基礎（ACB）將按 ROC 金額予以扣減。當投資賣出時，或 ACB 降至零以下時，可能會產生資本利得，而稅後金額將等同於資本利得所列之金額。

了解 T 類基金與資本返還（ROC）

為尋求穩定現金流投資者而設的解決方案



主要優勢：

穩定現金流：透過 T 類投資，您可以按資產之年百分比，選擇固定每月派息金額。

成長潛力：T 類投資可在您提取收入的同時持續增長。

所得稅：T 類投資的現金流中，部分可能以資本返還的形式出現，這通常不會立即產生稅務影響，但當您賣出該投資時，您的資本利得將會增加（或降低您的資本虧損）。

T 類投資讓您能夠選擇每月派息金額，其中包括定期投資收入，以及以 ROC 形式提供的「補足」款項。當您收到 ROC 部分款項時，通常無需納稅。反之，您所持單位之調整成本基礎（ACB）會被扣除 ROC 金額，這將導致您在賣出該項投資時，資本利得增加（或資本虧損降低）。若 ACB 降至零，此後任何派息都將觸發應稅資本利得。

[1]以下示例假設您需按安大略省的最高邊際稅率繳稅。

[2]雖然目前 ROC 之派息無需納稅，但這會降低調整成本基礎（ACB），並可能導致未來產生較高的資本利得或較低的資本虧損。

個人聯邦稅率及特定稅務抵免與扣減項

個人聯邦所得稅稅階

應稅收入 超過	應稅收入 不超過	稅階內收入之 邊際稅率	稅階下限內之 聯邦稅
$0	$58,523	14.00%	無
$58,523	$117,045	20.50%	$8,193
$117,045	$181,440	26.00%	$20,190
$181,440	$258,482	29.00%	$36,933
$258,482	無限制	33.00%	$59,275

特定個人聯邦稅額抵免金額

說明	最高基數金額	按 14%計算之最高數額
年齡免稅額 [3]	$9,208	$1,289
配偶或同居伴侶 或合資格受養人的免稅額 [4]	$16,452	$2,303
基本個人免稅額 [5]	$16,452	$2,303
加拿大 18 歲以下子女照顧者免稅額	$2,740	$384
加拿大 18 歲以上體弱受撫養人照顧者免稅額 [6]	$8,773	$1,228
殘障免稅額	$10,341	$1,448
首次購房者免稅額	$10,000	$1,400
退休金收入免稅額	$2,000	$280

[3]年齡免稅額按 15%之比率扣減，適用於淨收入超過$46,432 者；若淨收入超過$107,826，則該免稅額全數撤銷。

[4]若應稅收入超過 $181,440，配偶、同居伴侶或受養人的免稅額將隨之減少；若應稅收入超過 $258,482，則該免稅額上限為 $14,829。該免稅額亦會根據配偶、同居伴侶或受養人的淨收入而予以扣減。

[5]若應稅收入超過 $181,440，基本個人免稅額將隨之減少；若應稅收入超過 $258,482，則該免稅額上限為 $14,829。

[6]若加拿大 18 歲及以上受撫養人照顧者的收入超過 $20,601，其照護者免稅額將予以扣減。

基於收入或支出之特定個人聯邦稅務扣減及抵免額

說明	可申報金額
領養費用	合資格領養費用（最高 $19,972），可享 14%的抵免
捐贈（慈善捐贈），一般上限為淨收入的 75%	總捐款金額前 $200，可享 14% 的抵免 總捐款額超過 $200 的部分（不適用 33% 稅率），可享 29% 的抵免 若總捐款額超過 $200，且淨收入超過 $258,482，則可享 33% 的抵免
住宅無障礙設施相關費用	為合資格人士提升住宅無障礙程度所產生的費用（最高可達$20,000），可享 14%的抵免
終身資本利得免稅額（LCGE）	個人一生中，就符合資格的小型企業公司股份及符合資格的農場或漁業物業所產生的資本利得，最高可享 $1,275,000 的抵免
醫療支出	醫療支出若超過淨收入的 3%（或 $2,890，以較低者為準），可享 14% 的抵免
多代同堂住宅翻新稅務抵免	為增設第二住宅單位，讓合資格人士能與合資格親屬同住之開支（最高 $50,000），可享 14% 的抵免

如需更多資訊，請參閱加拿大稅務局（CRA）之 All deductions, credits, and expenses「所有扣減、抵免額及支出」清單。

個人邊際稅率

下表列出在各稅階內，聯邦與省或地區稅率合併後的稅率，假設僅申報基本個人免稅額、股息稅額抵免（適用於加拿大公司發放的非合資格及合資格股息）以及適用的低收入稅率減免。資本利得計入率為一半（50%）。

亞伯達省（AB）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$22,769	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$22,769	$58,523	22.00%	11.00%	12.41%	(1.57%)
$58,523	$61,200	28.50%	14.25%	19.88%	7.40%
$61,200	$117,045	30.50%	15.25%	22.18%	10.16%
$117,045	$154,259	36.00%	18.00%	28.51%	17.75%
$154,259	$181,440	38.00%	19.00%	30.81%	20.51%
$181,440	$185,111	41.29%	20.65%	34.60%	25.05%
$185,111	$246,813	42.29%	21.15%	35.75%	26.43%
$246,813	$258,482	43.29%	21.65%	36.90%	27.81%
$258,482	$370,220	47.00%	23.50%	41.16%	32.93%
$370,220	無限制	48.00%	24.00%	42.31%	34.31%

卑詩省（BC）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$25,537	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$25,537	$25,570	19.60%	9.80%	9.90%	(10.24%)
$25,570	$44,952	23.16%	11.58%	14.00%	5.33%
$44,952	$50,363	19.60%	9.80%	9.90%	(10.24%)
$50,363	$58,523	21.70%	10.85%	12.32%	(7.34%)
$58,523	$100,728	28.20%	14.10%	19.79%	1.63%
$100,728	$115,648	31.00%	15.50%	23.01%	5.49%
$115,648	$117,045	32.79%	16.40%	25.07%	7.96%
$117,045	$140,430	38.29%	19.15%	31.39%	15.55%
$140,430	$181,440	40.70%	20.35%	34.17%	18.88%
$181,440	$190,405	43.99%	22.00%	37.96%	23.43%
$190,405	$258,482	46.09%	23.05%	40.37%	26.32%
$258,482	$265,545	49.80%	24.90%	44.63%	31.44%
$265,545	無限制	53.50%	26.75%	48.89%	36.54%

曼尼托巴省（MB）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,371	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,371	$16,452	11.77%	5.89%	12.64%	5.21%
$16,452	$22,944	25.77%	12.89%	18.35%	3.80%
$22,944	$47,000	24.80%	12.40%	17.23%	2.46%
$47,000	$58,523	26.75%	13.38%	19.48%	5.15%
$58,523	$100,000	33.25%	16.63%	26.95%	14.12%
$100,000	$117,045	37.90%	18.95%	32.30%	20.53%
$117,045	$181,440	43.40%	21.70%	38.62%	28.12%
$181,440	$200,000	46.69%	23.35%	42.41%	32.67%
$200,000	$258,482	47.55%	23.77%	43.39%	33.85%
$258,482	$400,000	51.25%	25.63%	47.65%	38.96%
$400,000	無限制	50.40%	25.20%	46.67%	37.78%

新不倫瑞克省（NB）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$22,358	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$22,358	$49,629	26.40%	13.20%	16.81%	(3.62%)
$49,629	$52,333	23.40%	11.70%	13.36%	(7.76%)
$52,333	$58,523	28.00%	14.00%	18.65%	(1.41%)
$58,523	$104,666	34.50%	17.25%	26.13%	7.56%
$104,666	$117,045	36.50%	18.25%	28.43%	10.32%
$117,045	$181,440	42.00%	21.00%	34.75%	17.91%
$181,440	$193,861	45.29%	22.65%	38.54%	22.46%
$193,861	$258,482	48.79%	24.40%	42.57%	27.29%
$258,482	無限制	52.50%	26.25%	46.83%	32.40%

紐芬蘭及拉布拉多省（NL）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$22,767	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$22,767	$24,191	22.70%	11.35%	12.04%	1.90%
$24,191	$30,487	38.70%	19.35%	30.44%	23.98%
$30,487	$44,678	22.70%	11.35%	12.04%	1.90%
$44,678	$58,523	28.50%	14.25%	18.71%	9.91%
$58,523	$89,354	35.00%	17.50%	26.19%	18.88%
$89,354	$117,045	36.30%	18.15%	27.68%	20.67%
$117,045	$159,528	41.80%	20.90%	34.01%	28.26%
$159,528	$181,440	43.80%	21.90%	36.31%	31.02%
$181,440	$223,340	47.09%	23.55%	40.09%	35.57%
$223,340	$258,482	49.09%	24.55%	42.39%	38.33%
$258,482	$285,319	52.80%	26.40%	46.66%	43.44%
$285,319	$570,638	53.80%	26.90%	47.81%	44.82%
$570,638	$1,141,275	54.30%	27.15%	48.38%	45.51%
$1,141,275	無限制	54.80%	27.40%	48.96%	46.20%

新斯科舍省（NS）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$15,216	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$15,216	$16,452	13.79%	6.90%	14.13%	6.82%
$16,452	$21,000	27.79%	13.90%	19.85%	5.41%
$21,000	$30,995	22.79%	11.40%	14.10%	(1.49%)
$30,995	$58,523	28.95%	14.48%	21.18%	7.01%
$58,523	$61,991	35.45%	17.73%	28.66%	15.98%
$61,991	$97,417	37.17%	18.59%	30.64%	18.35%
$97,417	$117,045	38.00%	19.00%	31.59%	19.50%
$117,045	$157,124	43.50%	21.75%	37.92%	27.09%
$157,124	$181,440	47.00%	23.50%	41.94%	31.92%
$181,440	$258,482	50.29%	25.15%	45.73%	36.47%
$258,482	無限制	54.00%	27.00%	49.99%	41.58%

西北地區（NT）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$18,198	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$18,198	$53,003	19.90%	9.95%	5.60%	(9.14%)
$53,003	$58,523	22.60%	11.30%	8.71%	(5.41%)
$58,523	$106,009	29.10%	14.55%	16.18%	3.56%
$106,009	$117,045	32.70%	16.35%	20.32%	8.53%
$117,045	$172,346	38.20%	19.10%	26.65%	16.12%
$172,346	$181,440	40.05%	20.03%	28.77%	18.67%
$181,440	$258,482	43.34%	21.67%	32.56%	23.22%
$258,482	無限制	47.05%	23.53%	36.82%	28.33%

努納武特地區（NU）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$19,659	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$19,659	$55,801	18.00%	9.00%	7.31%	(3.49%)
$55,801	$58,523	21.00%	10.50%	10.76%	0.65%
$58,523	$111,602	27.50%	13.75%	18.24%	9.62%
$111,602	$117,045	29.50%	14.75%	20.54%	12.38%
$117,045	$181,439	35.00%	17.50%	26.86%	19.97%
$181,439	$258,482	40.79%	20.40%	33.53%	27.97%
$258,482	無限制	44.50%	22.25%	37.79%	33.08%

安大略省（ON）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$18,929	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$18,929	$24,870	24.10%	12.05%	10.46%	(15.07%)
$24,870	$53,891	19.05%	9.53%	8.09%	(8.24%)
$53,891	$58,523	23.15%	11.58%	12.80%	(2.58%)
$58,523	$94,906	29.65%	14.83%	20.28%	6.39%
$94,906	$107,785	31.48%	15.74%	22.38%	8.92%
$107,785	$111,807	33.89%	16.95%	25.16%	12.24%
$111,807	$117,045	37.91%	18.95%	29.78%	17.79%
$117,045	$150,000	43.41%	21.70%	36.10%	25.38%
$150,000	$181,440	44.97%	22.48%	37.90%	27.53%
$181,440	$220,000	48.26%	24.13%	41.69%	32.08%
$220,000	$258,482	49.82%	24.91%	43.48%	34.23%
$258,482	無限制	53.53%	26.76%	47.74%	39.34%

愛德華王子島省（PE）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$18,684	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$18,684	$23,000	23.50%	11.75%	15.15%	(2.79%)
$23,000	$30,000	28.50%	14.25%	20.90%	4.11%
$30,000	$33,928	23.50%	11.75%	15.15%	(2.79%)
$33,928	$58,523	27.47%	13.74%	19.71%	2.69%
$58,523	$65,820	33.97%	16.99%	27.19%	11.66%
$65,820	$106,890	37.10%	18.55%	30.79%	15.98%
$106,890	$117,045	38.12%	19.06%	31.96%	17.39%
$117,045	$142,520	43.62%	21.81%	38.28%	24.98%
$142,520	$181,440	45.00%	22.50%	39.87%	26.88%
$181,440	$200,000	48.29%	24.15%	43.66%	31.43%
$200,000	$258,482	49.29%	24.65%	44.81%	32.81%
$258,482	無限制	53.00%	26.50%	49.07%	37.92%

魁北克省（QC）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$18,507	11.69%	5.85%	4.77%	(1.18%)
$18,507	$18,952	12.69%	6.35%	5.77%	(0.18%)
$18,952	$33,507	26.69%	13.35%	17.94%	3.00%
$33,507	$54,345	25.69%	12.85%	16.94%	2.00%
$54,345	$58,523	30.69%	15.35%	22.69%	8.90%
$58,523	$64,354	36.12%	18.06%	28.93%	16.39%
$64,354	$108,680	37.12%	18.56%	29.93%	17.39%
$108,680	$117,045	42.12%	21.06%	35.68%	24.29%
$117,045	$132,245	46.71%	23.36%	40.96%	30.63%
$132,245	$149,354	48.46%	24.23%	42.97%	33.04%
$149,354	$181,440	47.46%	23.73%	41.97%	32.04%
$181,440	$258,482	50.21%	25.11%	45.14%	35.84%
$258,482	無限制	53.31%	26.65%	48.70%	40.11%

薩斯喀徹溫省（SK）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$20,381	14.00%	7.00%	5.72%	(1.41%)
$20,381	$54,532	24.50%	12.25%	14.89%	(2.10%)
$54,532	$58,523	26.50%	13.25%	17.19%	0.66%
$58,523	$117,045	33.00%	16.50%	24.67%	9.63%
$117,045	$155,805	38.50%	19.25%	30.99%	17.22%
$155,805	$181,440	40.50%	20.25%	33.29%	19.98%
$181,440	$258,482	43.79%	21.90%	37.08%	24.53%
$258,482	無限制	47.50%	23.75%	41.34%	29.64%

育空地區（YT）

應稅收入超過	應稅收入不超過	普通收入	資本利得	非合資格股息	合資格股息
$0	$16,452	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
$16,452	$58,523	20.40%	10.20%	12.30%	(9.16%)
$58,523	$117,045	29.50%	14.75%	22.77%	3.40%
$117,045	$181,440	36.90%	18.45%	31.28%	13.61%
$181,440	$258,482	42.23%	21.11%	37.41%	20.96%
$258,482	$500,000	45.80%	22.90%	41.51%	25.89%
$500,000	無限制	48.00%	24.00%	44.04%	28.93%

資料來源：Tax Templates Inc.

應稅收入級別之個人應繳稅額

下表列出聯邦及省或地區稅率合併後的個人應繳所得稅（單位：加元），假設為一般收入，且僅申報基本個人免稅額及適用的低收入稅率減免。

應稅收入	AB	BC	MB[7]	NB	NL	NS	NT	NU	ON[8]	PE	QC	SK	YT
20,000	497	497	924	497	497	1,156	603	510	605	622	576	497	724
30,000	2,475	2,304	3,432	2,843	3,455	3,485	2,593	2,310	3,056	3,322	3,245	2,907	2,764
40,000	4,675	4,620	5,912	5,483	5,803	6,318	4,583	4,110	5,111	5,913	5,849	5,357	4,804
50,000	6,875	6,757	8,451	8,112	8,382	9,213	6,573	5,910	7,166	8,660	8,418	7,807	6,844
60,000	9,171	9,014	11,222	10,900	11,328	12,204	8,848	7,932	9,417	11,502	11,350	10,462	9,018
70,000	12,197	11,834	14,547	14,350	14,828	15,887	11,758	10,682	12,382	15,030	15,018	13,762	11,968
80,000	15,247	14,654	17,872	17,800	18,328	19,604	14,668	13,432	15,497	18,740	18,730	17,062	14,918
90,000	18,297	17,474	21,197	21,250	21,836	23,321	17,578	16,182	18,462	22,450	22,442	20,362	17,868
100,000	21,347	20,294	24,522	24,700	25,466	27,060	20,488	18,932	21,520	26,160	26,153	23,662	20,818
120,000	27,610	26,715	32,265	32,070	32,889	34,822	26,974	24,762	28,603	33,877	34,279	30,425	26,936
140,000	34,810	34,373	40,945	40,470	41,249	43,522	34,614	31,762	37,285	42,601	43,757	38,125	34,316
160,000	42,124	42,503	49,625	48,870	49,618	52,323	42,254	38,762	46,122	51,566	53,343	45,908	41,696
180,000	49,724	50,643	58,305	57,270	58,378	61723	50,036	45,762	55,116	60,566	62,835	54,008	49,076
200,000	58,085	59,596	67,597	66,497	67,750	71,735	58,658	53,838	64,722	70,178	72,837	62,720	57,447
250,000	79,264	82,643	91,370	90,894	91,831	96,882	80,330	74,235	89,472	94,825	97,943	84,618	78,562
300,000	102,450	108,504	116,682	116,830	118,063	123,568	103,541	96,171	115,923	121,011	124,333	108,053	101,159
350,000	125,950	135,254	142,308	143,080	144,963	150,568	127,066	118,421	142,687	147,511	150,986	131,803	124,059
400,000	149,747	162,004	167,934	169,330	171,863	177,568	150,591	140,671	169,452	174,011	177,638	155,553	146,959
450,000	173,747	188,754	193,134	195,580	198,763	204,568	174,116	162,921	196,217	200,511	204,291	179,303	169,859
500,000	197,747	215,504	218,334	221,830	225,663	231,568	197,641	185,171	222,982	227,011	230,943	203,053	192,759
750,000	317,747	349,254	344,334	353,080	361,060	366,568	315,266	296,421	356,806	359,511	364,206	321,803	312,758
1,000,000	437,747	483,004	470,334	484,330	496,810	501,568	432,891	407,671	490,630	492,011	497,468	440,553	432,758

資料來源：Tax Templates Inc.

[7]曼尼托巴省的稅額已包含「家庭稅務福利」。

[8]安大略省金額包含安大略省醫療保險費。

應稅收入級別之個人平均稅率

下表列出聯邦及省或地區稅率合併後的個人平均所得稅率（佔應稅收入百分比），假設為一般收入，且僅申報基本個人免稅額及適用的低收入稅率減免。

應稅收入	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
20,000	2.5%	2.5%	4.6%	2.5%	2.5%	5.8%	3.0%	2.6%	3.0%	3.1%	2.9%	2.5%	3.6%
30,000	8.3%	7.7%	11.4%	9.5%	11.5%	11.6%	8.6%	7.7%	10.2%	11.1%	10.8%	9.7%	9.2%
40,000	11.7%	11.6%	14.8%	13.7%	14.5%	15.8%	11.5%	10.3%	12.8%	14.8%	14.6%	13.4%	12.0%
50,000	13.8%	13.5%	16.9%	16.2%	16.8%	18.4%	13.1%	11.8%	14.3%	17.3%	16.8%	15.6%	13.7%
60,000	15.3%	15.0%	18.7%	18.2%	18.9%	20.3%	14.7%	13.2%	15.7%	19.2%	18.9%	17.4%	15.0%
70,000	17.4%	16.9%	20.8%	20.5%	21.2%	22.7%	16.8%	15.3%	17.7%	21.5%	21.5%	19.7%	17.1%
80,000	19.1%	18.3%	22.3%	22.3%	22.9%	24.5%	18.3%	16.8%	19.4%	23.4%	23.4%	21.3%	18.6%
90,000	20.3%	19.4%	23.6%	23.6%	24.3%	25.9%	19.5%	18.0%	20.5%	24.9%	24.9%	22.6%	19.9%
100,000	21.3%	20.3%	24.5%	24.7%	25.5%	27.1%	20.5%	18.9%	21.5%	26.2%	26.2%	23.7%	20.8%
120,000	23.0%	22.3%	26.9%	26.7%	27.4%	29.0%	22.5%	20.6%	23.8%	28.2%	28.6%	25.4%	22.4%
140,000	24.9%	24.6%	29.2%	28.9%	29.5%	31.1%	24.7%	22.7%	26.6%	30.4%	31.3%	27.2%	24.5%
160,000	26.3%	26.6%	31.0%	30.5%	31.0%	32.7%	26.4%	24.2%	28.8%	32.2%	33.3%	28.7%	26.1%
180,000	27.6%	28.1%	32.4%	31.8%	32.4%	34.3%	27.8%	25.4%	30.6%	33.6%	34.9%	30.0%	27.3%
200,000	29.0%	29.8%	33.8%	33.2%	33.9%	35.9%	29.3%	26.9%	32.4%	35.1%	36.4%	31.4%	28.7%
250,000	31.7%	33.1%	36.5%	36.4%	36.7%	38.8%	32.1%	29.7%	35.8%	37.9%	39.2%	33.8%	31.4%
300,000	34.2%	36.2%	38.9%	38.9%	39.4%	41.2%	34.5%	32.1%	38.6%	40.3%	41.4%	36.0%	33.7%
350,000	36.0%	38.6%	40.7%	40.9%	41.4%	43.0%	36.3%	33.8%	40.8%	42.1%	43.1%	37.7%	35.4%
400,000	37.4%	40.5%	42.0%	42.3%	43.0%	44.4%	37.6%	35.2%	42.4%	43.5%	44.4%	38.9%	36.7%
450,000	38.6%	41.9%	42.9%	43.5%	44.2%	45.5%	38.7%	36.2%	43.6%	44.6%	45.4%	39.8%	37.7%
500,000	39.5%	43.1%	43.7%	44.4%	45.1%	46.3%	39.5%	37.0%	44.6%	45.4%	46.2%	40.6%	38.6%
750,000	42.4%	46.6%	45.9%	47.1%	48.1%	48.9%	42.0%	39.5%	47.6%	47.9%	48.6%	42.9%	41.7%
1,000,000	43.8%	48.3%	47.0%	48.4%	49.7%	50.2%	43.3%	40.8%	49.1%	49.2%	49.7%	44.1%	43.3%

免稅股息

個人就加拿大公司之股息，可申報聯邦非退還性股息稅務抵免。聯邦抵免率為合資格股息收入的 20.73%，以及非合資格股息收入的 10.38%。各省或地區亦提供相關抵免額。在低收入水準下，股息稅額抵免可能等於或超過股息所得稅額，因此可免繳稅款領取股息。

下表列出了無其他收入、且僅申報基本個人免稅額及股息稅抵免的個人，可免稅領取的股息金額[9]。

股息	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
合資格	$80,758	$80,758	$39,980	$80,758	$29,388	$35,145	$80,758	$80,758	$80,758	$57,402	$53,313	$80,758	$80,758
非合資格	$27,215	$28,265	$15,251	$24,990	$23,665	$14,849	$40,299	$40,299	$40,279	$18,822	$21,807	$23,316	$15,978

資料來源：Tax Templates Inc.

[9]安大略省醫療保險費及魁北克省醫療服務基金之供款，均適用。

註冊計劃儲蓄

註冊退休儲蓄計劃（RRSP）

RRSP 年度供款額度計算方式如下：以上一年度賺取收入之 18%為基礎，以該年度 RRSP 金額上限為最高限額，減去任何退休金調整額，再加上往年未使用之 RRSP 供款額度及任何退休金調整回補額。

RRSP 金額上限

年份	RRSP 金額上限	前一年度為達 RRSP 金額上限所需之收入
2025 年	$32,490	$180,500
2026 年	$33,810	$187,833
2027 年	$35,390	$196,611

免稅儲蓄賬戶（TFSA）

TFSA 於 2009 年生效，所有 18 歲及以上的加拿大居民均可開立。您可以將未使用的供款額結轉至未來年度，並於日後申報抵扣。請使用下表查閱您可能的供款金額。

年齡	出生年份	年滿 18 歲之年度	年滿 18 歲年度之金額上限	累計金額上限 [10]
18	2008 年	2026 年	$7,000	$7,000
19	2007 年	2025 年	$7,000	$14,000
20	2006 年	2024 年	$7,000	$21,000
21	2005 年	2023 年	$6,500	$27,500
22	2004 年	2022 年	$6,000	$33,500
23	2003 年	2021 年	$6,000	$39,500
24	2002 年	2020 年	$6,000	$45,500
25	2001 年	2019 年	$6,000	$51,500
26	2000 年	2018 年	$5,500	$57,000
27	1999 年	2017 年	$5,500	$62,500
28	1998 年	2016 年	$5,500	$68,000
29	1997 年	2015 年	$10,000	$78,000
30	1996 年	2014 年	$5,500	$83,500
31	1995 年	2013 年	$5,500	$89,000
32	1994 年	2012 年	$5,000	$94,000
33	1993 年	2011 年	$5,000	$99,000
34	1992 年	2010 年	$5,000	$104,000
35	1991 年	2009 年	$5,000	$109,000
超過 36	1991 年以前	2009 年以前	$0	$109,000

[10]該假設基於您自 2009 年或年滿 18 歲之年（以較晚者為準）起即為加拿大居民。

TFSA 對比 RRSP

大多數人都熟悉利用 RRSP 進行退休儲蓄，而 TFSA 則是另一個可用以達成儲蓄目標的工具。無論是 TFSA 還是 RRSP，其中的資產均可免稅增值。

當您供款時的稅率與提款稅率相同時，TFSA 和 RRSP 都能實際上為您提供等同免稅之回報率。如需更多資訊，請參閱 CIBC 的報告 Just do it: The case for tax-free investing《把握當下：免稅投資之案例說明》。

下表比較了 TFSA 與 RRSP 的各項特點，前提是必須遵守相關規定。

特點	免稅儲蓄賬戶	註冊退休儲蓄計劃
供款	供款不可免稅	若您擁有足夠的 RRSP 供款額度，則該筆供款可享稅務抵扣
提款	提款不計入您的收入，因此無需納稅	提款金額將計入您的收入，因此該等款項於收取年度須全額納稅
最低年齡要求 [11]	您必須至少年滿 18 歲才能開立 TFSA 賬戶	無
最高年齡限制	無	您必須在年滿 71 歲當年的 12 月 31 日之前關閉 RRSP 賬戶

註冊退休收入基金

若您今年年滿 71 歲，您的 RRSP 最後一次供款須在 12 月 31 日之前完成，之後須將其轉換為 RRIF 或註冊年金。

65 歲及以上人士的 RRIF 最低提款係數

自設立 RRIF 之次年起，您須每年提取最低金額，該金額按您 RRIF 資產（截至當年 1 月 1 日）之一定百分比計算。該百分比是根據您在年初時的年齡（或可能根據您較年輕的配偶或同居伴侶的年齡）計算而來。

下表列出了從 65 歲起，RRIF 的最低提款比例。

年齡	係數	年齡	係數	年齡	係數
65	4.00%	76	5.98%	87	9.55%
66	4.17%	77	6.17%	88	10.21%
67	4.35%	78	6.36%	89	10.99%
68	4.55%	79	6.58%	90	11.92%
69	4.76%	80	6.82%	91	13.06%
70	5.00%	81	7.08%	92	14.49%
71	5.28%	82	7.38%	93	16.34%
72	5.40%	83	7.71%	94	18.79%
73	5.53%	84	8.08%	95 及以上	20.00%
74	5.67%	85	8.51%		
75	5.82%	86	8.99%		

[11]在某些省份，RRSP 或 TFSA 的發行機構可能會要求年金領取人或賬戶持有人須已達法定成年年齡（18 歲或 19 歲，取決於省份），方可開立 RRSP 或 TFSA。

RRSP 或 RRIF 提款之預扣稅

就 RRIF 而言，提取金額若在規定最低額度以內，則無需預扣稅款。下表列出 RRSP 提款，以及超過該年度規定最低金額之 RRIF 提款的預扣稅率。

提款金額	所有省和地區（魁北克省除外）	魁北克省
最高 $5,000	10%	19%
超過 $5,000，最高 $15,000	20%	24%
超過 $15,000	30%	29%

首次購房儲蓄賬戶（FHSA）

該註冊計劃允許合資格之首次購房者最高供款 $40,000，並以免稅方式為在加拿大購買首套住房進行儲蓄。更多資訊，請參閱 CIBC 報告 Tax-free First Home Savings Accounts: An overview《首次購房免稅儲蓄賬戶概覽》。

供款與扣減

自您開設 FHSA 之年起，您的 FHSA 扣減上限每年將增加 $8,000。若您在某一年的供款額低於 FHSA 扣減限額，未使用的部分即為您的 FHSA 結轉額，該金額將計入您次年的 FHSA 扣減限額中。您可就同一年度內不超過當年 FHSA 扣稅額度或不超過終身最高限額 $40,000 之 FHSA 供款，申報稅務扣減。

提款與轉賬

若您是首次購房者，您可以從您的 FHSA 中全額提取餘額，且無需繳納稅款，用於購買合資格的住宅。若您最終未購買合資格的住宅，FHSA 中的資金可免稅轉入 RRSP 或 RRIF，該等資金於最終提款時將進行納稅。此類轉賬不會影響您的 RRSP 供款額度或 FHSA 扣減限額。

註冊教育儲蓄計劃（RESP）

RESP 並無年度供款上限，但每位受益人的終身供款上限為 $50,000。一般而言，RESP 的供款期限為 31 年，而該計劃可維持開放最長 36 年。

加拿大教育儲蓄補助金（CESG）

加拿大政府提供的 CESG，相當於每年每位受益人首筆$2,500 供款的 20%，這可能意味著每年可額外獲得 $500，每位受益人終身補助金總額最高為$7,200。對於年齡為 16 歲及 17 歲的 RESP 受益人，可能另有其他限制。

額外加拿大教育儲蓄補助金（額外 CESG）

年收入不超過 $58,523 的家庭，就 RESP 的前 $500 供款，可能有資格獲得加拿大政府提供的 20%的額外補助金。年收入超過 $58,523 但不超過 $117,045 的家庭，就 RESP 的前$500 供款，可能有資格獲得 10%的額外補助金。對於年齡為 16 歲及 17 歲的 RESP 受益人，可能另有其他限制。

加拿大學習債券(CLB)

該年度內受益人年齡為 15 歲或以下者，可享加拿大學習債券（CLB），每名受益人終身最高可獲 $2,000。對於每位 RESP 受益人，CLB 可提供 $500 的首次款項，並在隨後 15 年內，每年提供 $100 的 CLB 款項。申請 CLB 無需供款，但實際領取的金額取決於家庭收入及家庭中的子女數。

省級獎勵措施

部分省份還提供額外的獎勵措施。

註冊殘障儲蓄計劃（RDSP）

RDSP 供款

在 RDSP 受益人年滿 59 歲當年的年底之前，均可開立 RDSP 賬戶並進行供款。每名受益人之終身供款上限為 $200,000，且無年度供款限制。在某些情況下，受益人之父母或法定監護人可擔任持有人。符合殘障稅務抵免資格之加拿大居民，可為其開設 RDSP。

加拿大政府之補助

加拿大殘障儲蓄補助金

加拿大殘障儲蓄補助金（CDSG）為加拿大政府提供之供款，將直接存入 RDSP，其金額取決於家庭收入。

CDSG 每年最高可獲 $3,500，可領取直至受益人年滿 49 歲之年度結束為止，終身最高限額為 $70,000。

收入水準	CDSG	CDSG 最高金額
少於或等於 $117,045	對於 RDSP 前 $500 的供款，每供款 $1 即可獲得 $3（300%）	$1,500
少於或等於 $117,045	針對超過 $500 且不超過 $1,500 的 RDSP 總供款，每供款 $1 即可獲得 $2（200%）	$2,000
超過 $117,045，或無收入資料可稽者	對於 RDSP 前 $1,000 的供款，每供款 $1 即可獲得 $1（100%）	$1,000

加拿大殘障儲蓄債券

加拿大殘障儲蓄債券（CDSB）的推出，旨在使無力供款者也能參與殘障儲蓄計劃（RDSP）。CDSB 將提供加拿大政府之供款，直接存入 RDSP，且不取決於任何私人供款。

CDSG 每年最高可獲 $1,000，可領取直至受益人年滿 49 歲之年為止，終身最高限額為 $20,000。

收入水準	CDSB 金額
少於或等於 $38,237	$1,000
$38,237 至 $58,523	最高金額 $1,000 按比例計算部分

終身收益基金（LIF）：最低與最高支付金額

各地區的最低百分比均相同，在 Income Tax Act《所得稅法》中有所規定。最高百分比是依據管轄 LIF 之法律（聯邦、省或地區）而定。百分比將用於至年初的 LIF 餘額，以確定該年度 LIF 之最低及最高支付金額。對於超過該年度最低金額的支付金額，須預扣稅款。提款金額將計入該年度的應稅所得。

部分省份設有領取 LIF 款項前須達之最低年齡要求。各管轄地區之最高百分比，每年均可能調整。卑詩省、亞伯達省、曼尼托巴省及安大略省的計算方式中另含額外項目，將前一年度 LIF 的投資收益納入考量。

下表依據管轄 LIF[12]之法律規定，列出最低及最高百分比。

年齡[13]	最低	最高（聯邦、NT、NU、YT）	最高（AB、BC、NB、NL、ON、SK[14]）	最高（MB[15]、NS）	最高（QC[16]）
50	2.50%	4.99%	6.27%	6.10%	6.00%
51	2.56%	5.03%	6.31%	6.10%	6.00%
52	2.63%	5.07%	6.35%	6.10%	6.00%
53	2.70%	5.11%	6.40%	6.10%	6.00%
54	2.78%	5.16%	6.45%	6.10%	6.00%
55	2.86%	5.21%	6.51%	6.40%	不適用
56	2.94%	5.26%	6.57%	6.50%	不適用
57	3.03%	5.32%	6.63%	6.50%	不適用
58	3.13%	5.39%	6.70%	6.60%	不適用
59	3.23%	5.46%	6.77%	6.70%	不適用
60	3.33%	5.53%	6.85%	6.70%	不適用
61	3.45%	5.61%	6.94%	6.80%	不適用
62	3.57%	5.70%	7.04%	6.90%	不適用
63	3.70%	5.80%	7.14%	7.00%	不適用
64	3.85%	5.91%	7.26%	7.10%	不適用
65	4.00%	6.03%	7.38%	7.20%	不適用
66	4.17%	6.16%	7.52%	7.30%	不適用
67	4.35%	6.30%	7.67%	7.40%	不適用
68	4.55%	6.47%	7.83%	7.60%	不適用
69	4.76%	6.65%	8.02%	7.70%	不適用
70	5.00%	6.85%	8.22%	7.90%	不適用
71	5.28%	7.08%	8.45%	8.10%	不適用
72	5.40%	7.34%	8.71%	8.30%	不適用
73	5.53%	7.64%	9.00%	8.50%	不適用
74	5.67%	7.98%	9.34%	8.80%	不適用
75	5.82%	8.38%	9.71%	9.10%	不適用
76	5.98%	8.84%	10.15%	9.40%	不適用
77	6.17%	9.37%	10.66%	9.80%	不適用
78	6.36%	9.99%	11.25%	10.30%	不適用
79	6.58%	10.73%	11.96%	10.80%	不適用
80	6.82%	11.61%	12.82%	11.50%	不適用
81	7.08%	12.70%	13.87%	12.10%	不適用
82	7.38%	14.05%	15.19%	12.90%	不適用
83	7.71%	15.80%	16.90%	13.80%	不適用
84	8.08%	18.13%	19.19%	14.80%	不適用
85	8.51%	21.40%	22.40%	16.00%	不適用
86	8.99%	26.30%	27.23%	17.30%	不適用
87	9.55%	34.48%	35.29%	18.90%	不適用
88	10.21%	50.86%	51.46%	20.00%	不適用
89	10.99%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用
90	11.92%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用
91	13.06%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用
92	14.49%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用
93	16.34%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用
94	18.79%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用
95+	20.00%	100.00%	100.00%	20.00%	不適用

[12]LIF 須遵守 LIF 資金來源地所屬的註冊退休金計劃所適用的省級或聯邦退休金法規。愛德華王子島目前尚未制定退休金相關法規。在某些情況下，最高提款係數可能會有所不同，例如當計劃收入超過最高係數時、在提款的第一年，或是申請臨時收入時。根據前版本之法規所設立之計劃，其規定亦可能有所不同。有關完整詳情，請參閱相關的聯邦、省或地區退休金法規。

[13]截至前一年 12 月 31 日之年齡。

[14]在薩斯喀徹溫省，LIF 必須最遲於您年滿 80 歲當年的 12 月 31 日之前轉換為終身年金。在薩斯喀徹溫省，已無法購買 LIF。

[15]曼尼托巴省 LIF 之年金領取人，若年滿 55 歲或以上，最高可將其賬戶價值之 50% 轉移至指定 RRIF（指定 RRIF 不設最高提款限額）。該轉賬服務僅限使用一次。

[16]自 2025 年 1 月 1 日起，魁北克省 LIF 針對 55 歲及以上之年金領取人，不再設有最高支付限額。

薪資稅

僱主必須從支付給員工的款項中代扣薪資稅，包括所得稅、就業保險費，以及加拿大退休金計劃（CPP）或魁北克退休金計劃（QPP）的供款。僱主必須代表員工將代扣款項繳納給政府，並可能還需根據這些及其他計畫，繳納僱主應繳之保費及供款。

就業保險費

說明	魁北克省以外地區之金額或比率	魁北克省之金額或比率
最高可保險收入	$68,900	$68,900
員工保費率	1.63%	1.30%
僱主保費率 [17]	2.28%	1.82%
員工最高保費	$1,123.07	$895.70
僱主最高保費	$1,572.30	$1,253.98

CPP 或 QPP 供款

員工和僱主均會向 CPP 或 QPP 供款。若您是自僱人士，則必須同時繳納員工及僱主應繳的款項。

供款額是根據介於基本豁免額與年度最高應計退休金薪金（YMPE）之間的員工收入，應用供款率計算得出。自 2024 年 1 月 1 日起實施之第二額外供款，是根據介於 YMPE 與年度額外最高應計退休金薪金（YAMPE）之間的員工收入，應用第二階段供款率計算得出。

說明	CPP 金額或比率	QPP 金額或比率
基本免額	$3,500	$3,500
年度最高應計退休金薪金（YMPE）	$74,600	$74,600
員工與僱主各自的供款率 [18]	5.95%	6.30%
員工與僱主最高供款額	$4,230.45	$4,479.30
自僱人士的最高供款額	$8,460.90	$8,958.60
年度額外最高應計退休金薪金（YAMPE）	$85,000	$85,000
員工及僱主之第二階段額外供款率	4.00%	4.00%
員工及僱主之最高第二階段額外供款	$416.00	$416.00
自僱人士的第二階段額外最高供款額	$832.00	$832.00

身為員工，您通常可以就您的供款申請聯邦稅收抵免。您亦可就額外供款申請聯邦稅務扣減。僱主（包括自僱人士或企業僱主）可就僱主供款申請聯邦稅務扣減。

[17]僱主保費率按以下公式計算：1.4 × 員工保費率。

[18]CPP 供款率包括 4.95% 的基本供款率，以及 1% 的第一階段額外供款率。QPP 供款率包括 5.3% 的基本供款率，以及 1% 的第一階段額外供款率。

CPP 或 QPP 福利

若您曾向 CPP 或 QPP 供款，則您可能有資格從該等計劃領取福利，具體金額取決於您的供款額。下表列出退休金於 65 歲開始領取時，CPP 及 QPP 之最高福利金額。2025 年 10 月，新核發退休金（65 歲開始領取）之平均每月福利金額為 $803.76。

福利	CPP 每月最高福利金額	CPP 年度最高福利金額	QPP 每月最高福利金額	QPP 年度最高福利金額
退休金	$1,507.65	$18,091.80	$1,507.65	$18,091.80
殘障退休金 [19]	$1,741.20	$20,894.40	$1,737.67	$20,852.04
遺屬撫恤金 – 65 歲以下 [20]	$803.54	$9,642.48	$1,173.58	$14,082.96
遺屬撫恤金 – 65 歲及以上 [21]	$904.59	$10,855.08	$881.48	$10,577.76
殘障供款人子女福利金 [22]	$307.81	$3,693.72	$97.74	$1,172.88
過世供款人子女福利金 [23]	$307.81	$3,693.72	$307.81	$3,693.72
死亡福利金（一次性福利）	不適用	$2,500.00	不適用	$2,500.00

您的 CPP 或 QPP 退休金最早可於 60 歲開始領取，但自開始領取之月起直至年滿 65 歲為止，每提前一個月，退休金將永久減少 0.6%。此外， 您可將 CPP 或 QPP 退休年金的領取時間延後至 65 歲之後，自您年滿 65 歲之日起，每延後一個月，您的年金金額將永久增加 0.7%，此增幅將持續至開始領取年金之日（在魁北克省為年滿 72 歲，其他省份及地區則為年滿 70 歲）。

[19]對 QPP 而言，該退休金適用於 18 歲至 59 歲人士。

[20]就 QPP 而言，此項退休金適用於年齡介於 45 歲至 64 歲之間，或身有殘疾且未滿 45 歲之遺屬配偶。

[21]就 QPP 而言，該退休金適用於年滿 65 歲或以上的在世配偶。

[22]就 CPP 而言，相關金額適用於未滿 18 歲的兒童。就 QPP 而言，該退休金適用於殘障供款人子女。

[23]就 CPP 而言，相關金額適用於未滿 18 歲的兒童。就 QPP 而言，此為孤兒撫恤金。

老年保障金(OAS)福利

若您符合特定加拿大居留要求，您可在年滿 65 歲時開始領取 OAS 福利。下表列出了於 65 歲時開始領取 OAS 福利時的 OAS 保障金及 GIS（保證收入輔助）金額。相關福利金額會按季度調整。

月份	75 歲前的每月最高 OAS 保障金	75 歲及以上的每月最高 OAS 保障金	每月最高 GIS
1 月到 3 月	$742.31	$816.54	$1,108.74
4 月至 6 月	$743.05	$817.36	$1,109.85
7 月至 9 月	$751.97	$827.17	$1,123.17
10 月至 12 月	待定	待定	待定

您可以延後領取 OAS 保障金的起始日期，自您年滿 65 歲之日起，每延後一個月，您的保障金金額將永久增加 0.6%，直至開始領取之日為止（最晚可延至年滿 70 歲）。您的 OAS 保障金可能會因 OAS 追繳稅（稅務回撥）而扣減，若您年度淨收入超出 $95,323，扣減額將按超出部分之 15%計算。當您的淨收入超過 $155,109（75 歲或以上則為 $161,088）時，OAS 最高保障金（65 歲時）將完全取消。若您正在領取 OAS 保障金，您可能有資格領取 GIS。若您有應稅收入，則 GIS 將相應調低。

遺產管理費（遺囑認證費），適用於超過 $50,000 的遺產

遺囑認證是一項行政程序，法院透過該程序對逝者的遺囑進行驗證，並確認遺產代表之任命。下表列出遺產管理費（通常被稱為遺囑認證費），適用於超過 $50,000 的遺產。可能需支付其他費用。

截至 2026 年 6 月 1 日，超過 $50,000 的遺產之遺產管理費

省份及地區	超過 $50,000 的遺產之管理金額或費率 [24]	遺產價值 $500,000 之費用計算示例	遺產價值 $2,000,000 之費用計算示例	遺產價值 $5,000,000 之費用計算示例
亞伯達省	$275 至 $525	$525	$525	$525
卑詩省	$350 + 超過 $50,000 部分之 1.4%	$6,650	$27,650	$69,650
曼尼托巴省 [25]	無遺囑認證費	不適用	不適用	不適用
新不倫瑞克省	$350 + 遺產價值介於 $50,000 至 $100,000 的部分之 0.5% + 超過 $100,000 的部分之 1.5%。	$6,600	$29,100	$74,100
紐芬蘭及拉布拉多省	$60 + 超過 $1,000 部分之 0.6%	$3,054	$12,054	$30,054
西北地區	$215 至 $435	$435	$435	$435

[24]部分省份及地區對價值較低（低於 $50,000）之遺產，可能適用不同費率。費率按遺產價值每 $1,000 計算（例如，安大略省對於遺產價值超過 $50,000 部分，每 $1,000 或不足 $1,000 的部分，費率為 $15），但紐芬蘭及拉布拉多省除外（該省對於遺產價值超過 $1,000 部分，費率為每增加 $100 收取 $0.60）。

[25]雖然於 2020 年 11 月 6 日或之後提出之遺囑認證或遺產管理申請，無須繳納遺囑認證費，但某些法院費用仍可能繼續適用。

省份及地區	超過 $50,000 的遺產之管理金額或費率 [24]	遺產價值 $500,000 之費用計算示例	遺產價值 $2,000,000 之費用計算示例	遺產價值 $5,000,000 之費用計算示例
新斯科舍省	$1,002.65 + 超過 $100,000 部分之 1.695%	$7,783	$33,208	$84,058
努納武特地區	$215 至 $425	$425	$425	$425
安大略省	超過 $50,000 部分的 1.5%	$6,750	$29,250	$74,250
愛德華王子島省	$400 + 超過 $100,000 部分之 0.4%	$2,000	$8,000	$20,000
魁北克省 [26]	象徵性費用	象徵性費用	象徵性費用	象徵性費用
薩斯喀徹溫省	$200 + 遺產之 0.7%	$3,700	$14,200	$35,200
育空地區	$140	$140	$140	$140

加拿大控股私人公司（CCPC）之稅務

若您為公司化企業之業主兼管理人，您既持有該公司之股份，同時亦受僱於該公司。您的公司可能須就其收入納稅，其後可將稅後收入以股息方式分派給您，因此您不僅需要了解公司稅，亦需了解股息分派所涉及之個人稅。

公司收入及股東派息類型

SBD 收入為不超過 SBD 額度之積極營業收入，該限額即為小型企業扣減額（SBD）之門檻。聯邦政府以及大多數省和地區的 SBD 額度為 $500,000。SBD 收入符合小型企業扣減額（SBD）之資格，因此您的公司可按較低的稅率對其納稅。SBD 的稅後收入可作為非合資格股息分派給您。

當應稅資本超過 $10,000,000 時，聯邦 SBD 額度將隨調低；若應稅資本超過 $50,000,000，則額度為 $0。

聯邦 SBD 額度亦會根據前一年度的調整後總投資收入（有時稱為「被動收入」）進行調降。當被動收入低於 $50,000 時，聯邦 SBD 額度為$500,000；當被動收入超過 $150,000 時，該額度則降至 $0。所有省份（安大略省和新不倫瑞克省除外）及地區均遵循該項聯邦措施。有關 CCPC 被動收入之更多資訊，請參閱 CIBC 報告 CCPC Tax Planning for Passive Income《CCPC 被動收入稅務規劃》。

一般收入包括不符合小型企業扣減額（SBD）資格之積極營業收入，因此在您的公司按較高稅率繳稅。一般稅後收入通常可作為合資格股息分派給您；此類股息符合個人增強型股息稅額抵免的資格，因此相較於非合資格股息，您在實際持有時將適用較低稅率。

投資收入包括利息、租金及特許權使用費，以及未被徵收外國預扣稅的境外收入。該收入在公司初始適用較高稅率，其旨在使其稅率接近投資收入的最高個人所得稅率。稅後投資收入（包括公司派息時可獲退還之公司稅部分），可以非合資格股息之方式分派給您。

境外收入的納稅方式與投資收入相同；然而，若申請境外稅款抵免，支付股息時可退還給您公司的稅款部分可能較低。 稅後投資收入，包括公司派息時可獲退還給公司的稅款部分，可以非合資格股息方式分派給您。美國企業派息即為此類境外收入之一，加拿大居民須就該收入繳納 15%的預扣稅。

資本利得適用優惠稅率。與投資收入相同，資本利得僅需就其中 50% 納稅。其餘 50% 的資本利得在您公司內無需納稅，並可作為資本股息分派給您；一般而言，您無需就該股息繳納個人所得稅。

[26]雖然魁北克省不徵收遺囑認證費，但遺囑（公證遺囑除外）必須經魁北克高等法院認證。需支付象徵性費用。

合資格股息是由加拿大公司從其已按相對較高稅率納稅的收入（例如一般收入）中發放。您須就所獲得的股息繳納個人所得稅 ，但可申報增強（較高）股息稅務抵免，從而降低您的個人所得稅。這有助於彌補較高的企業所得稅。

非合資格股息通常由加拿大公司從公司內適用低稅率納稅的收入中發放，例如 SBD 收入，投資收入和資本利得的應稅部分（其中包括派發股息時退還的部分稅款，以降低公司最初適用的較高稅率）。 您須就所獲取的股息繳納個人所得稅，且該股息不符合享有增強股息稅務抵免的資格。

加拿大公司通常無須從其關聯的加拿大公司所收取的股息繳稅，除非支付股息的公司已就可退還稅款獲得退稅。加拿大公司須就其從非關聯公司所收取的合資格及非合資格股息，繳納一筆可退還稅款；當該公司派發股息時，此項企業稅將予以退還。

CCPC 通常無法就投資收入所繳納的稅款申請退稅，但若從按一般公司稅率納稅的收入分派股息，則不在此限。當發放「非合資格股息」時，仍可申請退款。

CCPC 之稅率

下表列出稅務年度為 1 月 1 日至 12 月 31 日之 CCPC 所適用的聯邦及省或地區稅率合併後的稅率。

省份及地區	SBD 限額	SBD 收入稅率	一般收入稅率	投資收入稅率
AB	$500,000	11.00%	23.00%	46.67%
BC	$500,000	11.00%	27.00%	50.67%
MB	$500,000	9.00%	27.00%	50.67%
NB	$500,000	11.50%	29.00%	52.67%
NL	$500,000	11.50%	30.00%	53.67%
NS	$700,000	10.50%	29.00%	52.67%
NT	$500,000	11.00%	26.50%	50.17%
NU	$500,000	12.00%	27.00%	50.67%
ON	$500,000	11.70%	26.50%	50.17%
PE	$600,000	10.00%	30.00%	53.67%
QC	$500,000	11.53%	26.50%	50.17%
SK	$600,000	10.00%	27.00%	50.67%
YT	$500,000	9.00%	27.00%	50.67%

資料來源：Tax Templates Inc.

企業投資

當您身為股東透過所擁有的公司獲取收入時，需繳納兩層所得稅：首先，公司會就其收入繳納企業所得稅；接著，當公司分配其稅後企業收入時，則須就該股息繳納個人所得稅。相較之下，當您直接獲取該收入（或以您公司員工身分獲取 [27]）時，僅需繳納一層所得稅：即個人所得稅。

稅務節省（或成本）可讓您了解，相較於以個人身份獲得該收入，若透過您公司獲得，最終需繳納的稅款是否會較少（或較多）。其將合併後的稅額（公司所得稅與就股息所繳納的個人所得稅）與相同收入應繳納的個人所得稅進行比較。當存在稅務節省時，透過公司獲取收入可能更為合適。當存在稅務成本時，個人獲取收入可能更為合適。當達到「完全整合」時，便不存在稅務節省或稅務成本，因此無論您是透過公司還是以個人身份獲取收入，最終獲得的現金金額都相同。

[27]若您公司是以員工身分向您支付薪資，基本上只需繳納一層所得稅。您公司無需對向您支付的薪資繳納所得稅（因為您公司可以申報扣減額），而您則須就該薪資繳納個人所得稅。整合分析未考量薪資稅之影響，例如 CPP 或 QPP 供款，以及本稅務工具包其他部分所討論之相關福利。

納稅延遲（或預繳）會讓您了解，相較於以個人身份獲取收入，若透過您公司獲取該收入並延遲支付股息（從而延遲繳納該股息的個人所得稅），可延遲（或預繳）的稅款金額。就同一筆收入，將公司所得稅與個人所得稅作出對比。只有將收入保留在公司內時，納稅延遲（預繳）才具有意義；例如，當您無需動用公司現金來支付生活開支時。當存在納稅延遲時，若公司將於未來某年派發股息，則透過該公司獲取收入可能較為有利。 當存在稅務預繳時，個人獲取收入可能更為合適。

留存優勢（或劣勢）在您已選擇透過公司獲取收入的情況下至關重要，例如您已將專業執業納入公司，或是您的公司使用稅後收入作為資本來獲取投資收入。其可顯示，在公司保留稅後收入時所繳的公司稅，是否低於（或高於）公司賺取收入後，將稅後收入以股息分派給您時所產生的公司稅與個人稅的合併稅額。當存在留存優勢時，您公司保留其稅後收入或許是較佳的選擇。當存在留存劣勢時，則將公司稅後收入於賺取年度內分配給您，可能更為有利。

更多相關資訊，請參閱 CIBC 報告 Bye Bye Bonus《再見，獎金》及 In Good Company《優勢合作》。

SBD 收入整合計算

下表顯示了透過在 CCPC 內獲取 SBD 收入，與以個人身份獲取 SBD 收入相比，所產生的稅務節省（或成本）及納稅延遲（或預繳）的計算結果。假設該個人與公司均位於同一省，該公司為 CCPC，其納稅年度自 1 月 1 日開始至 12 月 31 日結束，且適用最高個人邊際稅率。

透過公司賺取的 SBD 收入（$）

說明	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
企業收入	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
企業所得稅	-1,100	-1,100	-900	-1,150	-1,150	-1,050	-1,100	-1,200	-1,170	-1,000	-1,153	-1,000	-900
企業稅後收入（A）	8,900	8,900	9,100	8,850	8,850	8,950	8,900	8,800	8,830	9,000	8,847	9,000	9,100
個人所得稅	-3,765	-4,351	-4,247	-4,144	-4,333	-4,474	-3,277	-3,325	-4,216	-4,416	-4,308	-3,721	-4,008
淨額（B）	5,135	4,549	4,853	4,706	4,517	4,476	5,623	5,475	4,614	4,584	4,539	5,279	5,092

個人直接獲得 SBD 收入（$）

說明	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
個人收入	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
個人所得稅	-4,800	-5,350	-5,040	-5,250	-5,480	-5,400	-4,705	-4,450	-5,353	-5,300	-5,331	-4,750	-4,800
淨額（C）	5,200	4,650	4960	4,750	4,520	4,600	5,295	5,550	4,647	4,700	4,670	5,250	5,200

透過公司而非個人獲得 SBD 收入時的整合摘要（$）

說明	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
納稅延遲（預繳）(A) – (C)	3,700	4,250	4,140	4,100	4,330	4,350	3,605	3,250	4,183	4,300	4,178	3,750	3,900
稅務節省（成本）(B) – (C)	(65)	(101)	(107)	(44)	(3)	(124)	328	(75)	(33)	(116)	(131)	29	(108)

資料來源：Tax Templates Inc.

公司內各類收入的合併稅率

下表列出整合率，將透過公司賺取並分配予股東之收入，與個人直接賺取之收入進行比較，假設適用最高個人邊際稅率。

納稅延遲（預繳），佔收入之百分比

說明	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
SBD 收入	37.0	42.5	41.4	41.0	43.3	43.5	36.1	32.5	41.8	43.0	41.8	37.5	39.0
一般收入	25.0	26.5	23.4	23.5	24.8	25.0	20.6	17.5	27.0	23.0	26.8	20.5	21.0
投資收入	1.3	2.8	(0.3)	(0.2)	1.1	1.3	(3.1)	(6.2)	3.4	(0.7)	3.1	(3.2)	(2.7)
境外收入，15% 預扣稅	1.3	2.8	(0.3)	(0.2)	1.1	1.3	(3.1)	(6.2)	3.4	(0.7)	3.1	(3.2)	(2.7)
資本利得	0.7	1.4	(0.1)	(0.1)	0.6	0.7	(1.6)	(3.1)	1.7	(0.3)	1.6	(1.6)	(1.3)
合資格股息	(4.0)	(1.8)	(0.6)	(5.9)	7.9	3.3	(10.0)	(5.3)	1.0	(0.4)	1.8	(8.7)	(9.4)
非合資格股息	4.0	10.6	8.3	8.5	10.6	11.7	(1.5)	(0.5)	9.4	10.7	10.4	3.0	5.7

稅務節省（成本），佔收入之百分比

說明	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
SBD 收入	(0.7)	(1.0)	(1.1)	(0.4)	0.0	(1.2)	3.3	(0.8)	(0.3)	(1.2)	(1.3)	0.3	(1.1)
一般收入	(1.8)	(0.3)	(4.3)	0.5	(7.5)	(4.5)	(0.4)	(6.7)	(2.0)	(3.6)	(2.8)	(1.3)	(0.3)
投資收入	(3.5)	(5.6)	(6.9)	(6.7)	(6.9)	(7.6)	(2.1)	(5.7)	(4.4)	(8.7)	(5.4)	(5.6)	(7.2)
境外收入，15% 預扣稅	(10.4)	(11.7)	(13.3)	(12.4)	(12.0)	(12.9)	(9.6)	(13.1)	(10.6)	(13.8)	(11.5)	(12.6)	(13.9)
資本利得	(1.8)	(2.8)	(3.5)	(3.3)	(3.4)	(3.8)	(1.1)	(2.9)	(2.2)	(4.4)	(2.7)	(2.8)	(3.6)
合資格股息	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
非合資格股息	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

留存優勢（劣勢），收入之百分比

說明	AB	BC	MB	NB	NL	NS	NT	NU	ON	PE	QC	SK	YT
投資收入	4.9	8.4	6.7	6.5	8.0	8.9	(1.0)	(0.4)	7.8	8.1	8.5	2.4	4.6
境外收入，15% 預扣稅	11.7	14.5	13.0	12.2	13.1	14.3	6.5	7.0	14.0	13.2	14.6	9.4	11.2
資本利得	2.4	4.2	3.3	3.3	4.0	4.5	(0.5)	(0.2)	3.9	4.0	4.3	1.2	2.3
合資格股息	(4.0)	(1.8)	(0.5)	(5.9)	7.9	3.2	(10.0)	(5.3)	1.0	(0.4)	1.8	(8.7)	(9.4)
非合資格股息	4.0	10.6	8.3	8.5	10.6	11.7	(1.5)	(0.5)	9.4	10.7	10.4	3.0	5.7

資料來源：Tax Templates Inc.

如何使用整合表

這些整合表可作為決策參考，協助決定應透過公司獲取收入（並在收入產生後將其保留於公司內），還是以個人名義獲取收入。

示例 1：決定是否透過公司獲取營業收入

整合稅表顯示，在安大略省，若您的公司獲得 $10,000 的 SBD 收入，稅後 $8,830。若公司將此金額以股息形式分派給您，稅後可獲得 $4,614；相較之下，若您本人直接賺取的公司收入為 $10,000，稅後可獲得 $4,647。

若您需要將所有稅後 SBD 收入用於個人用途，請考慮 $33 的稅務成本（$4,614 – $4,647），此金額相當於 SBD 收入（$10,000）的 0.3%。若您透過公司賺取 SBD 收入，您的個人收入將為 $4,614，這比您以個人身份賺取該收入時可獲得的$4,647 少$33。由於稅務成本為 $33，因此透過公司獲取收入，可能比以個人身份獲取收入（或讓公司支付您 $10,000 薪資，而非派息）更少。

若您能將稅後營業收入留存於公司內，也應考慮 $4,183（$8,830 – $4,647）的納稅延遲額，此金額相當於 SBD 收入（$10,000）的 41.8%。透過您的公司賺取 SBD 收入後，公司賬上將有 $8,830 的稅後資金可用於投資。這比您以個人身份賺取該營業收入時多出 $4,183，因為若由您以個人身份賺取，您用於個人投資的金額僅有 $4,647。由於納稅遞延，將有額外 $4,183 資金可用於投資。 您公司或許能透過該額外資本獲得足夠的投資收入，以抵銷 $33 的稅務成本（當稅後 SBD 收入最終以股息形式支付給您時）。因此，與其以個人身份獲取收入，不如透過您公司賺取（並留存）SBD 收入，這可能是更佳的選擇。

示例 2：決定是否將您的個人投資轉入公司名下（轉讓至您的公司）

假設您居住在卑詩省，擁有 $200,000 的個人投資，年利率為 5%，即每年可獲得 $10,000 利息。若您就 $5,350 的投資收入繳納稅款（依據上文邊際稅率表中的最高邊際稅率 53.50% 計算），稅後收入將為 $4,650。

若您將 $200,000 投資轉移至公司，並由該公司賺取 $10,000 投資收入，情況會如何？

就卑詩省之投資收入而言，考慮 5.6% 稅務成本及 2.8% 納稅延遲 （參照整合率表）。若您公司保留其稅後利息收入，則相較於個人投資之 $4,650，公司將有額外約 $280（2.8% × $10,000）資金可用於公司投資。然而，當您公司最終將稅後投資收入分配給您時，由於存在稅務成本，您實際獲得的金額將比透過個人投資可獲得的 $4,650 少約 $560（$10,000 × 5.6%）。

在決定是否將投資轉入公司時，應評估納稅延遲額是否大於稅務成本。只有當您認為，公司因持有額外 $280 投資資本而可能獲得之額外收入，足以抵銷日後將該收入分配給您時所產生之 $560 現金短缺，才值得將該 $200,000 之個人投資轉移至公司名下。

示例 3：決定是否將公司投資所產生的稅後收入留存於該公司

一旦您決定透過公司獲取投資收入，無論是因為您會將稅後營業收入留存在公司內（參見示例 1），還是將投資組合轉入公司（參見示例 2），您都能利用該資本獲取投資收入。接下來，您需要決定是否將該資本所產生的稅後投資收入留存在您公司內。若存在留存優勢，那麼將稅後投資收入留存於您公司並重新投資，或許是較佳選擇。若存在留存劣勢，最好在賺得該收入的年度，將稅後投資收入以股息形式分派，以便您可以個人身份將稅後所得用於投資。

接續示例 1，假設您公司留存 $8,830 稅後 SBD 收入，並將該資金作為資本，賺取 $100 利息收入。您公司就 $50.17 的投資收入繳納稅款後（根據 CCPC 稅率表，$100 × 50.17%），將剩餘 $49.83。在安大略省，留存優勢為 7.8%（根據整合率表）。若您公司將其稅後利息收入以股息形式分派給您，您目前的收入將減少約 $7.80（$100 × 7.8%），即約 $42.07。因此，將該 $49.83 的稅後股息留存在公司內，或許是較佳選擇。

其他考慮因素

雖然在許多情況下，公司投資或許是合理的選擇，但仍有一些其他考慮因素。

聯邦 SBD 對應稅資本超過$10,000,000 之 CCPC 予以調減，並於應稅資本超過$50,000,000 時全數取消。對於上一年度經調整的總投資收入超過$50,000 之 CCPC，其聯邦 SBD 亦會相應減少。所有省份（新不倫瑞克省和安大略省除外）及地區均遵循該項聯邦措施。有關更多資訊，請參閱 CIBC 報告 CCPC Tax Planning for Passive Income《CCPC 被動收入稅務規劃》。

這些整合表假設個人投資持有在非登記賬戶中；然而，RRSP 及 TFSA 實際上可能提供較高之有效投資回報率。通常來說，自公司提取足夠稅後營業收入，以盡可能多地使用 TFSA 及 RRSP 供款額度，並將超額部分留存於公司內作投資用途，為合理策略。更多資訊，請參閱 CIBC 報告 RRSPs and TFSAs: Smart Choices for business owners《RRSP 與 TFSA：企業主明智之舉》。

您應與稅務顧問商討這些措施，以評估其可能對您在公司內建立投資組合的決策產生何種影響。

結語

我們希望這些資訊能在您在建立投資組合時，無論是以個人名義投資還是透過公司持有，都能協助您作出決策。了解您可能獲得哪些收入，以及這些收入可能如何納稅，將有助於您做出決策，最終為實現您的目標累積更多儲蓄。

替代最低稅（AMT）可能會影響稅額計算。有關 AMT 的資訊，請參閱 CIBC 報告 The New Alternative Minimum Tax(AMT)《新替代最低稅（AMT）》。

您應與稅務及法律專業人士討論本《稅務指南》所載之資訊，以確定其如何適用於您的具體情況。

本《稅務指南》中的資訊更新於 2026 年 7 月 8 日，並適用於 2026 年度（除非另有註明）[28]。本文件所載資訊可能有所變更。我們建議您在根據本文件所載資訊做出任何決定之前，先諮詢稅務及、或法律專業人士。

[28] 包括聯邦、省及地區政府已公布但尚未通過立法之 2026 年度措施。

本報告之內容以 CIBC 在付印時認為準確的資料為基礎。CIBC 及其子公司和附屬公司不會為任何錯漏承擔責任。這報告的用意只是提供一般資訊，不應視為適合個別人士的特定法律、借貸或稅務建議。個人情況及當前情勢對妥善規劃至關重要；任何擬根據本報告所載資訊採取行動的人士，應諮詢其財務、稅務及法律顧問。

® CIBC 徽標是 CIBC 的註冊商標。

（全部內容以英文全文爲準，中文譯本僅供參考。）