

Peter Bowen和Michelle Munro為加拿大投資者提供的重要稅務建議

歲末佳節將至，您可能正忙得不可開交，但仍應抽出一點時間來處理您的納稅事宜。雖然您無需在4月之前處理所有財務資料，但如果您想把2020年的納稅金額減到最少，則應該考慮在新年之前處理一些事情。當然，稅務問題非常複雜，而且每個人的情況都不一樣，因此，您需要諮詢您的財務和稅務顧問，以確定本文中的建議是否適合您。

平衡資本利得與虧損

12月是調整投資組合以消除資本利得和虧損影響的好時機。如果您今年有已實現的資本利得，您可以在年底前透過出售錄得帳面虧損的證券抵銷相關應納稅額。請記住，交易必須在2020日曆年度內結算，才能被視為2020年的處置。假設是正常的兩天結算，那麼這筆交易必須在12月29日之前啟動，才能在今年結算。

以下兩點請務必注意。首先，對投資價值的考慮應優先於任何稅務方面的考量，因此，請諮詢您的顧問，以確定應該出售哪些投資。另外，要注意「表面損失」規則，即如果您在出售前30天內購買相同或相似的投資，或在出售後30天內回購投資，虧損將不予確認。

考慮實現資本利得的時機

另一個降低納稅的方法是將資本利得延後至2021年實現。如果收益在2020年實現，則需要在2021年4月30日之前繳納利得稅。如果您等到1月才出售投資，則可以等到2022年4月30日前才繳納相關利得稅。請記住，如果您認為自己2021年的邊際稅率會較低，那麼遞延資本利得的應納稅額也會較低。如果您來年的稅率較高，那麼您的資本利得稅也會相應增加。對於後一種情況，您可以考慮提前實現資本利得。

利用資本虧損抵前及結轉規則

資本虧損的好處之一是可用於抵銷其他年度的資本利得。但是，本年度資本虧損應首先用於抵銷本年度的資本利得，然後才能抵銷之前最多三年的資本利得。因此，2020年的虧損將首先用於抵銷2020年的資本利得，然後才能向前結轉，抵銷2017至2019年的利得。未使用的資本虧損也可以結轉並抵銷任何未來年度的資本利得。

支付正確的金額

如果您採用分期付款，您應該在年初已收到加拿大稅務局的付款時間表。該時間表基於您上一年的收入釐定。12月15日是您支付季度納稅分期付款的最後期限，請確保您沒有超額支付。

例如，如果您的收入嚴重依賴投資，但2020年從這些資產賺到的收益有所減少，那麼您今年的應納稅額就會減少。投資收益的減少不會體現在您的分期付款時間表上。為避免超額支付，請仔細估算您的2020年收入，然後按照估算結果支付最後一筆款項。但值得注意的是，如果您估算錯誤，並且少繳該年度的所得稅，您將面臨罰息及罰款。儘管如此，為避免超額支付，值得進行估算。雖說收到退稅總是令人開心的事，但大額退稅並非良好的稅收規劃，因為您將損失12月15日到收到退稅前的現金流。

COVID-19大流行救助金

為了幫助因COVID大流行而面臨財務困境的加拿大人，政府已經並將繼續採取多項措施。針對個人的措施包括加拿大緊急救濟金(CERB)、加拿大復蘇福利(CRB)、加拿大復蘇病假福利(CRSB)、加拿大復蘇關顧福利(CRCB)、加拿大緊急學生福利(CESB)等。其中多數福利都屬於應稅收入，但未從付款中扣除任何稅款（或減免稅款）。這意味著，您在申報2020年所得稅時可能會有應付稅款，付款截止日為2021年4月。

在年末之前支付開支

如果您想在2020年的報稅單上扣除開支，則必須在12月31日之前支付相關開支。這些開支中包括利息、投資顧問費、兒童保育費用、會計費以及專業協會會費。同樣，可申報2020年稅務抵免的費用（包括慈善捐贈、政治捐獻、學費及醫療費用）也必須在年底前支付。根據您在2021年的預期收入，您可以考慮在12月31日前支付這些費用（而不是等到明年），以享受2020年的稅額減免或抵免。

員工在家工作空間費用的扣除額

大流行期間，許多人都在家工作。如果您也屬於這種情況，或許可以考慮在家工作空間費用的扣除額。工作空間應為以下兩者之一

- 您主要（超過50%的時間）工作的地方；或
- 專用於賺取工作收入，並於執行工作期間經常並持續地用於與客戶或其他人會面的地方。

如果您的僱傭合約要求您支付這些費用，且雇主不會報銷這些費用時，則您可享受此扣除額。您和您的雇主應填寫T2200表格《就業條件聲明》以資證明（請注意，本文撰寫時，此證明流程有望簡化）。考慮到疫情大流行，CRA可能會發佈相關指南，明確哪些費用符合條件，以及是否將有修改版的行政程序可供遵循。

常見的可扣除費用包括辦公用品、長途電話、暖氣費用以及與居家辦公室相關的部分租金。然而，家具和電腦設備之類的物品費用不得扣除（也不得將其一部分申報為可扣除折舊）。在您的個人所得稅報稅單上，可扣除的工作開支屬於抵減項目。

與所有納稅抵減項目一樣，記錄您的開支至關重要，也就是說，您必須保留收據的書面紀錄，以供稽核時作為抵減證明。

捐贈證券而非現金

如果您想要作出慈善捐贈，您可以考慮捐贈上市證券或互惠基金，而不是現金。透過此策略，您可以將贈與的全部價值申報為捐贈，實現的資本利得也無需納稅。若要在2020年報稅單上申報捐贈抵免，您必須在12月31日之前完成捐贈。由於以證券進行實物捐贈的行政程序可能需要一段時間，因此，最好多提前一段時間，以確保捐贈收據有2020年的日期。

考慮RRSP策略

大多數加拿大人都知道，可以在2020年結束後60天內，透過向註冊退休儲蓄計劃(RRSP)供款抵減2019年的應納稅額。(RRSP的下一個截止日期為2021年3月1日。)但是，如果您在年底時年滿71歲，則必須在不晚於12月31日的日期作出最後一筆RRSP供款。同樣，您的RRSP必須在本日曆年度結束前到期。

如果您在2020年達到71歲，並且在本年度產生了僱傭收入，那麼您可以在RRSP到期前作出2021年的RRSP供款，雖然年滿71歲者在12月31日之後就不能持有RRSP。

該怎麼做呢？估算您在2021年將有多少供款額度，並在2020年12月超額供款。您在超額供款（超過\$2,000的可容許超額供款）的當月將面臨1%的罰款，但因供款而節省的稅款應足以抵銷罰款。

本年度達到71歲的人士亦可利用未使用的供款額度向配偶的RRSP供款，前提是配偶年齡為71歲或以下。

RRIF最低年度提款金額

RRIF（註冊退休收入基金）設立當年不需要提款，但從第二年開始就有最低提款金額規定。最低提款金額是將您的RRIF的年初市值乘以隨年齡增加的「規定係數」而計算得出。

根據COVID-19大流行救助措施，所有RRIF持有者2020年必須從RRIF提款的金額減少了25%。若要計算您2020年經調減後的最低提款金額，請將未調整的最低提款金額乘以75%。

這項措施提供更多的靈活性，但還是要確保在年底前提取了經調減後的最低提款金額。請注意，如果您已提取的金額超過了經調減後的2020年最低金額，您不得將超出的金額重新存回RRIF。

請仔細斟酌是否要使用這項臨時救助措施；您可能需要提取高於正常最低金額的款項，尤其是如果您2020年的收入低於往常。

獲取RESP補助

註冊教育儲蓄計劃(RESP)可以幫助父母和其他家庭成員透過遞延納稅賬戶為孩子的高中後教育儲蓄資金。然而，真正的好處是，對於每個孩子每年最多\$2500的RESP供款，聯邦政府會提供相當於供款額20%的加拿大教育儲蓄補助(最多\$500)。如果您先前年度並未供款，則每年最多可獲得\$1000補助(供款\$5000)。請考慮在12月31日或之前供款，以最大程度遞延收入並獲得補助。

適用於加拿大殘疾人士的RDSP

註冊殘疾儲蓄計劃(RDSP)是由聯邦政府推出的一項計劃，旨在幫助家庭為殘疾人士的長期經濟保障而儲蓄資金。與RESP一樣，對RDSP的供款不能用於減稅，但其收益可免稅增長。政府亦向RDSP提供補助，其金額取決於供款額以及受益人家家庭的淨收入。請考慮在12月31日或之前供款，以最大程度遞延收入並獲得補助。

利用TFSA

今年1月1日是免稅儲蓄帳戶(TFSA)設立的第12個周年日。2020年的TFSA供款額度為\$6,000。如果您之前從未供款，並在2009年（或更早時間）年滿18歲，則累計的TFSA供款額度為\$69,500。如今正是最佳時機，請向您的顧問諮詢如何充分利用該供款額度 - 並準備好在1月作出2021年供款。

私營公司稅務改革

對於有關加拿大人控制的私營公司(CCPC)的徵稅，現已作出多項改革。如今有「分散收入」規則，限制將收入從高稅率的企業主轉移到低稅率的家庭成員。此外，還有「被動收入」規則，當被動投資收入超過\$50,000時，將減少小型企業的扣除額(SBD)。這些規則非常複雜，私營公司的企業主應諮詢其稅務顧問。

總結

大家可以看到，加拿大人有很多年終稅務規劃事宜要處理。現在儘量多做準備，才好充分利用各種可能的節稅措施。您的財務顧問可幫助您確認及利用這些潛在的節稅選項。如果一切順利，您甚至可能會在2021年收到來自稅務部門的節後「小禮物」！



Peter Bowen
稅務及退休研究副總裁

Peter是富達加拿大的稅務及退休研究團隊主管，向國內的投資者及旗下顧問介紹加拿大的稅務及退休狀況的變化。



Michelle Munro
稅務及退休研究主管

Michelle是富達加拿大的稅務及退休研究團隊的主要成員。除了向投資者和旗下顧問介紹稅務和退休趨勢外，她對女性與財富也特別感興趣。

若要瞭解更多資訊，請聯絡您的富達代表或訪問[fidelity.ca](https://www.fidelity.ca)



本文件所載聲明基於被認為屬可靠的資訊而製，僅供參考。對全部或部分以第三方提供的資訊為依據的資訊，我們不保證其始終準確、完整或及時。本文件既未提供任何投資、稅務或法律建議，亦非購買基金的要約或邀約。圖表僅供說明之用，不反映任何基金或投資組合將來的價值或投資報酬。具體投資策略應根據投資人的投資目標及風險承受能力評估。Fidelity Investments Canada ULC及其分支機構和相關公司對該資訊中的任何錯誤或遺漏及因此蒙受的任何虧損與損害概不負責。

本資訊僅供參考，不應視為稅務意見或建議。個人情形均有其特殊性，應由個人之法律與稅務顧問審核。

