



加拿大擁有人管
理企業的強有力
稅務工具

資本股利帳戶 (CDA) 與產生資本收益的投資相結合，
可以為加拿大商業股東提供節稅收入。

這是什麼？

根據*所得稅法*（加拿大）¹，CDA 是一種名義帳戶，可記錄私人公司累積的各種免稅盈餘。這些金額可作為免稅股利（稱為資本股利）分配給股東。

CDA 的目的是保留整合的概念，目的在確保個人支付的稅款是相同的，無論收入是直接由個人賺取還是由公司賺取，然後再分配給個人。個人和公司均需繳稅，僅對資本收益的 50% 徵稅。對於公司而言，剩餘的 50% 的非應稅款可以添加到 CDA 中，作為免稅資本股利分配給股東。相反地，資本損失減少了 CDA。

只有加拿大人控制的私人公司 (CCPC) 才有資格，股東必須是加拿大居民。發放給非居民的資本股利應繳納預扣稅款。

CDA 和投資產品

如果公司希望利用 CDA 的稅收優惠，則應尋求主要產生資本收益的投資。共同基金信託的資本收益分配和共同基金公司（企業類基金）的資本收益股利都可以挹注 CDA 作為資本收益。

發放免稅的資本股利

在發放股利前，公司必須在下列日期或更早，向加拿大稅務局 (CRA)² 申報選擇

- 股利形成日；或
- 發放之日。

如果延遲申報選擇，將可能會受到延遲罰款。提交選擇表時，應有經確認的董事會決議授權選擇，並有時間表顯示免稅資本股利的計算是在選擇前進行。

節稅的選擇

為了為 CDA 提供資金，公司財務主管應尋求能夠產生資本收益的投資。傳統上，資本收益是由股票投資的升值所帶動。但藉助富達的企業類產品，企業可以節稅的方式挹注其 CDA 分配收益。

- **企業類基金** 可透過節稅的方式成長，這主要是因為這些基金的收入和支出是合計在一個帳戶。這代表公司類收益可合併計入其他類收入、收益、虧損、費用和虧損結轉，以減少總體結構所產生的分配額。進行分配時，它們通常是具有節稅作用的加拿大股息，而在更有限的基礎上，則是資本收益股息。因此，企業類投資可以在投資期內累積最大成長，同時最小化應納稅分配額。贖回時，該投資將形成資本損益。

稅收規劃策略

股東可以透過多種方式充分利用 CDA 使用這些節稅選項。以下是部分例子：

免稅股東股利

許多企業主在公司累積稅後利潤以促進成長。相對於貨幣市場或是固定收益基金，將該項資金投資於公司類基金可能是吸引力的替代方案，其利息收入將以最高公司稅率課稅。

已實現資本收益的非應稅部分將被加入 CDA 餘額，可作為免稅資本股利發放，從而為股東帶來最大稅後收益。該策略透過用資本收益（課稅 25%，因為收益中只有 50% 課稅）代替了投資收益（課稅約 50%³）來減少公司稅負，同時將挹注 CDA 向股東分配免稅股利。

資本支出

許多營運公司需要資本資產來支撐其業務，但是資本支出可能對預算構成挑戰。一種可能的預算編制方法是在公司類別中節省資金來為資本支出提供資金。可以隨時贖回投資以購買新資產。贖回將產生資本利得或損失，且收益的非應稅部分將加入 CDA 中。

具備領先的投資流程，富達提供多種企業類產品供您選擇，從而提供適合幾乎所有風險狀況的投資。

造訪 [fidelity.ca](https://www.fidelity.ca)

¹ 第 89(1) 條。

² 申報表 T2054 – 根據所得稅法第 83(2) 條的規定選擇股利。

³ CCPC 的投資收益公司稅率因省而異，2020 年 9 月 30 日的稅率在 46.7% 到 54.7% 之間。

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。

互惠基金及ETF投資可能會產生佣金、尾隨佣金、管理費、經紀費及相關費用。在投資之前，請閱讀互惠基金或ETF的招股章程，該文件載有詳細投資資訊。對互惠基金及ETF概不做任何保證。其價值可能會頻繁變化。過往業績可能無法再現。

富達企業類基金由富達資本結構公司發行，可透過授權經銷商購買。

