

2026 加拿大新移民財稅佈局與避坑指南

—— 守護全球資產，實現真正的財務自由

Bethel Strategic Partners Inc. | 專業 · 誠信 · 守望

前言

歡迎來到加拿大。作為新移民或回流人士，您正處於資產佈局的關鍵期。加拿大複雜的全球徵稅體系，往往成為資產安全的「隱形威脅」。本指南由 Bethel 專家團隊編寫，助您識別 6 大核心誤區，確保您的財富傳承合規且平安。

01 | 「183 天免稅期」的迷思

- [X] · 迷思：**「如果我在一個曆年內在加拿大停留少於 183 天，就不需要報稅。」
- 事實：**183 天規則本身並不能單獨決定加拿大的稅務居民身份。持學生簽證或工作簽證入境加拿大並建立居住聯繫（例如住房、銀行帳戶或家庭成員在加拿大）的人，即使當年停留少於 183 天，也可能自入境當日起被視為加拿大稅務居民。
- 建議：**不要假設第一年存在所謂的「免稅期」。新移民應審慎評估自己的稅務居民身份及報稅義務，因為即使在第一年，也可能需要申報全球收入並建立在加拿大稅務局（CRA）的稅務紀錄。

02 | 海外資產（T1135）的「AI 查稅」風險

- [X] · 迷思：**「持有海外資產很難被加拿大稅務局發現。」
- 事實：**加拿大稅務局（CRA）越來越多地利用數據分析技術及國際資訊交換協議來識別申報差異。海外金融機構的帳戶資訊可能透過全球資訊交換框架向 CRA 報告。
- 建議：**如果在任何時間點，您的指定海外資產成本總額超過 10 萬加元，就必須申報 T1135 表格。延遲申報的罰款通常為每天 25 加元，最高 2,500 加元（一般情況）。若 T1135 申報數據出現重大差異，或有與已申報海外資產不相符的大額跨境資金轉移，可能會引起 CRA 進一步審查。

03 | 忽視房產「入境日估值」

- [X] • 迷思：**「只有入境後的增值才需要課稅，因此入境時房產的價值並不重要。」
- 事實：**當個人成為加拿大稅務居民時，大多數資本性資產（包括海外房地產）會被視為在入境當日以公平市場價值重新取得。此金額將成為日後加拿大稅務計算的調整成本基礎（ACB）。
- 建議：**建議在入境日期取得可靠的估值或專業評估報告。該公平市場價值將成為日後計算資本增益的成本基礎，無論在移民前該資產曾有未實現的增值或虧損。如果沒有適當的文件支持，將來出售資產時可能難以證明正確的成本基礎。

04 | 「父母贈與」或繼承文件不足的風險

- [X] • 迷思：**「父母或親屬給的資金或資產在加拿大不課稅，因此不需要任何文件。」
- 事實：**雖然在加拿大贈與及繼承通常不需要繳稅，但大額跨境資金轉移可能會受到反洗錢（AML）監管及金融機構申報規則的審查。
- 建議：**應保留完整的資金來源與轉移記錄，包括贈與證明文件、贈與人資金來源證明以及銀行轉帳紀錄。對於海外繼承或贈與的資產，應確認並記錄取得資產當日的公平市場價值，因為該金額通常會成為未來出售時的調整成本基礎（ACB）。完善的文件可支持您的稅務申報，並降低未來AML或稅務審查的風險。

05 | 忽視「非稅務居民」仍可能存在的稅務義務

- [X] • 迷思：**「一旦成為加拿大非稅務居民，就不再有任何加拿大稅務義務。」
- 事實：**某些加拿大來源收入仍需遵守特定的非居民預扣稅及申報規定。例如，加拿大房地產的租金收入通常需繳納非居民預扣稅並進行NR4申報；而出售加拿大房地產時，通常需要完成合規程序，例如申報T2062表格。
- 建議：**非居民的稅務規定——尤其是涉及租金收入及出售加拿大房產——可能相當複雜。建議在交易前諮詢專業稅務顧問。若未事先取得合規證明（Certificate of Compliance），出售房產時可能會被預扣25%至50%的售價，直到最終稅務責任確定為止。

06 | 誤解「離開加拿大就不再需要申報全球收入」

- [X] • 迷思：**「只要離開加拿大，我就不再需要向加拿大申報全球收入。」
- [O] • 事實：**是否為加拿大稅務居民並不僅取決於是否離境。若未正式處理離境申報（Departure Tax / Emigrant Return）或仍保留重要的居住聯繫（例如住房、配偶或主要經濟關係），個人仍可能被視為加拿大稅務居民。在此情況下，仍需要就**全球收入（worldwide income）**向加拿大申報及納稅。
- 建議：**在永久離開加拿大時，應正確辦理離境稅務申報，包括在離境年度的報稅表中申報離境日期，並在需要時申報相關表格（例如涉及資產的離境稅申報）。提前諮詢專業稅務顧問，有助於確認稅務居民身份及避免未申報全球收入的風險。



2026 高淨值人士合規清單 (Checklist)

- 確立登陸日期：精確記錄您成為加拿大稅務居民的那一天。
- 全球資產清查：整理名下超過 10 萬加幣成本總額的海外資產清單。
- 獲取專業估價：為海外物業及高價值收藏品在登陸日附近取得市場價值證明。
- 預約專家諮詢：在重大資產動作前，與跨境稅務與會計專家進行 1 對 1 深度規劃。

關於我們 | Bethel Strategic Partners Inc.

「Bethel」意為「神之殿」。我們是由基督徒領銜的專業會計團隊，致力於以誠信與專業守望您的財富。除了商業服務，我們亦義務提供財務素養計劃，裝備大眾掌握正確的財會知識，實現真正的財務自由。

聯絡方式

公司： Bethel Strategic Partners Inc.

地址： 67 William F Bell Parkway, Richmond Hill, ON L4S 0K1

電話： 647-286-1888

電郵： BethelTaxSolutions@gmail.com

免責聲明

本指南僅供一般參考，並不構成專業會計或稅務建議。稅務及法律條文會隨時間調整，個別情況亦各不相同。請在採取任何行動前，諮詢具相關資格及經驗的專業會計師或稅務顧問。