

# 附录 C: CCB 优化与 RRSP 贡献对照表

[deanwang.ca](http://deanwang.ca)

## **i** 使用说明

本附录对应第 6 章中 RRSP 与 CCB 的协同关系。CCB (Canada Child Benefit, 俗称「牛奶金」) 按家庭调整后净收入 (AFNI, Adjusted Family Net Income) 自动发放——**收入越低, 福利越高**。

每 \$1,000 RRSP 供款 = 当年应税收入降低 \$1,000 = 可能触发 CCB 增发。

具体增发金额取决于: - 当前 AFNI 所处的削减阶梯 - 孩子年龄 (0-5 岁福利更高) - 孩子数量

## CCB 2024-2025 福利年度结构

(数据来源: CRA, 2024 年 7 月-2025 年 6 月福利年度)

### 基础福利上限

子女年龄	每个孩子每年上限
6 岁以下	<b>\$7,787</b>
6-17 岁	<b>\$6,570</b>

### 削减门槛与速率

AFNI 区间	削减规则
$\leq \$36,502$	<b>无削减</b> (全额发放)

AFNI 区间	削减规则
\$36,502 - \$79,087	1 孩 7%、2 孩 13.5%、3 孩 19%、4 孩 + 23% 速率削减
> \$79,087	进入二档削减（速率更高，详见 CRA 表格）

### 量化对照：RRSP \$1,000 供款的 CCB 增额

#### 情形一：1 个孩子（6 岁以下）

当前 AFNI	RRSP 供款	新 AFNI	CCB 增额	总效益（CCB + 退税）
\$50,000	\$1,000	\$49,000	\$70	\$70 + \$250 退税 ≈ <b>\$320</b>
\$70,000	\$5,000	\$65,000	\$350	\$350 + \$1,650 退税 ≈ <b>\$2,000</b>
\$90,000	\$5,000	\$85,000	~\$165（已过一档）	\$165 + \$1,650 退税 ≈ <b>\$1,815</b>

（边际税率以安省/BC 省 33% 估算，请以个人实际边际税率为准）

#### 情形二：2 个孩子（均 6 岁以下）

当前 AFNI	RRSP 供款	新 AFNI	CCB 增额	总效益
\$50,000	\$1,000	\$49,000	\$135	\$135 + \$250 退税 ≈ <b>\$385</b>
\$70,000	\$5,000	\$65,000	\$675	\$675 + \$1,650 退税 ≈ <b>\$2,325</b>
\$90,000	\$5,000	\$85,000	~\$370	\$370 + \$1,650 退税 ≈ <b>\$2,020</b>

#### 情形三：3 个孩子（均 6 岁以下）

当前 AFNI	RRSP 供款	新 AFNI	CCB 增额	总效益
\$70,000	\$5,000	\$65,000	\$950	\$950 + \$1,650 退税 ≈ <b>\$2,600</b>

## 「黄金区间」识别

CCB 增发对 RRSP 供款的边际回报最高的区间：

- **AFNI 在 \$36,502-\$79,087 之间**（处于一档削减区）
- **有 2 个或以上 6 岁以下子女**
- **配偶之一边际税率较高**（同时享受退税）

在这个区间，每 \$1,000 RRSP 供款的总效益可达 **40-50%**（远超普通退税效率）。

---

## 实操步骤

1. 登录 **CRA My Account**，查询上年度 AFNI（在 T1 主表第 23600 行）
2. 使用 **CRA Child and Family Benefits Calculator**（[官网](#)）
3. 输入两个场景：当前 AFNI vs 减少 \$X 后的 AFNI
4. 对比 CCB 年度差额，加上  $\$X \times \text{边际税率}$  = 总效益
5. 决定 RRSP 供款金额——通常以「填满当年额度」或「将 AFNI 降至 \$36,502」为优先目标

---

## CCB 之外的相关福利

RRSP 供款同样可能触发以下福利的增发：

- **GST/HST Credit**（低收入家庭抵免）
- **BC Climate Action Tax Credit**（BC 省气候税抵免）
- **ON Trillium Benefit**（安省 OTB）
- **Canada Workers Benefit (CWB)**（低收入工作者抵免）

具体规则各省不同，建议在 CRA My Account 「Benefits and credits」页面查询自己家庭可能符合的福利清单。