

附录 B：被动收入温度计

deanwang.ca

i 使用说明

本附录对应第 8 章的 SBD Grind 机制与第 10 章的资产配置层级。
建议每季度对 CCPC 做一次「温度测量」，识别过热风险。

第一步：测量当前 AAI

从公司 T2 报税单 (Schedule 7) 或 CPA 处获取过去一年的 AAI (Adjusted Aggregate Investment Income):

收入类型	金额
利息收入 (GIC、HISA、债券)	\$ _ _ _
加拿大上市公司股息	\$ _ _ _
外国股息	\$ _ _ _
公司投资资产的资本利得 (仅实现部分 × 66.67%，2024 年后)	\$ _ _ _
公司持有出租房产的净租金收入	\$ _ _ _
AAI 合计	\$ _ _ _

第二步：判断温度区段

将 AAI 数字与温度表对照：

AAII 区间	温度区段	SBD 影响	主营业务税率
\$0 – \$50,000	<input type="checkbox"/> 安全区	SBD 全额保留	12.2%
\$50,001 – \$100,000	<input type="checkbox"/> 警戒区 1	SBD 减少 \$0-\$250K	12.2% - 19%
\$100,001 – \$150,000	<input type="checkbox"/> 警戒区 2	SBD 减少 \$250K-\$500K	19% - 26.5%
≥ \$150,001	<input type="checkbox"/> 全面过热	SBD 全额丧失	26.5%

我的温度区段 (圈选):

- 安全区 (\$0-\$50K AAI)
- 警戒区 1 (\$50K-\$100K AAI)
- 警戒区 2 (\$100K-\$150K AAI)
- 全面过热 (≥ \$150K AAI)

第三步：计算 SBD Grind 实际损失

主营经营收入信息:

项目	数值
公司年度主动经营收入	\$ _ _ _
当前剩余 SBD 额度 (最大 \$500K)	\$ _ _ _
受 SBD 影响的部分 (≤ 剩余额度, 按 12.2%)	\$ _ _ _
超出 SBD 的部分 (按 26.5%)	\$ _ _ _

计算公式 (以安省为例):

$$\text{SBD Grind 损失} = (\text{超出 SBD 部分}) \times (26.5\% - 12.2\%)$$

我的当年 SBD Grind 损失: \$ _ _ _

5 年累积损失 (假设 AAI 与主营收入持平): \$ _ _ _ × 5 = \$ _ _ _

第四步：被动税与 RDTOH 锁定估算

被动税部分：

$$\text{被动税} = \text{AAII} \times 50.17\%$$

RDTOH 锁定部分（暂时锁定，分红时退回）：

$$\text{RDTOH 锁定} = \text{AAII} \times 30.67\%$$

我的当年被动税：\$ _ _ _ 我的当前 RDTOH 余额（须 CPA 提供）：\$ _ _ _

第五步：综合损失评估

将三项相加得到「当年公司过热总损失」：

损失类型	金额
SBD Grind 损失（主营税率上升）	\$ _ _ _
被动税不可退还部分（约 50% 被动税 × 1/3）	\$ _ _ _
RDTOH 锁定的「机会成本」（视长期不分红状态计算）	\$ _ _ _
当年总损失估算	\$ _ _ _

第六步：行动建议

温度区段	建议行动	详见章节
<input type="checkbox"/> 安全区	维持现状，定期监控	—
<input type="checkbox"/> 警戒区 1	评估 Corporate Class Funds 引入	第 8 章
<input type="checkbox"/> 警戒区 2	评估 Corporate Whole Life 配置 + 资产再配置	第 8-9 章
<input type="checkbox"/> 全面过热	紧急启动综合降温方案——HoldCo + CWL + 资产置换	第 6-9 章全套

季度温度记录

季度	AAII	温度区段	SBD Grind 损失	已采取行动
Q1 2026	\$ _ _ _ _	_____	\$ _ _ _ _	_____
Q2 2026	\$ _ _ _ _	_____	\$ _ _ _ _	_____
Q3 2026	\$ _ _ _ _	_____	\$ _ _ _ _	_____
Q4 2026	\$ _ _ _ _	_____	\$ _ _ _ _	_____