

TAX POLICY TRENDS

November 2019

THE ALBERTA CHILD AND FAMILY BENEFIT: WHO GAINS AND WHO LOSES?

On October 24th, Alberta's new UCP government introduced its highly-anticipated first budget.

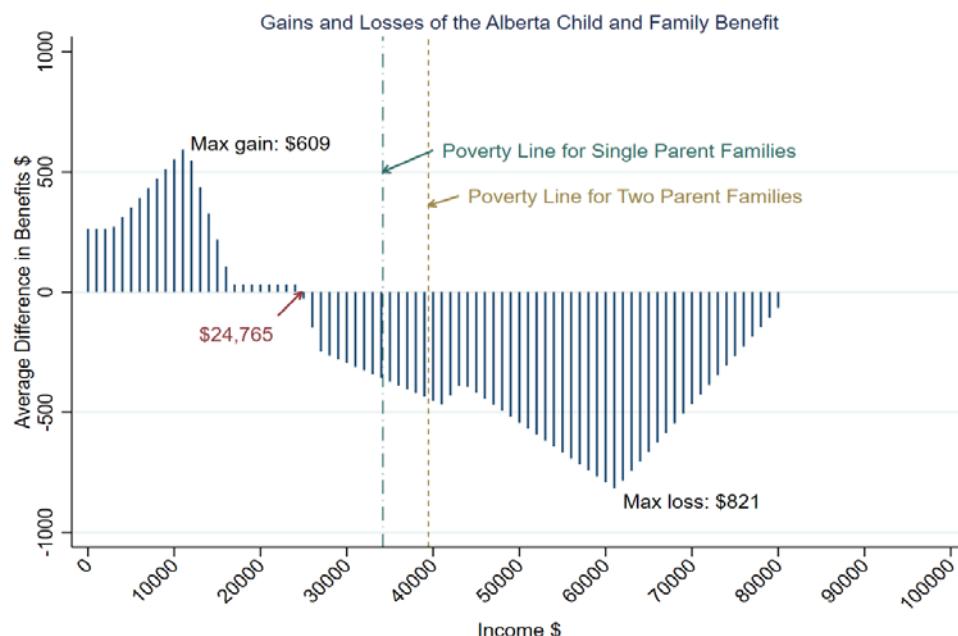
Alongside pledges to get people back to work and reverse the province's fiscal course, the UCP government articulated in its inaugural budget a commitment to making life better for Albertans—including creating better and smarter public services. In the words of the government, programs will be redesigned methodically and responsibly, and in a way that will ensure vulnerable Albertans continue to receive support.

One such program is the Alberta Child and Family Benefit (ACFB), which will consolidate the Alberta Child Benefit (ACB) and Alberta Family Employment Tax Credit (AFETC). According to the government, the ACFB will deliver increased financial support to low-income families and result in simplified payments.

Child benefits are a way to provide recompense for the cost of raising a family and are proven tools for reducing child poverty. The province's continued investment in such policies should be applauded. Yet, the transition to the ACFB is more complex—and has deeper implications—than a merger of existing programs with a top-up for low-income families.

A closer look at the ACFB shows that, once it is phased in, many families will receive less financial support than they did previously.

In the figure, we show how the ACFB will impact the annual benefit payment for families with two children. Though the ACFB does increase support to families with the lowest incomes by as much as \$609 a year, eligible families who earn more than \$25,000 will see their benefit payments decline, in some cases by up to \$821 a year. Some of these families are living in poverty or are just above the poverty line, a fact that calls into question the claim that the new ACFB more effectively supports



Source: Alberta Treasury Board and Finance (2019). *Fiscal Plan, 2019-23*. Milligan, Kevin (2019), *Canadian Tax and Credit Simulator*. Database, software and documentation, Version 2019 (Working version).

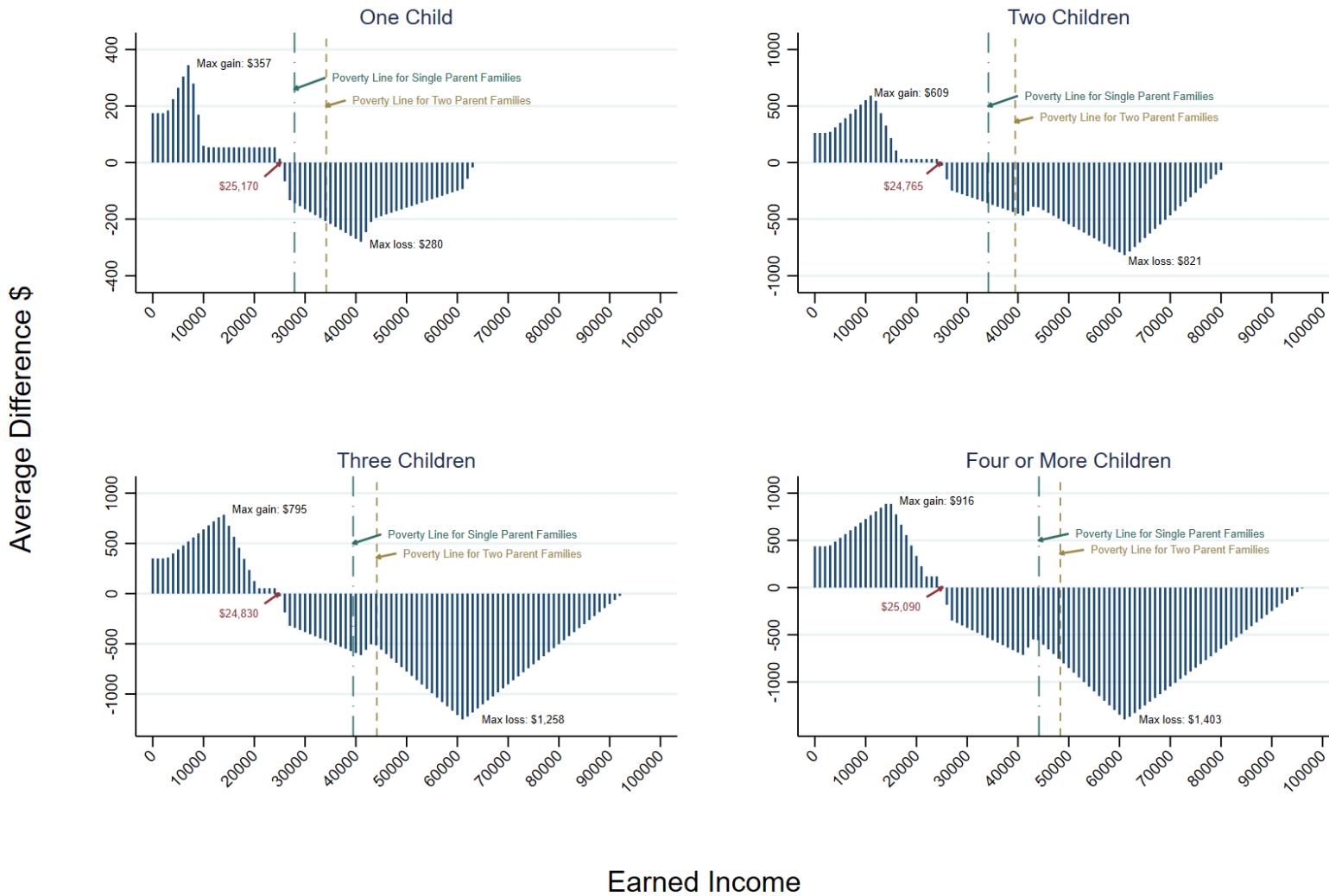
Note: Figures for families with one, three, and four children can be found in the appendix.

vulnerable families. For example, a two-child, two-parent family that is right at the poverty line will receive nearly \$500 less a year under the new program.

One positive outcome of merging the ACB and AFETC is families will now receive one combined payment four times a year. However, failure to coordinate these payments with either the Canada Child Benefit (paid monthly) or the GST/HST tax credit (paid quarterly) is a missed opportunity.

The province estimates that the ACFB will provide 190,000 families roughly \$290 million in benefits each year, which translates to a \$50 million reduction in child benefit spending. While the most vulnerable families will receive a small increase, many Albertan families will find that the new ACFB does not in fact make life better.

Gains and Losses of the Alberta Child and Family Benefit



TENDANCES DES POLITIQUES FISCALES

Novembre 2019

PRESTATION POUR ENFANTS ET FAMILLES DE L'ALBERTA : QUI Y GAGNE, QUI Y PERD?

Le 24 octobre, le nouveau gouvernement du Parti conservateur uni (PCU) en Alberta présentait un premier budget très attendu.

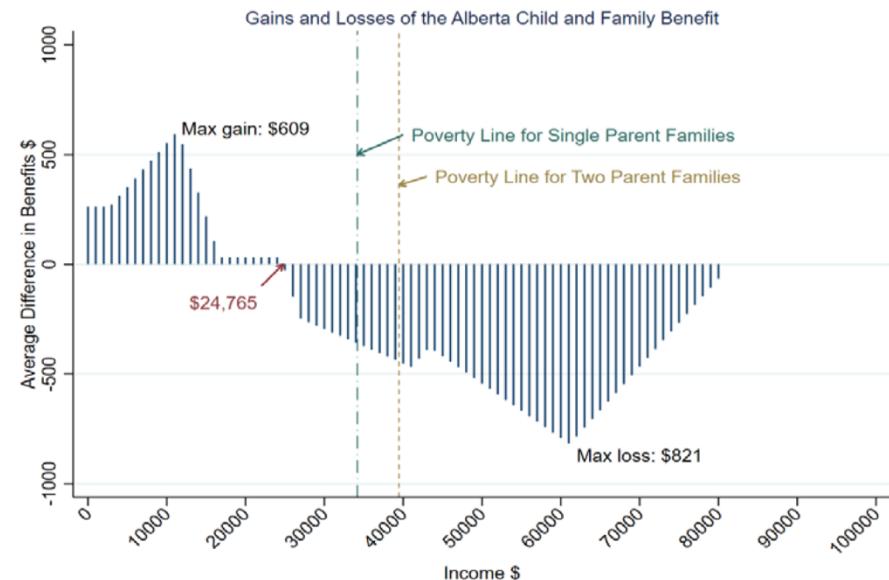
Parmi ses promesses d'emplois et de fléchissement du cours des finances de la province, le gouvernement du PCU a formulé dans son budget inaugural l'engagement à améliorer la vie des Albertains, notamment en créant de meilleurs services publics. Selon le gouvernement, les programmes seront repensés de manière méthodique et responsable, afin de garantir le maintien d'un soutien pour les Albertains vulnérables.

Un de ces programmes est la prestation pour enfants et familles de l'Alberta (PEFA), qui consolide deux programmes actuels : la prestation pour enfants de l'Alberta (PEA) et le crédit d'impôt à l'emploi familial de l'Alberta (CIEFA). Selon le gouvernement, la PEFA offrira un soutien financier accru aux familles à faible revenu et se traduira par une simplification des paiements.

Les prestations pour enfants constituent un moyen de compenser les dépenses d'une famille. Ce sont aussi des outils reconnus pour réduire la pauvreté chez les enfants. L'investissement de la province dans de telles politiques doit être salué. Pourtant, la transition vers la PEFA est plus complexe – et a plus de répercussions profondes – que la simple fusion entre les programmes existants, qui prévoient un plafond pour les familles à plus faible revenu.

L'examen attentif de la PEFA montre qu'une fois qu'elle sera en vigueur, plusieurs familles recevront moins de soutien financier qu'auparavant.

Dans la figure, nous montrons comment la PEFA aura un impact sur le paiement des prestations annuelles pour les familles avec deux enfants. Bien que la PEFA augmente le soutien aux familles à faible revenus de 609 \$ par année, les familles admissibles qui gagnent plus de 25 000 \$ verront leurs prestations diminuer, dans certains cas à hauteur de 821 \$ par année. Certaines de ces familles vivent dans la pauvreté ou se trouvent juste au-dessus du seuil de pauvreté, ce qui remet en question l'affirmation selon laquelle la nouvelle PEFA soutient plus efficacement les familles vulnérables. Par exemple, dans le cadre du nouveau programme, une famille biparentale avec deux enfants qui se trouve juste au seuil de la pauvreté recevra près de 500 \$ de moins par année.



Source: Alberta Treasury Board and Finance (2019). *Fiscal Plan, 2019-23*. Milligan, Kevin (2019), *Canadian Tax and Credit Simulator*. Database, software and documentation, Version 2019 (Working version).

Note: Figures for families with one, three, and four children can be found in the appendix.

L'un des résultats positifs de la fusion de la PEA et du CIEFA est que les familles recevront désormais un paiement combiné quatre fois par année. Cependant, le fait de ne pas coordonner ces paiements avec l'Allocation canadienne pour enfants (versée mensuellement) ou avec le crédit d'impôt pour la TPS/TVH (versé trimestriellement) est une occasion manquée.

La province estime que la PEFA fournira à 190 000 familles environ 290 millions de dollars en prestations chaque année, ce qui se traduit par une réduction de 50 millions de dollars des dépenses en prestations pour enfants. Bien que les familles les plus vulnérables recevront une petite augmentation, de nombreuses familles albertaines constateront que la nouvelle PEFA ne leur rend pas la vie meilleure.

Gains and Losses of the Alberta Child and Family Benefit

