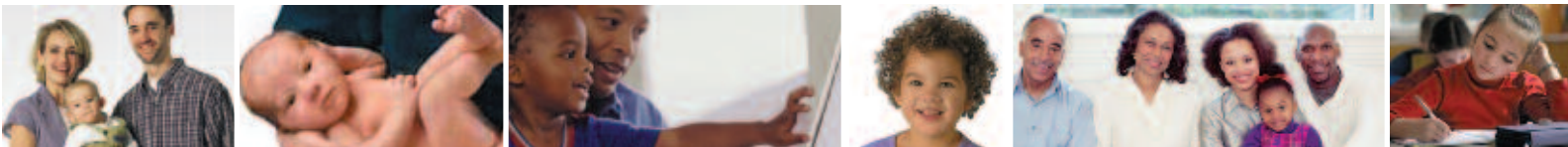




人 • 合作夥伴 • 知識

加拿大教育儲蓄計劃



註冊教育儲蓄計劃 (RESP) : 一項特別的教育儲蓄計劃



目錄

什么是註冊教育儲蓄計劃(RESP)?	2
開設RESP賬戶	2
RESP是一種儲蓄	4
爲您自己挑選一個適合的RESP賬戶	5
手續費	7
令您的儲蓄不斷增長	7
獲得聯邦政府的幫助	8
加拿大教育儲蓄津貼	
加拿大教育基金	
使用您的RESP	12
開設RESP賬戶須知	15
何處可獲得更多協助?	16

什么是註冊教育儲蓄計劃？

註冊教育儲蓄計劃（RESP）是一項特別的儲蓄賬戶，它可以協助您及您的家庭或朋友為子女中學畢業後升讀大學進行儲蓄。

RESPs由聯邦政府註冊，因此，RESPs的受益人中學畢業後入讀大專院校以前，其教育儲蓄的增 不必納稅。

開設RESP賬戶

為什麼應該開設RESP賬戶？

當您為孩子開設RESP賬戶時，聯邦政府會在您為孩子所投資的教育儲蓄上再給予一定的特別鼓勵補助。這些補助被稱為加拿大教育儲蓄津貼 (CESG)和加拿大教育基金 (CLB)。您必須開設RESP賬戶，方可獲得補助。擁有RESP賬戶的亞伯達省居民依照亞省百年教育儲蓄計劃，可獲得額外津貼。有關詳情請致電：**1 866 515-2237**，或瀏覽網站：
www.advancededucation.gov.ab.ca/aces/

誰可開設RESP賬戶？

如何人—父母，祖父母或其他親友—均可為您的孩子開設RESP賬戶。



去哪里開設RESP帳戶？

您可以在大多數的金融機構（如，銀行或信用社）向提供RESP的金融服務商或團體計劃經紀商開設一個RESP帳戶。這些可以提供RESP的金融服務機構及組織統稱為RESP代理商。

有關RESP代理商的名單，請致電：**1 866 461 3222**，向加拿大金融消費者局 詢或瀏覽網站**www.fcac.gc.ca**。

在您選擇一項計劃之前，應向RESP代理商 詢詳情，請參閱本手冊第15頁列舉的一系列問題。

開設RESP帳戶需要哪些手續？

您需要備妥您自己及受益孩子的由聯邦政府簽發的社會保險號碼(SIN)。申請社會保險號是免費的，甚至嬰兒也可以申領。

如何申請社會保險號碼？

- 請到本地加拿大服務中心 詢需要備齊哪些證件。
- 欲獲得更多資訊，請致電：**1 800 O-Canada (1 800 622-6232)**
- 請瀏覽網站**www.servicecanada.gc.ca**（然後搜尋‘SIN’）



在**RESP**賬戶儲蓄

存入**RESP**的金額是否有最低限制？

您存入**RESP**的金額取決於您所選擇的**RESP**的類型。某些**RESP**沒有最低存入限額的要求。因此，您在選擇開設某種**RESP**賬戶之前，請多找幾家對比，從而找出最能滿足自己要求的計劃。

無論您為孩子所投資的教育儲蓄金額有多少，聯邦政府仍會給予補助津貼。

我需要先有銀行賬戶，才可以開設**RESP**賬戶嗎？

不需要。開設**RESP**賬戶時，您無需先開銀行賬戶。

我可以把多少錢存入**RESP**賬戶？

您可以為**RESP**賬戶下登記的每個孩子投入高達\$50,000。每年存入的金額沒有限制。

我必須定期存款入**RESP**賬戶嗎？

每一個**RESP** 賬戶都是不同的。某些類型的**RESP** 賬戶需要特別的按月供款，而另外一些**RESP** 賬戶則允許您隨時都可以將資金存入賬戶內。

您越早開始儲蓄，您的儲蓄增 就會越多。這是因為您可以更早賺取利息。即使每個星期僅存入\$5，再加上聯邦政府的補助津貼，也會令您的儲蓄快速增長。

\$



我可以為自己開設**RESP**賬戶嗎？

開設**RESP**賬戶沒有年齡限制。您可以為子女開設**RESP**賬戶，也可以用自己或另外一個成年人的名義作為該**RESP**賬戶的受益人。**RESP**賬戶允許成年人為自己的教育儲蓄賺取免稅利息。

挑選一個適合的**RESP**賬戶

您可以選擇三種類型的**RESP**賬戶：家庭、個人或團體計劃。在選擇何種**RESP**類型之前，請先向**RESP**代理商諮詢各種賬戶的詳情，以便為自己挑選一個最適合需要的**RESP**賬戶。

有關**RESP**代理商的名單，請致電：**1 866 461-3222**，
向加拿大金融消費者局 詢或瀏覽網站**www.fcac.gc.ca**。

家庭計劃

在家庭計劃賬戶中，您可以提名一名或多名孩子作為**RESP**賬戶的受益人。這些孩子必須是您的親屬，包括您的子女---包含領養的子女---孫輩子女，以及兄弟姐妹。

個人計劃

個人計劃賬戶只適用於個人。此人並不一定與您有關係。

由於沒有年齡限制，因此您可以為您自己或者另外一個成年人設立**RESP**賬戶。但只有17歲或17歲以下的孩子才能得到這份小冊子所說的教育儲蓄補助津貼。



團體計劃

在團體計劃帳戶中，您的儲蓄與其他人的儲蓄被匯合在一起。每個孩子可獲得的金額則取決於團體帳戶中資金的多少以及當年同齡入學學生的總數。

團體計劃帳戶由團體計劃帳戶經紀人提供並予以管理。每個計劃的條例規定也各不相同。請務必仔細閱讀這些條例，並多找幾家經紀人進行對比，從而找出最適合自己需要的計劃。通常，團體計劃帳戶經紀人必須將資金投入低風險的投資項目。一般情況下，您必須簽署一項合約，同意在一定時間內定期向該計劃供款。

您只能將一個孩子的名字列入團體計劃，該名孩子並不一定與您有關係。鑒於每個團體計劃的情況各不相同，所以請您務必向團體計劃帳戶經紀人詢詳情。

在下列情況下，團體計劃可能是一種好的選擇：

- 您可以定期向RESP供款；
- 您願意讓他人為您作出投資決定；
- 您幾乎可以肯定，RESP帳戶名下的那個孩子中學畢業後將繼續上學深造。

請務必向團體計劃帳戶經紀人瞭解清楚，如果RESP帳戶名下的孩子中學畢業後暫時不再繼續深造，或是決定半日上學，儲蓄金會出現什麼狀況。受益人必須在未滿27歲前入讀專上學院，方可使用RESP帳戶的資金。

\$



手續費

有些RESP代理商收取手續費，而其他則不收取費用。有些RESP代理商還會限制您存入RESP賬戶內的金額，並規定您一定時間內供款的次數。

您開設RESP賬戶之前，須請RESP代理商解釋有關手續費、供款限額、罰金以及定期供款的承諾等相關規定。務請多找幾家經紀商進行對比，從而找出最適合自己需要的RESP計劃。請參閱第15頁的詳細貼士。

令您的儲蓄不斷增長

我存入RESP賬戶的儲蓄該如何投資？

一旦決定選擇何種類型的RESP賬戶：家庭、個人或團體計劃，便要向RESP代理公司詢問有關您的投資選項。您可以將資金存入儲蓄賬戶，或者作出以下選擇，如：債券、投資保證券 (GICs)、互惠基金或股票等。

務必多花些時間進行比對研究，向RESP代理商諮詢投資選項，其中包括每種投資的好處和風險。

某些投資選項會存在更大的風險，更高的手續費或罰金。務請索取一份關於手續費及罰金的清單。



我從RESP賬戶提取資金時需要繳稅嗎？

您投資於RESP賬戶的資金不須納稅。而RESP賬戶賺取的利息則要納稅，但只有當您關閉RESP賬戶或從其中提取資金用於子女的教育經費時，方要納稅。由於大多數學生只有很少收入或沒有其他收入，所以他們通常不必為提取資金納稅。

獲得聯邦政府的補助

加拿大教育儲蓄津貼

當您為子女開設RESP賬戶時，聯邦政府會將加拿大教育儲蓄津貼(CESG)加入您的儲蓄當中。教育儲蓄津貼旨在鼓勵人們為中學後教育進行長期的儲蓄。自1998年至今，已有超過三百萬青少年受益於該項補貼。

誰可獲得加拿大教育儲蓄津貼？

每一個年齡未滿18歲的青少年，只要他們是加拿大居民，且為其開設了RESP賬戶，便可得到加拿大教育儲蓄津貼。

教育儲蓄津貼旨在鼓勵人們為中學後教育進行長期的儲蓄。如果您的孩子年齡在15歲至17歲之間，會有一些相關的特別規定。 詢詳情請致電 **1 800 O-CANADA (1 800 622 6232)**。



我如何申領加拿大教育儲蓄津貼？

兩個簡易步驟：

- 1) 為孩子申領社會保險號(SIN)。申請SIN是免費的。您需要備妥出生證等證件。詢詳情請致電**1 800 O- CANADA**或訪問就近的加拿大服務中心。
- 2) 開設一個註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 賬戶。您可以在銀行或信用社等金融機構開設RESP賬戶，也可以通過認證理財服務商或團體計劃經紀商開設賬戶。

有關RESP代理商的名單，請瀏覽網站www.canlearn.ca

加拿大教育儲蓄津貼 (CESG) 將直接存入您子女的RESP賬戶。

這筆津貼有多少？

您為子女存入**RESP**賬戶的頭**\$500**儲蓄金，根據家庭收入不同可獲得如下金額的加拿大教育儲蓄津貼：

- 如果您的家庭淨收入低於**\$37,178**（含），可獲得高達**\$200**的津貼。
- 如果您的家庭淨收入是在**\$37,178**和**\$74,357**之間，可獲得高達**\$150**的津貼。
- 如果您的家庭淨收入超過 **\$74,357**，可獲得高達**\$100**的津貼。

上述家庭淨收入金額適用於2007年。該金額每年按通貨膨脹率更新調整。



當您每年的儲蓄金額超過\$500，您隨後存入的\$2,000供款可獲得高達\$400的加拿大教育儲蓄津貼。

教育儲蓄津貼旨在鼓勵人們為中學後教育進行長期的儲蓄。如果您的孩子年齡在15歲至17歲之間，會有一些相關的特別規定。 詢詳情請致電 **1 800 O-CANADA (1 800 622 6232)**。

加拿大教育基金

加拿大教育基金(CLB)是聯邦政府幫助收入較低的家庭為子女中學畢業後繼續深造及早開始儲蓄資金而設的一項補貼金。

誰可獲得加拿大教育基金？

如果符合下列條件，您便可為您的子女獲得加拿大教育基金：

- 您的子女生於 2003年12月31日之後，而且
- 您按月領取加拿大兒童稅務補貼（俗稱“嬰兒補貼”或“家庭津貼”），其中包括國家兒童福利補貼。此項補貼一般適用於淨收入低於\$37,178（含）的家庭。上述家庭淨收入金額每年按通貨膨脹率更新調整。



如果您的家庭合乎資格，聯邦政府會把一筆\$500的款額存入您的子女的RESP賬戶。只要您每年繼續收到國家兒童福利補貼，聯邦政府每年將把額外的\$100補貼自動撥入該帳戶，直至您的子女年滿16歲為止。您的子女可獲得的加拿大教育基金補貼累計可達\$2,000。您自己不必為基金投資即可獲得這項補貼！

首次發放一筆\$500時，將有\$25 額外補貼金，用於支付開設RESP賬戶的手續費。

我如何為子女申領加拿大教育基金？

- 為孩子申領社會保險號(SIN) – 甚至嬰兒也可以申領！申請SIN是免費的，但您需要備妥出生證等證件。 詢詳情請致電**1 800 O CANADA** 或訪問就近的加拿大服務中心。
- 向加拿大國稅局申領兒童稅務福利補貼。 詢詳情請致電**1 800 387- 1193**。
- 開設一個註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 賬戶。
您可以在銀行或信用社等金融機構開設RESP賬戶，也可以通過認證理財服務商或團體計劃經紀商開設賬戶。請務必確認該RESP代理商可提供加拿大教育基金服務。
- 為子女開設註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 賬戶之後，請RESP代理商代子女申領加拿大教育基金。

加拿大教育基金補貼將直接存入您的子女的RESP賬戶。





我需要存款入**RESP**賬戶，才可獲得加拿大教育基金嗎？

不需要。即使您現在不再把錢存入**RESP**賬戶，聯邦政府仍然會將加拿大教育基金補貼存入您為子女所開設的**RESP**賬戶。

運用您的**RESP**

計劃中受益人可從何時開始動用這些資金？

學生一旦註冊就讀符合要求的專上學院教育課程，便可開始從**RESP**賬戶獲得資金。

何謂符合要求的教育課程？

符合要求的教育課程包括：職業學校、魁省大專（**CEGEP**）以及各大專院校所提供的學徒培訓班及課程。

符合要求的教育課程通常是指連續授課至少三周的課程，每周上課至少10小時。由國外教育院校提供的課程則授課不得少於13周。

欲知更多有關符合要求的教育課程的詳情，請與加拿大國稅局聯繫，電話是**1 800 959-8281**

RESP的資金可用於半日教育課程嗎？

是的。RESP賬戶內的資金可用於符合要求的全日或半日制課程。符合要求的半日制課程每月上課時間至少12小時。

如果RESP賬戶名下的子女中學畢業後不繼續深造，那又如何呢？

如果RESP賬戶名下的子女中學畢業後決定暫時不繼續深造，您可以：

- 請等待一段時間。您的子女日後也許決定繼續深造。RESP賬戶可以保持長達26年之久。
- 將該筆款項轉入其兄弟姐妹的RESP賬戶。
- 將該筆款項轉入您的註冊退休金計劃(RRSP)，為您自己退休作儲蓄。
- 提取該筆款項。請向RESP代理商 詢詳情。

如果您的子女中學畢業後不再繼續深造，請向RESP代理商 詢：在這種情況下RESP計劃會有哪些限制條件。





如果我在子女中學後繼續深造之前取用資金，我是否必須為此繳稅？

您投入RESP賬戶的資金不須納稅，但RESP賬戶賺取的利息則須要納稅。該筆資金被稱為“累積收入”。其稅率為常規入息稅率外加20%。

如果您的子女中學畢業後決定不再繼續深造，在下列情況下，您可以從RESP賬戶提取賺取的所得：

- 計劃名下的所有個人必須年滿21歲；
- 您是加拿大居民；並且
- 您已經開設RESP賬戶至少10年。

如果我的子女中學畢業後決定不再深造，聯邦政府的補貼將如何處理呢？

加拿大教育儲蓄津貼可以用於另外一名符合資格的兄弟姐妹的教育經費。否則就必須將該項補貼退還給聯邦政府。加拿大教育基金補貼不可以轉入另一名子女名下，並且必須退還給聯邦政府。您儲蓄的金額及賺取的利息則留在您的名下。

取用RESP資金有沒有時限？

RESP賬戶可以保持長達26年之久。

開設RESP賬戶須知...

- 請務必為您自己以及您的子女備妥社會保險號 (SIN)
- 尋找一家最適合您的需要的RESP代理商 (如, 銀行、信用社、金融服務代理商或者團體計劃經理商等。)
- 決定您要開設的賬戶類型：個人, 家庭, 還是團體計劃。



然後向RESP代理商諮詢下列問題：

- 開設RESP賬戶, 須交什麼費用嗎?
- 開設RESP賬戶之後, 還須交繳什麼費用嗎? 如果如此, 這些費用作何用途, 金額是多少?
- 爲了開設RESP賬戶, 我需要存入最低金額嗎?
- 我需要定期供款嗎?
- 假如不能定期供款, 情況會如何?
- 我有哪些投資選項呢? 每項投資有何好處? 我的投資 會下降嗎?
- 若有需要, 我可以提取該筆款項嗎? 如果提前提款, 是否需要支付手續費或罰金?
- 可否將RESP賬戶轉給他人, 或者更換 RESP代理公司? 用於轉戶的費用是多少?
- 如果RESP接受人中學畢業後不再繼續深造, 那麼我的RESP儲蓄會發生什麼問題?
- RESP代理公司是否限制適合用RESP支付學費的那些符合要求的課程種類?
- 如果我提前關閉RESP賬戶, 那會有什麼問題?
- 如果我的子女決定半日入讀又會如何?

何處可獲得更多協助？

加拿大金融消費者局 (FCAC) 是加拿大聯邦政府的一個部門。該部門確保銀行遵守聯邦法律的規定，保護消費者的利益。欲知更多有關RESP及銀行服務的資訊，請與加拿大金融消費者局聯繫。

免費電話：**1 866 461- 3222**

電子郵件：**info@fcac.gc.ca**

網站：**www.fcac.gc.ca**

欲知更多有關加拿大教育儲蓄津貼 (CESG)和加拿大教育基金 (CLB) 的資訊，或索取本指南，請致電：**1 800 O-CANADA (1 800 622 6232)**。如果您有語言或聽覺障礙，請使用TTY號碼：**1 800 926-9105**。

網站：**www.canlearn.ca**

加拿大教育儲蓄津貼 (CESG)和加拿大教育基金 (CLB) 是由加拿大聯邦政府人力資源及社會發展部提供的。

封面及第3頁上的圖片由
Burch Photographics公司提供。

© 版權所有：加拿大聯邦政府 2007年
Cat. No.: HS28-22/2007E
ISBN: 978-0-662-46980-3

加拿大印刷

不斷學習進取是人生每一個階段的成功關鍵。投資於教育是為子女的未來謀取幸福的最佳方法。有近70%的新工作都依靠某種程度的高等教育。

加拿大政府非常重視教育，正因為如此，聯邦政府會幫助您為子女中學畢業後繼續深造儲蓄資金。

本指南向您提供有關聯邦政府計劃的資訊，這些計劃可以幫助您為子女的高等教育儲蓄資金，其中包括：

- 註冊教育儲蓄計劃(**RESP**)
- 加拿大教育基金 (**CLB**)
是一筆根據家庭收入而定的補貼資助，金額可高達**\$2,000**；以及
- 加拿大教育儲蓄津貼 (**CESG**)
是在您為子女存入**RESP**的金額之外額外給予的資助。

您想獲得更多資訊嗎？

在閱讀本指南時，您可能會問一些關於上述計劃的其他問題。
關於**RESP**以及各種投資選項，請致電加拿大金融消費者局(**FCAC**)：
1 866 461-3222

欲知更多有關聯邦政府各項資助計劃的資訊，請致電：**1 800 O-Canada**
(1 800 622- 6232)

如果您有語言或聽覺障礙，請使用**TTY**號碼，致電：
1 800 926-9105。您也可以瀏覽網站**www.canlearn.ca**。