

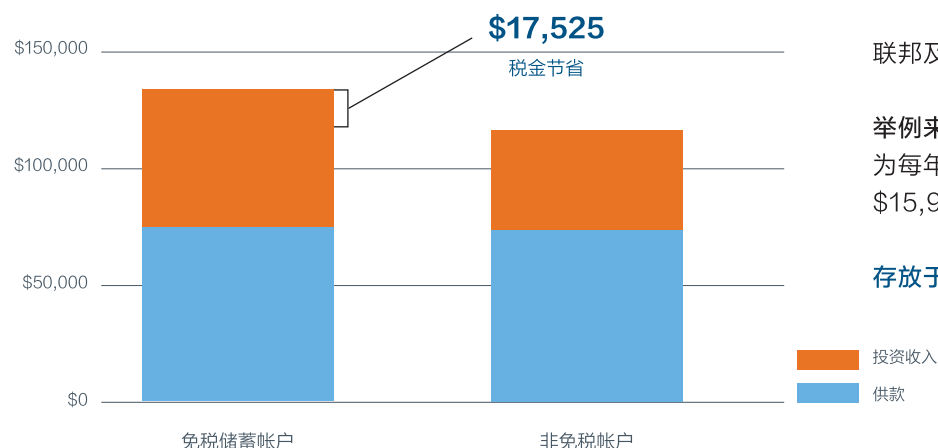
免税储蓄帐户 (TFSA) 简介

2009年1月1日生效的免税储蓄帐户 (TFSA)，将会使加拿大居民有一个崭新的储蓄途径。新的注册储蓄帐户由联邦政府于2008年预算案中引入。帐户持有人不但可享受免税的增值收益，而且可免税提取款项，适合不同人士自由宽松储蓄理财，实现人生目标。

免税储蓄帐户 (TFSA) 的运作方式

- 年满18岁的加国居民每年可向TFSA帐户中存入最多\$5,500。
- 虽然存入的本金当年不可抵税，但帐户内的投资收益，如资本增值、利息和分红等完全免税。
- 本金、利息、分红和其他投资收益在提取时均享受免税。
- 未用及剩余的存款额度可以累积到以后使用。同时，从该帐户中提取的款额，可于将来再重新存放，而不会影响或减少帐户的存款限额。
- 免税储蓄帐户 (TFSA) 内的收益和取款不会影响储户享受政府福利，如联邦抵税额度、老年金 (OAS) 和低收入补助金 (GIS) 等。
- 一般而言，适合注册退休储蓄帐户 (RRSP) 的投资也可适用于免税储蓄帐户 (TFSA)。

储蓄于TFSA相对于非免税帐户的益处



联邦及省税节省金额乃基于每年供款\$5,500，存款15年及每年回报7%计算*

举例来说：储户同时向一个免税储蓄帐户和一个普通储蓄帐户各存入\$5,500。假定增值率为每年7%，15年后，免税储蓄帐户的\$5,500本金将比普通储蓄帐户的\$5,500本金多赚\$15,932。

存放于TFSA内的金钱会增长较快，因为帐户内赚取的资产增值及入息均不用课税。

*假设存户乃中等收入人士，投资组合包括40%利息，30%红利，30%资本增值的入息计算，平均税率被假设为21%。
仅供理财顾问使用。

免税储蓄帐户 (TFSA) 简介

免税储蓄帐户 (TFSA) 和注册退休储蓄帐户 (RRSP) 哪个更好?

两种帐户各有所长, 其优势具有互补性质。正如联邦政府有关文件所说, RRSP为退休后生活着想, 而免税储蓄帐户 (TFSA) 则适合人生任何阶段。

存款时的税率和提款时的税率是高是低, 是决定向哪个帐户存款的关键。如果提款时个人税率预期处于一个较低水平, RRSP则会是一个较佳投资选择, 反之则可考虑TFSA。话虽如此, 个人实际情况千差万别, 影响存储决定的因素还很多 (如欲查询更多详情, 请参阅万信RRSP或TFSA - 税务及遗产报告书)。所以阁下最好和财务顾问商榷后再做决定。

如何善用免税储蓄帐户 (TFSA) 的例子

为理财目标而存储

假设米高及嘉露两人连续八年向免税储蓄帐户 (TFSA) 存款, 总共存储\$98,200。这时如果他们需要\$80,000翻修住宅, 可各自从帐户中免税提取\$40,000。与此同时, 米高及嘉露各自的TFSA供款额将会增加\$40,000。来年两人可重新将这\$40,000存进自己的TFSA。

免税储蓄帐户 (TFSA) 对何种人士最为适合?

刚刚就业的年轻人士: 从年轻时就向TFSA存款, 收效更大。

耆老: TFSA不但向耆老提供免税存储的机会, 而且自帐户赚取的入息, 或从该帐户中提取的款项, 都不影响老年金和低收入补助金。

高收入人士: 高收入人士如果已经向RRSP供满限额, TFSA提供了另一种免税优惠的储蓄工具。

低收入人士: 低收入者可以放弃税务优惠有限的RRSP, 选择增长及提款都全部免税的TFSA帐户。

储蓄以应付大笔开支的人士: 例如计划买车置业、出国旅游、或房子首期等。

综合以上所述, 免税储蓄帐户 (TFSA) 实际上对所有的人都适合。

71岁以上耆老

按照联邦政府规定, 71岁以上耆老不可再向RRSP供款, 并必须将RRSP转为年金或RRIF, 每年要从中提取一定数额的款项 (这笔提款需要缴税)。

假定李先生今年72岁, 尽管以他的财务状况, 并不需要从RRIF中提款花费, 但还是不得不依法这么做。在这种情况下, 免税储蓄帐户 (TFSA) 就为李先生开了新的投资之门: 每年他可将最多\$5,500的RRIF提款存入免税储蓄帐户 (TFSA), 继续享受资本增值和免税优惠。

阁下可和理财顾问商讨如何向该帐户存储投资, 实现人生目标。

本文件仅提供有关免税储蓄帐户的概况, 不可视为法律和税务建议。个人实际情况各异, 请与阁下法律和税务顾问商讨。
以上内文一切以英文原文为准, 中文译本只供参考。

仅供理财顾问使用。 No portion of this communication may be reproduced or distributed to the public as it does not comply with investor sales communication rules. Commissions, trailing commissions, management fees and expenses all may be associated with mutual fund investments. Please read the prospectus before investing. Mutual funds are not guaranteed, their values change frequently and past performance may not be repeated. Mackenzie disclaims any responsibility for any advisor sharing this with investors. The content of this document (including facts, views, opinions, recommendations, descriptions of or references to, products or securities) is not to be used or construed as investment advice, as an offer to sell or the solicitation of an offer to buy, or an endorsement, recommendation or sponsorship of any entity or security cited. Although we endeavour to ensure its accuracy and completeness, we assume no responsibility for any reliance upon it.