

# 註冊退休儲蓄計劃指南

通過註冊退休儲蓄計劃(RRSP)的投資以助您投資的增長

## 註冊退休儲蓄計劃

聯邦政府於五十多年前推出註冊退休儲蓄計劃 (RRSP)，旨在鼓勵加拿大人為退休生活計劃及儲蓄，不要完全倚賴公共退休金計劃。

RRSP 經半個世紀演變，在投資者的退休儲蓄及獲得財富方面，給予愈來愈多的優惠獎勵。

最基本的是，RRSP 帳戶里的投資增長可以延稅，意思是您不需要即時繳稅。帳戶內賺取的所有利息，資本增值或股息因延稅而得以複式增長。唯有當您將RRSP帳戶里的資金提出時才須課稅。此外，您每年對RRSP所做的每一元供款，都可減稅。

## 為退休做準備的最佳儲蓄方式

RRSPs 是今日加拿大人能夠擁有之唯一一項最重要的理財機會，投資者視此為退休儲蓄的最佳方式。

對年齡達65歲以上的個人來說，公共退休金計劃 — 老年金與加拿大退休金計劃，兩者合併提供最高可達每年 \$19,956。<sup>1</sup>

除非閣下加入的是極其優渥的退休金計劃，否則單單只是仰仗公司退休金計劃，將無法滿足您退休生活的收入需要。

## RRSP 的重點益處

- 投資以複利增長，只要不從帳戶提出，即可延後繳稅
- 投資選擇十分廣泛
- 供款可抵減稅金

# 常见问题

## RRSP 供款期限何时截止？

供款截止日在每年年终之後的第六十天。倘若是日适逢周末，加拿大税务局会将截止期限顺延到下个周一。

## 我可以为我的 RRSP 帐户供款多少？

在2016报税年度，阁下供款额最高可达所赚收入之18%，最多不超过\$25,370(扣除公司退休金计划的退休金调整额)以及以往未用尽的供款额度。

## 我如何可以知道供款金额的正确数字？

加拿大税务局邮寄给您的税後评估通知书 (Notice of Assessment) 将会载明阁下的供款最高限额。倘若您想再次查明，请致电加拿大税务局，英语电话号码 1-800-267-6999。

## 何种收入被视为「所赚收入」(Earned Income)？

所赚收入(Earned Income)包括薪资，自僱收入，扶养及赡养费，以及净租金收入。此不包括退休金收入或投资收入在内。请向您的理财顾问请教，还有哪些类型的收入可能会被当成所赚收入。

## 假如我的供款还未达到最高限额？

倘若阁下的供款没有达到税务局所允许的最高限额，您可将未用尽的供款额度无限期地留待以後使用。您所收到的税後评估通知书将会记载您未用完的RRSP供款额度。

## 倘若我的供款额超过上限？

超额供款可能会遭罚款。超额供款的限额是 \$2,000。倘超额供款高过限额，则每月将会被罚款1%直至提取超额部份或再有可用的供款额度。

## 我的 RRSP 投资组合可持有何种投资？

您的RRSP投资帐户可以持有互惠基金，股票，债券，现金，以及範圍广泛的其他投资。请向您的理财顾问查询以确定阁下并未拥有违规的投资。<sup>2</sup>

## 投资组合中的外国资产可占多少比率？

联邦政府2005年度預算案已取消延後繳稅退休金計劃的外國資產投資上限。您的投資組合已不再受到最多只能持有30%外國投資的限制。

## 借贷投资 RRSP 是好策略吗？<sup>3</sup>

借钱投资是可以将供款提高到极限的有效办法。值得考虑的策略是在12月申请贷款，二月份才供款，将首次还款日期订在七月份，并使用退税额来减低您的贷款余额(通常会在四月及六月之间收到)。请咨询您的理财顾问，评估借贷投资对您而言，是不是良策。

## 假使我和我的配偶决定开一个配偶 RRSP 帐户，应该由谁来做供款？

收入较高的一方通常会代另一半供款。供款者，通常是收入较高的那位，可抵扣他/她个人的应课税及在提用时可由收入较低的配偶缴税(只要所有供款额在此帐户中放置至少超过叁年)。请与您的理财顾问研讨，此问题之可行办法有很多。(请参阅第 3页「配偶RRSPs计划是否仍然有效用？」)

## 我可否从我的 RRSP 帐户提款？

阁下可从您的RRSP提款，但您所提出的金额将被列入您的收入，且会被课税。当您提领的时候必须先预扣税金。(如果您的RRSP帐户是锁定的，另外还有提领限制)。虽然预扣税已被代扣，但您的提款亦有可能在报税时需要支付额外的税金。

依照政府规定，有两种情况可从RRSP帐户提款而没有税金罚款，且可在之後再行供款。一是首次置业计划(HBP)，允许初次置业人士从帐户提取最高\$25,000的金额，购买一栋新屋。二是终身学习计划(LLP)，允许学生(或其配偶)每年取款 \$10,000，最多不超过\$20,000，充当全职教育或在职训练的教育基金。HBP的取款额须在15年之内返还。LLP的取款额须在10年之内返还。

## 假若我分多次来提领 \$5,000，或少於 \$5,000，我须缴纳的预扣税会否较低？

一般而言不会较低。联邦政府要求金融机构在可能的範圍采取以累计提款金额的方式来计算预扣税。倘若您分五次提领不超过或低於\$5,000的款项，每次提款累进最高预扣税率将为30%(魁北克居民为31%)。

提取金额	省稅 (魁北克省除外)	魁北克省
\$5,000 或以下	10%	21%
\$5,001 –\$15,000	20%	26%
超过 \$15,000	30%	31%

## 我的 RRSP 何时到期？

您必须在年届71岁那年的年终，终止您的RRSP帐户。一般RRSP帐户会转入注册退休入息基金(RRIF)的帐户。不过，无论什麼时候，您都可将RRSP转入 RRIF。不须等到您的金融机构通知您，您才转换。在您年届71岁那年的年底之前，您若不将RRSP转换成 RRIF或年金，持有您RRSP的金融机构可将您RRSP 帐户兑现，并在扣除预扣税之後，将剩餘款项寄交给您。已兑现的RRSP总额会被列入该年的收入。至於应如何避免在该年年终缴纳一笔庞大的税金，阁下与理财顾问必须共同商讨此问题。

<sup>2</sup>一般而言，「违规投资」将会包括年金受益人的债务(某些有抵押的按揭除外)以及您和亲人在一些实体投资上占有颇大股份(通常指10%或以上)或和亲属有其他交易。如果阁下拥有「违规投资」，罚款乃根据该项投资购入时或被列入违规之列时，其市值的50%。如果该项投资在翌年年底之前卖出，罚款将会获得退还。

<sup>3</sup>用借来的钱投资證券，比使用现金来从事投资，所涉的风险要高。倘若您是使用贷款来购买證券，即使您购买的證券价格下跌，您仍须按照原先与贷款公司所订的条款，偿还所有贷款金额及利息。

# 建立您的RRSP: 投资贴士

## 儘早开始供款

倘若阁下像典型的加拿大人，您大概会等到RRSP 季节，也就是每年的头两个月，才会向RRSP帐户供款。然而，在短时间内要凑足供款金额是一件难事，尤其是不少人仍在支付假期所花费的帐单。与其如此，倒不如请教您的理财顾问是否需要建立预先授权支票计划 (preauthorized chequing plan, PAC)。此项简单的投资策略能让您定期用固定的金额购买互惠基金，购买频率可设定为每星期，每个月，或者是每个季度。每月固定供款金额最低从\$50起，此计划会自动从您的个人银行帐户中扣掉固定金额，将其转入RRSP帐户从事投资。

## 平均成本策略: 预先授权支票计划(PAC) 所带来的额外益处

采用定期定额供款到注册退休储蓄计划，能硬性规定您将储蓄视为首要之务。长期来说，储蓄金额将会不断增长。每个月定期定额投资能获得「平均成本」的益处。采用平均成本策略让您能够循序渐进地在市场中投资，在价格低时买进较多单位，在价格高时买进的单位即较少。

在熊市期间，许多投资者都会等到市场明显出现熊市已近尾声的徵兆後，才将资金注入市场，如此一来，这些投资者就将错失市场第一波反弹的大好机会。而当市场处于牛市时，采用平均成本策略能够防止投资者在市场高峰大举买进。

## 将 RRSP 供款儘量提高

儘量将RRSP的供款限额用完，不仅可获得较多的退税，还可以为退休生活做储蓄。假如您的供款金额未能达到限额，您可以将未使用的供款额度保留下来，留待以後使用。

## 丰富的投资机会

联邦政府在2005年废除了RRSP外国投资比率必须低於30%的规定，目的是让投资组合更加全球化。加拿大股市总值仅占全球股市市值的3%。由於大多数的投资机会都在国外市场，因此全球性投资策略能让您以分散投资的方式，共享全球市场及经济成长的果实。

## 使用借款来投资 — 令投资较轻松<sup>4</sup>

如果您的RRSP投资回报率很高，借贷投资RRSP 不失为一良策，但前提是您必须儘快还款。借款投资是投资者可运用的最有利策略之一，但投资者必须保守且妥当地运用此种策略。一般而言，运用此策略的投资者须符合下列条件：必须要有长期投资的打算，属于中高收入，工作稳定，有能力偿还贷款及支付利息。

## 配偶注册退休储蓄计划是否依然有效用？

配偶RRSPs帐户的用途一般是用在退休时分摊收入。假如您的收入比配偶高，您可以供款到配偶的RRSP，供款额度可用来扣抵您个人的应课税收入。您供款到个人及配偶的RRSP总额仍然必须低於个人供款金额上限。只要您的供款金额在配偶注册退休储蓄计划中放置超过叁年，退休後提用，便由配偶缴税，您毋需付税。由於配偶退休後的税阶较低，而您工作有收入时的税阶较高，因此供款到配偶的RRSP对您有利无弊。

不过政府在2007年10月推出了新的退休金分享条款，允许加拿大人可与配偶分摊退休金收入。这样，配偶 RRSP还有存在的必要吗？

### 以下是配偶 RRSP 帐户仍然适用的情况：

- 假如你计划於65岁前退休，又没有参加任何退休金计划(registered pension plan); 在65岁前，配偶注册退休储蓄计划容许收入分享“income-splitting”，而退休金收入分享“pension income-splitting”一般在年满65岁时开始
- 倘若您正为购屋做储蓄(依据首次置业计划，每人可提出\$25,000金额)
- 若您已年满71岁或逾71岁，再也不能供款到您自己的RRSP帐户，若您还有赚取收入，仍然可供款到您配偶的RRSP帐户
- 倘若您与您的配偶想使家庭资产分配更为平均

<sup>4</sup>用借来的钱投资證券，比使用现金来从事投资，所涉的风险要高。倘若您是使用贷款来购买證券，即使您购买的證券价格下跌，您仍须按照原先与贷款公司所订的条款，偿还所有贷款金额及利息。

# 閣下的理財顧問

假如您像許多加拿大人一樣，那麼您的RRSP可能就會是您退休計劃的重要基礎之一。

建立及管理好您的RRSP需要紀律。現實情況是，許多人在這方面沒有時間，興趣，或是經驗，去嚴密處理每一項投資細目。即使您是一名有經驗的投資者，別人的意見也可以提點您的疏忽之處。

## 您的理財顧問可以提供下述協助：

- 定出您的目標，並針對您的需要建立一套詳盡的計劃
- 使您在市場起伏時可以集中注意力在您的投資計劃上，長期來看，可創造出較高的回報
- 密切留意您的投資，以確保這些投資繼續符合您的需求
- 持續向您報告有關RRSPs 的稅務法規與條例

### 一般查詢

閣下如有任何疑問與查詢帳戶資料，請聯絡：

ENGLISH 英語服務	1-800-387-0614
BILINGUAL 雙語服務	1-800-387-0615
ASIAN INVESTOR SERVICES 中文服務	1-888-465-1668

TTY	1-855-325-7030	416-922-4186
FAX 傳真	1-866-766-6623	416-922-5660
E-MAIL 電郵	service@mackenzieinvestments.com	
WEB 網址	mackenzieinvestments.com	

透過萬信投資安全的 InvestorAccess 查詢基金與帳戶資料。  
欲獲取更多資訊，請閣下至 [mackenzieinvestments.com](http://mackenzieinvestments.com) 網站瀏覽。

由於每一名客戶的情況不同，本文不應被視為法律或稅務忠告。請與您自己的法律及稅務顧問諮詢。  
(以上內文一切以英文原文為準，中文譯本只供參考)