



# 註冊教育儲蓄計劃指引

註冊教育儲蓄計劃- 為您的子女未來投資

## 註冊教育儲蓄計劃

為子女高等教育儲蓄的最佳方案就是開設一個註冊教育儲蓄計劃帳戶 (Registered Education Savings Plan, 簡稱 RESP)。

RESP是幫助子女接受專上教育的儲蓄戶口。對此帳戶的供款雖不能像 RRSP 一般的用來減少您的應稅收入，但存入「註冊」戶口(在加拿大稅務局註冊)內的款項增長可以延稅。

### 兩種基本註冊教育儲蓄計劃

個人帳戶	家庭帳戶
單一受益人	一個或以上受益人
任何人均可供款	受益人必須與供款人有血緣或收養關係
任何年齡均可作受益人	受益人在加進帳戶時必須少於21歲
開立帳戶後，可供款31年	供款至受益人年滿31歲為止

### 供款限額

從2007年起，RESP不再有年度供款限額，因此您可以為每一名受益人盡量供款，直至達到\$50,000的終生限額為止。如果供款超過了此限額，超額部份需每個月繳付1%的罰款，直至您將餘額提出為止。

# 政府津貼

為鼓勵家長替子女教育儲蓄，政府推出「加拿大教育儲蓄津貼」(Canada Education Savings Grant, 簡稱CESG) – 政府會對註冊教育儲蓄帳戶(RESPI)每年首\$2500元的供款，提供20%補助，每年補助為\$500。終生補助額不超過\$7200。換句話說，供款人有15年時間可以獲得政府補助的\$7200。

研究顯示，來自家庭收入在\$100,000以上的子女，比來自家庭收入在\$25,000以下的，將來入讀大學的機會要高出兩倍。

自2005年一月起，政府擴大CESG補助，鼓勵低收入家庭為小孩未來的教育多儲蓄一點。為達到此項目的，每年淨收入低於\$45,282(2016年標準)的家庭，對RESPI供款的首\$500，政府將再額外補助20%。對於每年淨收入介於\$45,282至\$90,563的家庭，首\$500供款，政府則額外補助10%。

如果您的供款是\$2500，您將會得到的政府補助(CESG)計算如下：

淨家庭收入	額外 CESG	基本 CESG	總數
低於 \$45,282	首 \$500 x 20% = \$100	\$2,500 x 20% = \$500	\$600
\$45,282 至 \$90,563	首 \$500 x 10% = \$50	\$2,500 x 20% = \$500	\$550
超過 \$90,563	首 \$500 x 0% = \$0	\$2,500 x 20% = \$500	\$500

除上述補助外，政府還有一種「加拿大教育基金」(Canada Learning Bond, 簡稱CLB) 的補助方法。此方法用以幫助收入不高家庭，為2003年12月31日以後出生的小孩儲蓄教育基金。方式為，第一年補助\$500，以後每年補助\$100，直至小孩滿15歲為止。

魁北克教育儲蓄鼓勵計劃 Quebec Education Savings Incentive(QESI) 只提供給居住在魁省的RESPI受益人。撥款會直接存入可提供QESI的財務機構之RESPI帳戶內，最高上限為\$250。按照家庭收入，RESPI受益人有可能獲得每年多達\$50的額外津貼。

Saskatchewan Advantage Grant for Education Savings (SAGES) 於2013年引入沙省。符合資格的供款會獲得SAGES 10% 教育補助金。每一受益人每年獲得此補助金額最高為\$250，或終身為\$4,500。萬信投資現正接受此申請。

British Columbia Training and Education Savings Grant (BCTESG) 於2015年引入卑詩省。符合資格的受益人會獲得一次性的教育補助金\$1200。萬信投資將會在2016年秋季接受此申請。

## 五個有關「加拿大教育儲蓄撥款」CESG 的問答

### 1. 誰有資格申請 CESG?

受益人直至年滿17歲該年度的終結為止，擁有社會保險號碼(SIN)，都符合申請CESG的資格，並且在RESPI帳戶供款時，必須是加拿大居民。

如果小孩的年齡在15歲至17歲之間，會有一些特別規定。如要在15歲後繼續得到CESG，在滿15歲該年的12月31日前，RESPI帳戶要達到一定的供款。包括：

- 1) RESPI帳戶內至少已有\$2,000的供款，或
- 2) 在之前的任何4年裡，每年至少有\$100的供款。

### 2. 如何申請CESG?

在填寫RESPI開戶表格時，必須填妥表格中有關申請CESG的部份，並提供受益人的社會保險號碼(SIN)。萬信投資會為您遞交填好的申請表至聯邦政府的人力資源暨社會發展部(HRSDC)。請記住，您如果不提出申請，政府是不會自動支付補助金額，故填寫RESPI開戶表格時，一定不要忘了填寫CESG一欄。

### 3. 政府如何支付CESG?

萬信投資會將您的供款資料直接呈遞給政府，政府補助款項會直接匯到您在萬信投資開立的RESP帳戶。

### 4. 如何將CESG投資?

萬信投資會根據您在開立RESP帳戶時的投資指示，將政府撥付的CESG款項進行投資。政府並沒有對CESG的投資加以任何限制。

### 5. 如果我不會盡用我應得的CESG補助配額，結果會怎樣?

由於對RESP帳戶供款已無年額限制，故此您可以在任何一年盡自己所能供款，直到達到終生供款限額的\$50,000為止。請記住，每年只有供滿\$2500才能獲得政府年度最高額\$500補助。即使該年您的供款不足\$2500，未用完的供款餘額還可以挪至下一年使用。舉例來說，如果您今年RESP帳戶的供款只有\$1000，於是您獲得的政府補助則有\$200(\$1000x20%)。不過，您還有\$1500供款餘額(\$2500-\$1000)。如果您明年供款\$4000，那麼您等於補足了以往尚未完全用完的\$1500，再加上該年的\$2500供款額也一起用完，您一共可獲得的\$800(\$4000x20%)的政府補助。對於這種補供限額的情形，政府每年可發的最高補助額只限於\$1000(以\$5000供款計算)。請注意，如果您連續許多年供款都不足\$2500，您很可能會失去部份政府補助。

## 自 RESP 帳戶提款

當您的子女準備升上大專/大學，便是時候要從RESP帳戶提取金錢。您的子女需提供入學證明及填寫一份替您開設RESP帳戶的財務機構所提供的提款表格。

您可以選擇以下的兩種方法提款。一種是「教育資助付款」(Education Assistance Payment “EAP”), 另一種是「大學教育資本提款」(Post-Secondary Education Capital Redemption “PSE”)。

	EAP	PSE	總數
這是什麼?	從本金增長提取; 從政府補助增長提取; 從政府補助提取	從本金提取	\$600
本金金額	首 \$500 x 10% = \$50	\$2,500 x 20% = \$500	\$550
應稅?	對, 學生需要申報EAP作為當年入息	免稅	\$500
提款有限制?	對, 請看以下圖表	沒有限制	
其他限制	只限用作讀書用途	只限用作讀書用途	

### 教育資助付款(EAP) - 提款限制

全職學生	課程至少長達三週, 每週至少長達10小時	開始後連續13週 連續13週之後	最多 \$5,000 沒有限制
兼職學生	課程至少長達三週, 每月至少長達12小時	每學期(13週)	最多 \$2,500

# 如果受益人不上大專/大學怎麼辦？

十多年前，家長為小孩開立RESP帳戶之前，必須小心考量得失。那時候，如果小孩長大後不讀大學，供款人雖可拿回所有的供款，但投資增長的部份必須被沒收。

1998年，政府為了鼓勵父母或祖父母多為小孩未來教育儲蓄，而不必擔心小孩若不上大學會失去所有的投資，推出了以下幾種彈性辦法：

## 1. 可以稍等

您的小孩或會改變對升學的想法。RESP帳戶的有效期為36年

## 2. 選擇新的受益人

您可選擇新的受益人接受RESP帳戶中的收入。如果您開立的是「個人計劃帳戶」，供款者可以選擇任何人為新的受益人。不過如果新的受益人不是原受益人的兄弟姐妹，而且年未滿21歲，那麼政府補助部份須全數退還。如果您開立的是「家庭計劃帳戶」，新受益人必須與原供款人有血緣或收養關係。在此一情形下，可以由所有受益人分享基本的CESG，但未用完的額外CESG部份仍須繳還政府。

## 3. 轉至註冊退休儲蓄計劃(RRSP)

您可以將RESP帳戶中的入息部份原封不動轉移入您個人或配偶RRSP帳戶中，延後付稅。您這樣做時，您個人或配偶的RRSP必須還有供款的空間。每位供款人可將最高\$50,000的RESP入息部份轉入RRSP。如果您及配偶均曾是RESP家庭帳戶的聯名供款人，那麼每人可轉入RRSP帳戶的最高限額均為\$50,000。

## 4. 提取供款

您可以將供款全部提出，不須申報所得稅，但供款所得的補助須全數歸還給政府。

## 5. 提取投資增長部份

除了可以將供款全部提出，不須申報所得稅(辦法4)以外，您亦可以提取帳戶中累計的收入(Accumulated Income Payment，簡稱AIP)，此收入亦包括政府補助投資所得入息(補助款項則必須繳還政府)。條件是，如果現在及過去的受益人都年滿21歲，且都沒有上大學，此一帳戶開立至少已有十年。剩下的AIP必須申報所得稅，稅率按照您個人所得稅率計算。此外，您還須就此部份的收入付20%的罰款。

## 6. 滾存至RDSP

如受益人不幸殘障，自2014年起，新法例准許你為受益人把累積入息轉移至合資格的註冊殘障儲蓄計劃(Registered Disability Savings Plan)。此舉可以延稅，以及豁免20%罰款。

## 五項 RESP 需知：

1. 及早開始供款並採取自動供款方式。您可引用事先授權的方式，要求開立RESP帳戶的金融機構定期自動從您支票帳戶中扣款轉入RESP帳戶中並予投資。轉入RESP帳戶的款項可以因投資而享受複式增長。
2. 請教財務顧問找尋最佳計劃。您可以選擇開立個人或家庭RESP帳戶。任何小孩均可以成為個人帳戶的受益人，但日後自RESP提款以支付大學或學院學費時，家庭帳戶有較大的彈性。
3. 充份利用政府補助。盡可能每年都能供款至少\$2500，便獲得聯邦政府\$500的最高補助額。如果某年您的供款不足\$2500，勿忘了下一年將之補足。每年補供限額獲自政府的最高補助可達\$1,000。
4. 不要提取RESP帳戶中的供款。如果您在小孩未上大學或學院前提取RESP帳戶中的供款，政府將會要求您按比例退還政府的CESG，同時政府也可能停止補助兩年。RESP帳戶中的錢是為了小孩未來的教育，應留在那裡增長生息。
5. 應有後備計劃，以防小孩不上大學或學院。請參閱“如果受益人不上大專/大學怎麼辦？”的部份。每人可根據個別的情況而選擇適當的辦法。

本冊子的內容，(包括事實、觀點、意見、建議、產品或證券的描述或參考)不應用作或詮釋為投資建議、或作為出售要約、或徵求購買要約、或用作所提及團體之舉薦、建議、或贊助。我們已盡力使這本指引中的資料盡可能精確及完整，但我們不為任何依賴本指引的行為負責。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)