



RESP

My Education+

為子女
儲蓄未來



My Education+

更多儲蓄 / 更加靈活 / 更多可能

更多儲蓄

- 每年聯邦補助高達 \$500
- 根據收入和居住省份，享受額外政府補助
- 儲蓄收益免稅

更加靈活

- 不設定最低年度供款額
- 如有需要，隨時提取供款
- 提取供款免稅
- 若子女未繼續深造，已投資金可轉到 RRSP（註冊退休養老金計劃）賬戶。

更多可能

- 依照目標和狀況，大量投資方案供選，實現回報最大化
- 享受最高利率，100% 保護儲蓄

子女未來，始於當下

要讓子女的未來充滿希望、追求夢想、實現目標，就要為其提供實現個人和事業雙成功的必要工具。

讓子女在盡可能好的條件下接受高等教育，就是為其未來提供真正的跳板。這也意味著提供自由 — 不僅是財富自由，更是道路選擇和施展個人才華的自由。

教育 — 重要優勢

教育費用確實很高。但也是絕佳投資。僱主們空前需求合格的熟練專業人才。

2/3 職位要求高等教育供款。

80% 以上人高等教育畢業後從事本職專業工作。

60% 高收入群體具有高等學歷。

來源：加拿大統計局 2013 年加拿大畢業生統計。

RESP： 當下儲蓄，構建未來

RESP 是理想的金融工具，給子女強有力的生活起跑。
RESP 讓您在免稅條件下積累和增加儲蓄，享受慷慨的政府補助，從而為寶貝們構建更美好的未來。

兩種計劃，同等收益

透過 My Education+ RESP 計劃，可在當下為寶貝們構建美好的未來。

1. 個人計劃

允許任何人為所選子女開設 RESP 賬戶，無論是否有親屬關係。可是父母、外/祖父母、伯/叔/舅父、姑/姨媽、朋友及其他想為子女未來做出有意義貢獻的人。

2. 家庭計劃

子女的任意近親（血親或領養）。這包括父母和外/祖父母，及兄弟姐妹。在家庭計劃下，可指定一名或多名子女作為受益人。

如果您選擇家庭計劃，您可以在特定條件增加下一位或多位受益人。

一個子女亦可作為多個 RESP 賬戶的受益人。舉例而言，每個子女的父母或外/祖父母均可為同一個子女開設 RESP 賬戶。但必須遵守聯邦和省政府規定的供款限額，以避免稅務處罰。



My Education+ **優勢**

My Education+
可依照個人狀況
選擇家庭計劃或
個人計劃。

RESP : 簡單 3 步走

1

供款

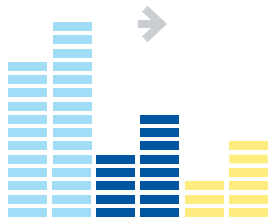
較早 為子女設立 RESP 計劃，
享受慷慨的政府補助。



2

累積

定期供款和**補助**產生利息。
RESP 收益免稅。

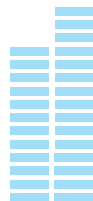


— 供款 — 補助 — 利息

3

收益

供款將**返回**，用於資助子女的教育。
子女將享受RESP賬戶中的補助和產生的總利息。



為鑄夢加油

子女多大開設 RESP 賬戶都不晚。但越早供款，投資收益越多，因為時間越長，供款和政府補產生的利息就會積累越多。正因如此，最好立即開始為子女的未來投資。

按個人節奏供款

透過 My Education+ RESP，可根據個人預算和目標，按自己的節奏供款。您可：

- 整付供款（\$100 及以上），或
- 定期供款（低至 \$25

無論供款額與頻率，均可根據自身狀況和目標需求投資。也可投資本金 100% 保障的高息賬戶，享受絕對安全。

My Education+ 優勢

My Education+ RESP，
可選最適合的供款額、供
款頻率和投資類型。

2

透過政府補助積累更多

RESP 賬戶不僅累積儲蓄和收益免稅，還可享受直接打入賬戶的慷慨政府補助。

結果

補助與供款共同增長，大大增加投資收益。

政府補助

加拿大教育儲蓄計劃 (CESP) 由聯邦倡導，透過兩種補助，鼓勵家長投資子女的高等教育。

	補助類型	
	加拿大教育儲蓄津貼 (CESG)	加拿大學習基金 (CLB)
年度補助額 (供款額 %)	20%	合格家庭每個子女最高 \$2,000
年度限額 (每個兒童)	\$500	
終生限額 (每個兒童)	\$7,200	
額外補助 (供款額 %)	根據家庭淨收入，每年前 \$500 投資的 10% 或 20%	

省級補助

加拿大某些省份透過補充聯邦補助計劃鼓勵家庭更多儲蓄。

補助類型	
魁省教育儲蓄獎勵 (QESI)	
年度補助 (供款額 %)	10%
年度限額 (每個兒童)	\$250
終生限額 (每個兒童)	\$3,600
額外補助 (供款額%)	根據家庭淨收入，每年前 \$500 投資的 5% 或 10%

補助類型

卑詩培訓及教育儲蓄津貼 (BCTESG)

一次性補助 \$1,200

須在兒童 6 - 9 周歲前提交申請

其他政府補助收益

某些補助，未用額度可累積。若某年度內未向 RESP 賬戶供款，或供款額低於相應政府規定的限額，只要子女依然符合條件，補助額度可轉入隨後各年度。

如何享受這些補助

要獲得政府補助，子女須有社保號，且為加拿大居民。RESP 賬戶開設時就會提交補助申請，而補助將直接發放至賬戶。

My Education+ 優勢

根據收入和居住省份，
My Education+ RESP
為您輕鬆獲取補助。

子女的受益

子女開始高等教育后，計劃付款開始發放：

- **教育援助金 (EAP)**，包括賬戶開設以來所收的補助和收益，支付給子女。在子女全日制學習的前 13 周，教育援助金 (EAP) 最高限額為 \$8,000。之後不再受限。對於非全日制學習，每 13 周可支付的教育援助金最高限額為 \$4,000。
- **您的所有供款** 將返還。您可將這筆款項贈與子女或留作自用。不論哪種情況，這筆資金均免稅。

EAP 限額

您可為子女選擇領取金額和頻率。款項以教育援助金 (EAP) 形式發放，可分攤到幾年內。若您設立家庭計劃，可根據個人喜好將教育援助金 (EAP) 分配給幾個子女。您可將全部或部分投資收益與補助金分配給某個子女或平均分配。

如何納稅？

教育援助金 (EAP) 需要納稅，算作子女的收入。這算一個優勢，因為學生一般收入不高，因此無需納稅或納稅很低。

隨時提取本金

透過 My Education+，您可隨時提取投資本金。您可全部或部分提取賬戶內的供款額，無需納稅。

但若您在子女開始深造前提取供款，需返還提取金額相應收到的政府補助。

如若子女未繼續深造？

若子女未繼續深造，您可以：

- 指定新的受益人
- 提取這筆供款
- 將這筆供款轉入 RRSP 賬戶
- 捐款

指定新的受益人

如果您選擇家庭計劃，您可以在特定條件下增加一位或多位受益人。若您開設的是個人計劃，可將 RESP 轉給其他子女。

為保留 RESP 賬戶中的補助金，須滿足以下條件：

- 新受益人不滿 21 歲，且為原 RESP 賬戶受益人的兄弟姐妹；
- 如果受益人之間並非兄弟姐妹關係，但均為供款人的血親或領養子女，兩位受益人年齡需均不滿 21 歲。

若您開設的是家庭計劃，可為其他子女開設的 RESP 賬戶繼續供款。

	RESP 供款	RESP 利息	補助
提取這筆款項	您的供款可免稅返回。	提取 RESP 賬戶產生的利息需滿足特定條件。該利息款項將添加到納稅年收入，並按 20% 的額外收入稅率納稅。您最遲可在首次供款日期后第二年二月末之前關閉 RESP 賬戶。	補助金須返還給相應政府。
將款項轉入您的 RRSP 賬戶	在滿足以下條件時，RESP 賬戶中的供款和所產生的利息，最高 \$50,000，可轉入您或配偶的 RRSP 賬戶：		
	<ul style="list-style-type: none"> — 您有未使用的 RRSP 額度 — 您的 RESP 賬戶至少已開設 10 年 — 所有 RESP 受益人年滿 21 歲，且不再具有領取教育援助金（EAP）資格 		
捐款	您的供款可免稅返回。	這筆款項可根據您的選擇捐贈給指定的教育機構。	



支持分批支付

選擇國聯保險集團 (iA Financial Group) (國聯保險與理財服務有限公司 - Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc.) 旗下的 My Education+ RESP 計劃, 就是選擇了為您量身打造的指引與支援。您的財務顧問將根據您的價值觀、未來規劃和您對子女的最大關愛, 為您推薦, 並切合您的自身需求和財務狀況, 為您提供財務規劃。財務顧問的目標是為您提供最合適的策略, 助您從即刻開始, 為子女構建充滿希望的未來。

INVESTED IN YOU.

iA Financial Group 为 **Industrial Alliance Insurance** 和 **Financial Services Inc.** 的商业名称及企业商标。

1-844-442-4636

ia.ca