

# 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帳戶裡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帳戶裡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

# 常見問題

## RRSP 供款期限何時截止？

供款截止日在每年年終之後的第六十天。倘若是日適逢周末，加拿大稅務局會將截止日期順延到下個周一。

## 我可以為我的 RRSP 帳戶供款多少？

在2016報稅年度，閣下供款額最高可達所賺收入之18%，最多不超過\$25,370(扣除公司退休金計劃的退休金調整額)以及以往未用盡的供款額度。

## 我如何可以知道供款金額的正確數字？

加拿大稅務局郵寄給您的稅後評估通知書 (Notice of Assessment)將會載明閣下當年的供款最高限額。倘若您想再次查明，請致電加拿大稅務局，英語電話號碼1-800-267-6999。

## 何種收入被視為「所賺收入」(Earned Income)？

所賺收入(Earned Income)包括薪資，自僱收入，扶養及贍養費，以及淨租金收入。此不包括退休金收入或投資收入在內。請向您的理財顧問請教，還有哪些類型的收入可能會被當成所賺收入。

## 假如我的供款還未達到最高限額？

倘若閣下的供款沒有達到稅務局所允許的最高限額，您可將未用盡的供款額度無限期地留待以後使用。您所收到的稅後評估通知書將會記載您未用完的RRSP供款額度。

## 倘若我的供款額超過上限？

超額供款可能會遭罰款。超額供款的限額是 \$2,000。倘超額供款高過限額，則每月將會被罰款1%直至提取超額部份或再有可用的供款額度。

## 我的 RRSP 投資組合可持有何種投資？

您的RRSP投資帳戶可以持有互惠基金，股票，債券，現金，以及範圍廣泛的其他投資。請向您的理財顧問查詢以確定閣下並未擁有違規的投資。<sup>2</sup>

## 投資組合中的外國資產可佔多少比率？

聯邦政府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。

## 借貸投資 RRSP 是好策略嗎？<sup>3</sup>

借錢投資是可以將供款提高到極限的有效辦法。值得考慮的策略是在12月申請貸款，二月份才供款，將首次還款日期訂在七月份，並使用退稅額來減低您的貸款餘額(通常會在四月及六月之間收到)。請諮詢您的理財顧問，評估借貸投資對您而言，是不是良策。

## 假使我和我的配偶決定開一個配偶 RRSP 帳戶，應該由誰來做供款？

收入較高的一方通常會代另一半供款。供款者，通常是收入較高的那位，可抵扣他/她個人的應課稅及在提用時可由收入較低的配偶繳稅(只要所有供款額在此帳戶中放置至少超過三年)。請與您的理財顧問研討，此問題之可行辦法有很多。(請參閱第3頁「配偶RRSPs計劃是否仍然有效用？」)

## 我可否從我的 RRSP 帳戶提款？

閣下可從您的RRSP提款，但您所提出的金額將被列入您的收入，且會被課稅。當您提領的時候必須先預扣稅金。(如果您的RRSP帳戶是鎖定的，另外還有提領限制)。雖然預扣稅已被代扣，但您的提款亦有可能在報稅時需要支付額外的稅金。

依照政府規定，有兩種情況可從RRSP帳戶提款而沒有稅金罰款，且可在之後再行供款。一是首次置業計劃(HBP)，允許初次置業人士從帳戶提取最高\$25,000的金額，購買一棟新屋。二是終身學習計劃(LLP)，允許學生(或其配偶)每年取款\$10,000，最多不超過\$20,000，充當全職教育或在職訓練的教育基金。HBP的取款額須在15年之內返還。LLP的取款額須在10年之內返還。

## 假若我分多次來提領 \$5,000，或少於 \$5,000，我須繳納的預扣稅會否較低？

一般而言不會較低。聯邦政府要求金融機構在可能的範圍採取以累計提款金額的方式來計算預扣稅。倘若您分五次提領不超過或低於\$5,000的款項，每次提款累進最高預扣稅率將為30%(魁北克居民為31%)。

提取金額	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%
超過 \$15,000	30%	31%

## 我的 RRSP 何時到期？

您必須在年屆71歲那年的年終，終止您的RRSP帳戶。一般RRSP帳戶會轉入註冊退休入息基金(RRIF)的帳戶。不過，無論什麼時候，您都可將RRSP轉入RRIF。不須等到您的金融機構通知您，您才轉換。在您年屆71歲那年的年底之前，您若不將RRSP轉換成RRIF或年金，持有您RRSP的金融機構可將您RRSP帳戶兌現，並在扣除預扣稅之後，將剩餘款項寄交給您。已兌現的RRSP總額會被列入該年的收入。至於應如何避免在該年年終繳納一筆龐大的稅金，閣下與理財顧問必須共同商討此問題。

<sup>2</sup>一般而言，「違規投資」將會包括年金受益人的債務(某些有抵押的按揭除外)以及您和親人在一些實體投資上佔有頗大股份(通常指10%或以上)或和親屬有其他交易。如果閣下擁有「違規投資」，罰款乃根據該項投資購入時或被列入違規之列時，其市值的50%。如果該項投資在翌年年底之前賣出，罰款將會獲得退還。

<sup>3</sup>借來的錢投資證券，比使用現金來從事投資，所涉的風險要高。倘若您是使用貸款來購買證券，即使您購買的證券價格下跌，您仍須按照原先與貸款公司所訂的條款，償還所有貸款金額及利息。

# 建立您的RRSP: 投資貼士

## 儘早開始供款

倘若閣下像典型的加拿大人，您大概會等到RRSP 季節，也就是每年的頭兩個月，才會向RRSP帳戶供款。然而，在短時間內要湊足供款金額是一件難事，尤其是不少人仍在支付假期所花費的帳單。與其如此，倒不如請教您的理財顧問是否有需要建立預先授權支票計劃 (preauthorized chequing plan, PAC)。此項簡單的投資策略能讓您定期用固定的金額購買互惠基金，購買頻率可設定為每星期，每個月，或者是每個季度。每月固定供款金額最低從\$50起，此計劃會自動從您的個人銀行帳戶中扣掉固定金額，將其轉入RRSP帳戶從事投資。

## 平均成本策略：預先授權支票計劃(PAC) 所帶來的額外益處

採用定期定額供款到註冊退休儲蓄計劃，能硬性規定您將儲蓄視為首要之務。長期來說，儲蓄金額將會不斷增長。每個月定期定額投資能獲得「平均成本」的益處。採用平均成本策略讓您能夠循序漸進地在市場中投資，在價格低時買進較多單位，在價格高時買進的單位即較少。

在熊市期間，許多投資者都會等到市場明顯出現熊市已近尾聲的徵兆後，才將資金注入市場，如此一來，這些投資者就將錯失市場第一波反彈的大好機會。而當市場處於牛市時，採用平均成本策略能夠防止投資者在市場高峰大舉買進。

## 將 RRSP 供款儘量提高

儘量將RRSP的供款限額用完，不僅可獲得較多的退稅，還可以為退休生活做儲蓄。假如您的供款金額未能達到限額，您可以將未使用的供款額度保留下來，留待以後使用。

## 豐富的投資機會

聯邦政府在2005年廢除了RRSP外國投資比率必須低於30%的規定，目的是讓投資組合更加全球化。加拿大股市總值僅佔全球股市市值的3%。由於大多數的投資機會都在國外市場，因此全球性投資策略能讓您以分散投資的方式，共享全球市場及經濟成長的果實。

## 使用借款來投資 – 令投資較輕鬆<sup>4</sup>

如果您的RRSP投資回報率很高，借貸投資RRSP 不失為一良策，但前提是您必須儘快還款。借款投資是投資者可運用的最有利策略之一，但投資者必須保守且妥當地運用此種策略。一般而言，運用此策略的投資者須符合下列條件：必須要有長期投資的打算，屬於中高收入，工作穩定，有能力償還貸款及支付利息。

## 配偶註冊退休儲蓄計劃是否依然有效用？

配偶RRSPs帳戶的用途一般是用在退休時分攤收入。假如您的收入比配偶高，您可以供款到配偶的RRSP，供款額度可用來扣抵您個人的應課稅收入。您供款到個人及配偶的RRSP總額仍然必須低於個人供款金額上限。只要您的供款金額在配偶註冊退休儲蓄計劃中放置超過三年，退休後提用，便由配偶繳稅，您毋需付稅。由於配偶退休後的稅階較低，而您工作有收入時的稅階較高，因此供款到配偶的RRSP對您有利無弊。

不過政府在2007年10月推出了新的退休金分享條款，允許加拿大人可與配偶分攤退休金收入。這樣，配偶 RRSP還有存在的必要嗎？

### 以下是配偶 RRSP 帳戶仍然適用的情況：

- 假如你計劃於65歲前退休，又沒有參加任何退休金計劃(registered pension plan); 在65歲前，配偶註冊退休儲蓄計劃容許收入分享“income-splitting”，而退休金收入分享“pension income-splitting”一般在年滿65歲時開始
- 倘若您正為購屋做儲蓄(依據首次置業計劃，每人可提出\$25,000金額)
- 若您已年滿71歲或逾71歲，再也不能供款到您自己的RRSP帳戶，若您還有賺取收入，仍然可供款到您配偶的RRSP帳戶
- 倘若您與您的配偶想使家庭資產分配更為平均

<sup>4</sup>用借來的錢投資證券，比使用現金來從事投資，所涉的風險要高。倘若您是使用貸款來購買證券，即使您購買的證券價格下跌，您仍須按照原先與貸款公司所訂的條款，償還所有貸款金額及利息。

## 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](mailto:service@mackenzieinvestments.com)

WEB 網址 [mackenzieinvestments.com](http://mackenzieinvestments.com)

透過萬信投資安全的 InvestorAccess 網站，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)