

Diploma

RESP  
(註冊教育儲蓄計劃)



捷足先登  
規劃未來



# Diploma

## 更多儲蓄 / 更多可能

### 更多儲蓄

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

### 更多可能

- 最高 15% 的教育贊助津貼可用作 RESP 供款，以此增加教育補助金（EAPs）的支付
- 提取供款免稅
- 若您的子女不選擇升讀專上院校，則投資的錢可轉移至您的註冊退休儲蓄計劃（RRSP）
- 可以更換此計劃的受益人
- 根據受益人的年齡，享受 Diploma 投資基金以及跨資產類別和地理區域健康分配的好處





## 子女的未來始於當下

要讓子女的未來充滿希望、追求夢想、實現目標，就要為子女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，就是為子女的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** 職位要求高等教育學歷。

**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。

Diploma 註冊教育儲蓄計劃（RESP），幫助您開始為您至愛的子女建立一個美好的未來。

## 您可以申請 Diploma 註冊教育儲蓄計劃（RESP）嗎？

無論是父母、祖父母、教父、教母、叔父、姑母或者只是朋友，凡是關心身邊親友之前途的人，都可以申請 Diploma 註冊教育儲蓄計劃（RESP）。無論是否為加拿大居民，計劃申請人都可以簽訂合約並對此計劃供款。聯合申請人也可以參與此計劃。

## Diploma 註冊教育儲蓄計劃（RESP）的受益人

加入 Diploma 註冊教育儲蓄計劃（RESP），您可以指定任何人成為此計劃的受益人：您的子女、孫子女、侄子、姪女等。受益人與您的關係不受任何限制。

但是，您指定的受益人必須在 14 歲或以下。

一個子女可以成為多個 RESP 計劃的受益人<sup>1</sup>。

此計劃在合約生效後允許您更換受益人。月供款將繼續，直到原來的承諾期結束為止，與新受益人的年齡無關。只需書面通知我們受益人更換一事，並附上其社保號碼（SIN）即可。

<sup>1</sup> 若受益人已有 RESP 計劃，則須遵守某些規則以免超額供款。



## Diploma 計劃的好處

---

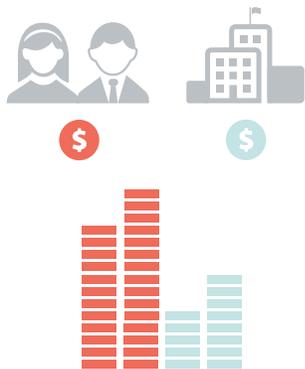
此計劃在合約生效后  
允許您更換受益人。

## RESP: 簡單 3 步走

1

### 供款

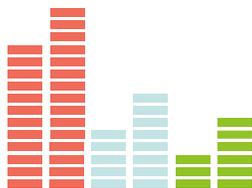
較早為子女設立 RESP 計劃，  
享受慷慨的政府補助。



2

### 累積

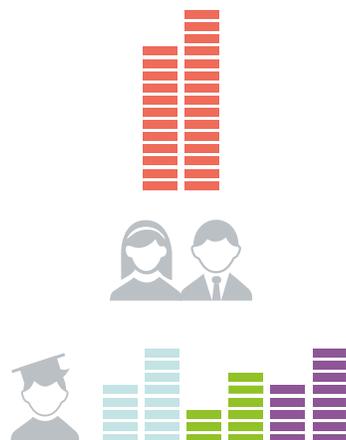
定期供款和補助產生利息。  
RESP 收益免稅。



3

### 收益

供款將**返還**，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。



— 供款 — 補助 — 利息 — Diploma 教育資助津貼

## 為鑄夢加油

無論子女多大，加入 RESP 計劃進行教育投資都不晚。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。

### 供款

Diploma 註冊教育儲蓄計劃（RESP）的供款，每月至少供額至少為 25\$，方式為預授權借記（PAD），直至指定的受益人滿十七歲那年的十二月三十一日為止。

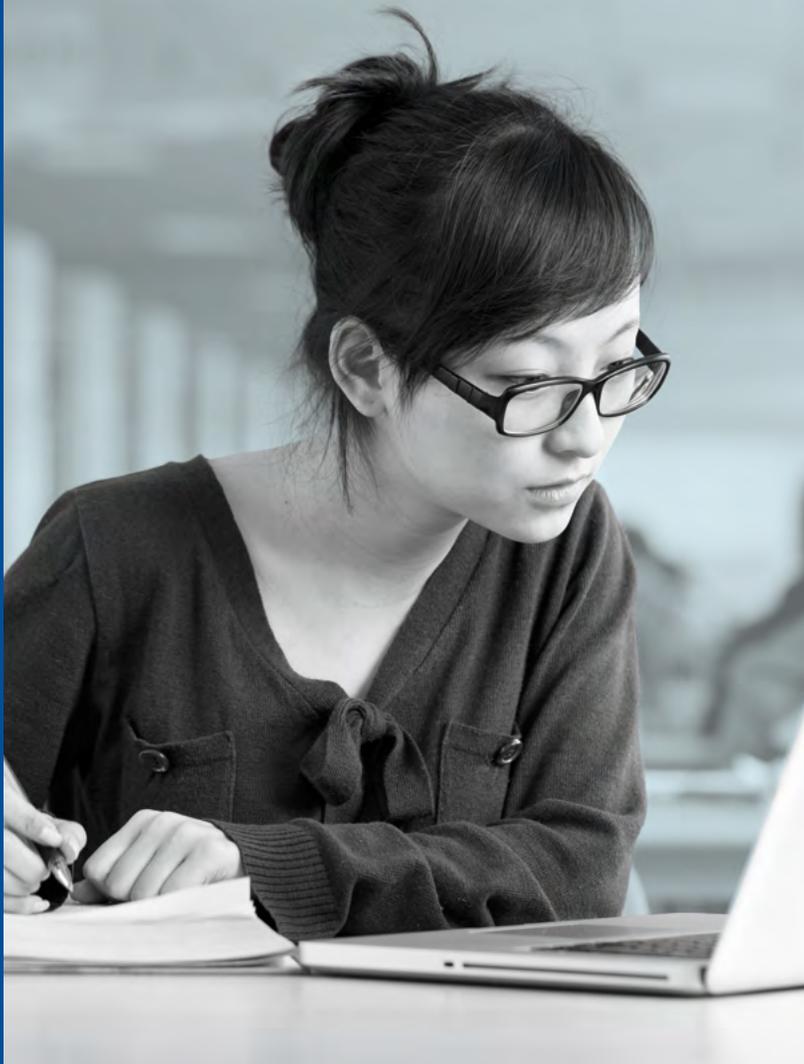
您亦可在任何時間另外放入一筆金額來增加您的供款總額（至少 \$100）。請注意，申請人的供款不能從您的可稅收入中扣除，因此，在提取時無須付稅。

每位受益人的供款總限額為 \$50,000。故此，父母及祖父母均能為同一受益人成立不同的 RESP，只要他們確定供款額沒有超過最高限制，以免被罰稅款。

此計劃的供款期限可自生效日期起 31 年，而 RESP 必須在設立后 35 年內全部償付。

善用 RESP 貸款，每年實現最高限額的供款。

**更多詳情，敬請垂詢！**



## **Diploma 教育贊助津貼： 您的努力應得的回報**

為了回報您對子女將來所做的教育儲蓄計劃的努力，我們會向您支付教育贊助津貼。這筆津貼將在每月的供款繳清時存入計劃內。

根據計劃設立之初受益人的年齡，此津貼最高可達您每月供款總額的 15%。此津貼會被撥入教育儲蓄計劃，並以教育補助金（EAP）的形式支付。所以投資越早，儲蓄越多，您的 Diploma 教育贊助津貼也會更多。

## 主要福利

### 為什麼在您的 Diploma 註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 中加入其它附加福利?

申請加入 Diploma 註冊教育儲蓄計劃 (RESP)，您即承諾：設立一個可以讓孩子接受專上教育的教育基金。

此承諾讓您有機會得到額外的教育贊助津貼，最高可達您每月供款總額的 15%。

此外，為了幫助您保守承諾，實現您的儲蓄目標，還向您的 RESP 計劃提供兩項附加福利，幫助您確保在死亡或傷殘的情況下繼續供款。

- 申請人死亡時的供款 (CIDE)
- 申請人傷殘時的供款 (CID)

這些福利可保證在死亡或傷殘的情況下，公司還會以您的名義繼續您的每月供款，履行您的承諾。

在您的計劃中加入這些福利也可以保證加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 繼續支付，以及當您的承諾履行完畢之後，還有領取教育贊助津貼的資格。

如此，利用這兩項福利，每個月只要幾塊錢，您就可以安枕無憂：因為您知道無論如何，您的孩子都可以接受專上教育。

## 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%	合格家庭每個兒童最高 \$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

薩省教育儲蓄津貼 (SAGES) <sup>1</sup>	卑詩培訓及教育儲蓄津貼 (BCTESG)
10%	一次性補助 \$1,200 須在兒童 6 歲和 9 歲間提交申請
\$250	
\$4,500	
—	

<sup>4</sup> 直到進一步通知之前，SAGES 已於 2018 年 1 月 1 日暫停。因此，2017 年 12 月 31 日之後，SAGES 不再向 RESP 供款撥付。

### 其他政府補助收益

某些補助，未用額度可累積。即，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。

## Diploma

---

根據收入和居住省份，  
Diploma 註冊註冊教育  
儲蓄計劃 (RESP) 為您  
輕鬆獲取補助。

## 子女的受益

子女開始專上教育后，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。在子女學習的前 13 周，教育援助金（EAP）最高限額為 \$5,000。之後不再受限。
- **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。

### **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。

## 供款從 Diploma 註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 計劃中取走會怎樣？

由於合約的簽訂是基於您的供款承諾，以下任一一種情況將導致費用產生：

- 不支付供款
- 在承諾期結束之前提取供款
- 減少供款金額

費用金額取決於月供款金額和合約下發的時間。最高費用的計算方式如下： $50\% \times \text{PAD 供款金額} \times 18$ 。

關於費用的更多信息以及各種情況的計算方式，請諮詢理財安全顧問。

## 若受益人沒有升讀專上學校會怎樣？

若受益人沒有升讀專上學校，您可以：

- 指定新的受益人
- 提取計劃里的錢
- 將這筆錢轉入 RRSP 賬戶
- 捐款

### 指定新的受益人

您可以選擇指定新的受益人您可以繼續為計劃剩餘的時間供款，只要遵守最初的承諾。

但是，要保留以前的補助金，新的受益人必須符合以下條件之一：

- 新受益人必須在 21 歲以下並且必須是前受益人的兄弟或姐妹，或者
- 兩位受益人（新和舊）與計劃申請人有血緣或收養關係（新舊受益人必須在 21 歲以下）

**RESP 供款****RESP 利息****補助與津貼****提取計劃里的錢**

您的供款在指定的受益人滿十七歲那年的十二月三十一日之後，可以免稅、免費退還。

提取 RESP 賬戶產生的利息須滿足特定條件。這筆利息將計入您的年可稅收入，將被額外征收 20% 的收入稅。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。

補助金必須向有關政府償付，教育贊助津貼必須向政府退還。

**將款項轉入您的 RRSP 賬戶**

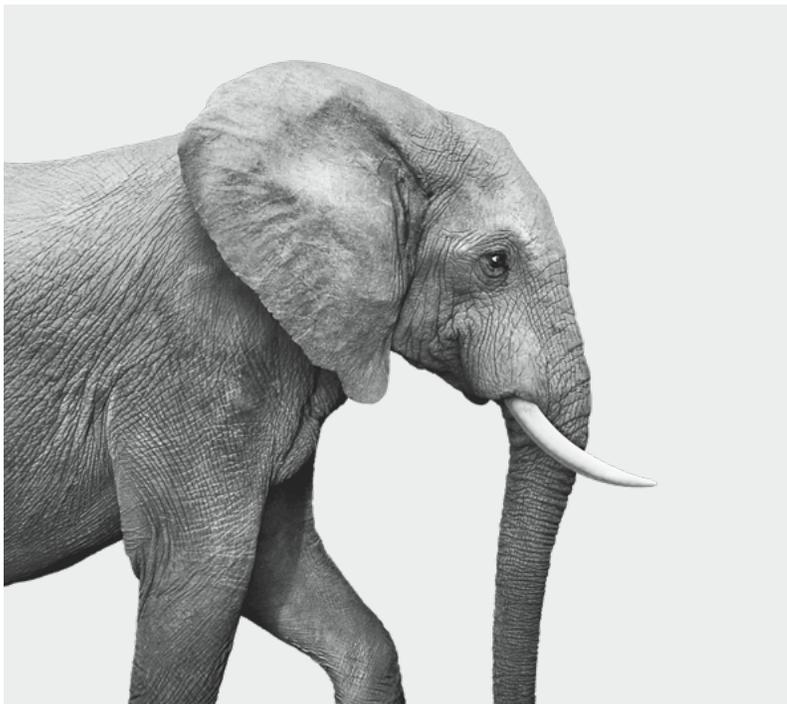
在滿足以下條件時，RESP 賬戶中的供款和所產生的利息，最高 \$50,000，可轉入您或配偶的 RRSP 賬戶：

- 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**

您的供款在指定的受益人滿十七歲那年的十二月三十一日之後，可以免稅、免費退還。

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 Diploma 註冊教育儲蓄計劃 (RESP)，就是選擇了為您量身打造的指引與支援。您的理財顧問將根據您的價值觀、未來規劃和您對子女的最大關愛，為您推薦理財產品，並切合您的自身需求和財務狀況，為您提供理財規劃。理財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.

國聯金融理財集團 (iA Financial Group) 為  
國聯保險理財服務有限公司 (Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc.) 的企業名稱與商標。

ia.ca