

捷足先登，規劃未來

RESP

註冊教育儲蓄計劃

您可以信任的最佳夥伴

www.inalco.com www.iapacific.com





The Diploma 註冊教育儲蓄計劃 RESP 及其所有之益處:

- › 累積足夠的資金，作為子女升讀專上教育的費用
- › 具有領取政府補助金(CESG)的資格，相當於申請人每年供款的五分之一 (20%，每年最多可達\$500)
- › 高達15%的教育贊助津貼能撥入註冊教育儲蓄計劃(RESP)內，以用來增加教育補助金(EAPs)的支付
- › 有機會見到自己的資金在暫免繳稅的情況下增長
- › 可隨時更換此註冊計劃的受益人
- › 提取此註冊計劃內的本金，毋需繳付稅項
- › 如您的子女選擇不升讀專上學院，則計劃內之增值可轉移到您的註冊退休儲蓄計劃(RRSP)



我現在可以實現自己的夢想了

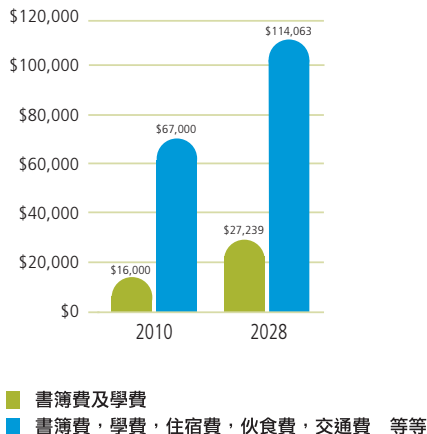
很容易想像您的子女擁有一個學位，準備開始一份專業的事業。但在這個經濟上多需求的社會裡，您是否有能力在財務上滿足子女的教育需求，給予他們機會呢？

提供子女接受專上教育，是每個父母都希望能夠辦到的事。除非您決定借貸，否則是很難應付每個孩子4年專上教育的費用。加拿大統計局透露，過去十年的大學學費已經上漲了135%*。

在5年，10年或15年後， 學費將會再上升多少呢？

估計顯示，在2028年，子女不在家住宿的4年大學費用，將會高達\$114,063。

為期4年的大學費用**



* 加拿大全國平均

** 估計每年3%通脹率

資料來源：加拿大統計局

我的子女能上大學嗎？

以往修讀專上學院是一種選擇，現在似乎是確保獲得工作的必須途徑。

再加上未來的工作市場要求更多的訓練及教育，越來越多雇主都選用專業人才。根據加國的一些研究，三分之二的職位是需具備專上教育的文憑，我們將怎麼提供子女接受高等教育的機會呢？

現在開始未雨綢繆！

專上課程所需費用高，因此越早儲蓄越好。定期供款亦是一個好方法來達到您的目標。不論您孩子年齡的大小，為他們計劃將來永遠都不算太遲。

DIPLOMA 註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 將幫助您開始為您至愛的子女建立一個有保障的未來。

註冊教育儲蓄計劃是什麼呢？

註冊教育儲蓄計劃通常稱之為RESP，是一個為受益人將來接受專上教育而儲蓄的最好工具。就好像註冊退休儲蓄計劃RRSP，聯邦政府允許您在暫免繳稅的狀況下累積資金直至從計劃內提出為止。簡言之，RESP是為教育設立的，而RRSP是為退休設立的。

在現今社會，專上教育是必需的。



誰可以參與 DIPLOMA 註冊教育儲蓄計劃 (RESP)?

無論是父母，祖父母，教父，教母，叔父，姑母或者只是朋友，只要對您身邊親友的前途有興趣的人士，都可以參與申請此註冊計劃，不論申請者是否為加國居民，都能簽署合約和對此計劃進行供款。共同申請人也能參與此計劃。

誰可以成為 RESP 指定的受益人?

DIPLOMA RESP 是一個靈活的儲蓄計劃。您可以指定任何一個成為此註冊計劃的受益者：您的子女，孫子女，姪子，姪女等。您與受益人的關係是不受任何限制的。然而，您指定的子女必需

是十四歲或以下，任何一個孩子都可以成為多個 RESP計劃的受益人¹。

例如：父母及祖父母均能為同一孩子申請不同的 RESP計劃。他們只須遵守對受益人最高金額的限制。

由於我們的註冊計劃靈活性高，您可以在合約生效後更改受益人。新受益者的年齡對每月供款沒有影響，仍然能夠繼續直至合約終結為止。您只需要書面通知我們新的受益人，並附上其工卡號碼 (SIN) 即可。

¹ 若新的受益人已有RESP 計劃，某些條例必需注意，避免超出金額限制。

您能儲蓄多少？

DIPLOMA 註冊教育儲蓄計劃/RESP 的供款，每月至少供額為\$25，直至指定的受益人到十七歲那年的十二月三十一日為止。您亦可以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）及增加每月供額。請留意申請者的供款是不能免去薪俸稅，因此，在提取時則毋須付稅。

您可以善用註冊教育儲蓄計劃的貸款 (RESP loan) 方式來給付每年供款的最高限額。

有關詳情，請與我們聯繫！

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，以避免被罰稅款。

此註冊計劃的供款可由有效期間開始長達31年，而 RESP 必須在成立後35年內全部結算。



善用加拿大教育儲蓄補助金(CESG)來增加您的儲蓄

聯邦政府於1998年1月創立了加拿大教育儲蓄補助金(CESG)，此計劃的主要目的是為了鼓勵父母在子女升讀專上學院前早作儲蓄。

此補助金(CESG)提供額外的儲蓄補助，相當於申請者每年供款的五分之一(20%)。每一個受益人的補助額一年可高達 \$500。而每一個受益人的終生補助總額為 \$7200。

自2005年1月1日起，聯邦政府為低收入家庭提高加拿大教育儲蓄補助金(CESG)的補助，因此，補助金額可高達頭五百元供款的百分之四十(40%)。於2004年1月1日後出生的孩童也有資格領取加拿大學習債券(Canada Learning Bond)；領取十五年，最高總額可達 \$2,000。

補助金(CESG)在暫免繳稅的註冊教育儲蓄計劃內累積，並可成為教育補助金(EAP)的一部份用來資助受益人繼續升讀專上學院。此外，RESP 供款的限額不受此補助金(CESG)的影響。

我怎樣才能獲得加拿大教育儲蓄補助金(CESG)?

- › 加拿大教育儲蓄補助金(CESG)是直接存入受益人的教育儲蓄計劃內。我們會負責為您申請。
- › 為了有資格獲得此補助金(CESG)，被指定的受益人必須擁有他/她自己的工卡號碼(SIN)，同時亦必須是加拿大居民。
- › 此補助金(CESG)是提供給十七歲及以下的孩童。若受益人是十六歲或十七歲，有些條件則必須符合，以便領取此補助金。詳情請向閣下的投資顧問查詢。

加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 可否延遲領取?

假如在某年沒有供款，或供款額少於加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 的最高限制（\$500），那末領取的補助金便自動轉入來年，祇要受益人仍然有資格。但是每位受益人的每年補助金總額不能超過 \$1,000。

譬如：

今年，您投資 \$1,000 在 David 的註冊教育儲蓄計劃內，即能獲得 \$200 的加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 即總供款額的五分之一 (20%)，並會直接轉入 RESP 內。另 \$300 便自動轉入來年（即本年應得補助金 \$500 減去收到的 \$200）。來年應得的補助金總額則為 \$800（\$500 為當年補助金加去年的 \$300）。因此，將供款總額增加至 \$4,000，便可領取 \$800 補助金來轉入 David 計劃內。

您的加拿大教育儲蓄補助金 (CESG)
可追溯至一九九八年一月一日。

詳情請向閣下的投資顧問查詢！

DIPLOMA 教育贊助津貼： 您努力的獎勵

為了獎勵您對子女將來所做的教育儲蓄計劃的努力，當您每月的供款期滿時，我們會給予您教育贊助津貼存入計劃內。

此津貼是根據計劃開始時其受益人的年齡作為標準，津貼可高達至您每月供款總額的 15%。此贊助津貼會被撥入計劃內並以教育補助金 (EPA) 的形式支付。所以投資越早，儲蓄越多，由 DIPLOMA 獲取的教育贊助津貼也會更多。



絕對必要的附加利益

為什麼在您的DIPLOMA註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 中需要包括其他的附加利益？

當認購DIPLOMA註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 時，您已經許下了承諾：設立一個允許孩子接受高等教育的教育基金。

這個承諾讓您有機會得到額外的教育贊助津貼，可高達至您每月供款總額的15%。

此外，為了幫助您重視您的承諾以及達到您的儲蓄目標，還提供兩個附加利益在您的註冊教育儲蓄計劃 / RESP 中，幫助您確保在死亡或傷殘的情況下還可繼續供款。

- › 申請人過世時的供款 (CIDE)
- › 申請人傷殘時的供款 (CID)

這些附加利益可保證在死亡或工作相關的傷殘情況下，公司還會以您的名義繼續您的每月供款，履行您的承諾。

在您的計劃中包括這些附加利益也可以保證加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 繼續的付款，以及當您的承諾履行後，還可以有領取教育贊助津貼的資格。

如此，有賴這些附加利益，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。

魁北克省教育儲蓄獎勵計劃 (QESI)

- › 具有魁省居民身份的受益人，每年供款的首 \$2,500 可獲得魁省政府提供的10%稅收抵免。根據家庭收入，供款的首 \$500 亦可以使受益人獲得額外最高10%的稅收抵免。
- › 每位受益人最高可享有\$3,600的稅收抵免。

亞伯達省百年教育儲蓄計劃 (ACES)

- › 若符合必要條件，亞省居民即可獲得亞伯達省政府提供的首筆 \$500 津貼，以及另外的三筆 \$100 津貼 (當孩子年滿8歲、11歲和14歲時)。

籌劃未來的投資工具：DIPLOMA註冊教育儲蓄計劃 (RESP)

當您投資於如子女的教育這樣重要的註冊儲蓄計劃時，要確保將來的成功，本金的保障及增長是非常重要的。有鑑於此，DIPLOMA註冊教育儲蓄計劃 (RESP)定能在您子女開始升讀專上學院時，達到您的財政目標。

DIPLOMA 註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 能提供您：

- › 一種分散投資的方法，其部分資產會根據受益人的年齡去投資於初期 DIPLOMA 基金和後期 DIPLOMA 基金不同的組合。金錢市場證券，固定收入證券，加拿大股票，美國的投資以及國際股市指標的綜合回報，對於每種基金的表現有一定的影響力。

Age	0 to 12	13	14	15	16	17
Diploma 初期	100%	80%	60%	40%	20%	0%
Diploma 後期	0%	20%	40%	60%	80%	100%

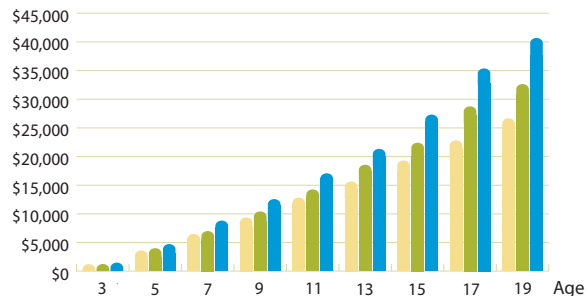
- › 一個信心的保證，您投資的基金可以達到甚至超過投資資本的100%。



為什麼要選擇 Diploma 註冊教育儲蓄計劃 / RESP 作為您的投資工具？

以下圖表顯示以 DIPLOMA 註冊教育儲蓄計劃 / RESP 作為投資工具，會勝過其他非註冊儲蓄計劃。

加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 與註冊教育儲蓄計劃 / RESP 和教育贊助津貼結合的優點



- 非註冊投資
- 註冊教育儲蓄計劃
- 註冊教育儲蓄計劃/RESP+ 加拿大教育儲蓄補助金(CESG)+ 教育贊助津貼*

*教育贊助津貼會在受益人滿十七歲那年的十二月三十一日支付

例案：

您想為兩歲的兒子 David 未來升讀大學作投資準備，每月投資\$100在 RESP。由於加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 能夠提供申請者每年供款的五分之一 (20%) 來作為額外的補助，為期十七年，加上本公司付出的教育贊助津貼，同時又能在暫免繳稅的情況下增長，到 David 十八歲時，您將會在 RESP 內累積達\$41,804。同樣的金額投資在非註冊計劃內 (沒有加拿大教育儲蓄補助金及教育贊助津貼) 則會累積至\$26,897。這個結果是按照百分之四十 (40%) 的年稅率及每年5%的複合利率來計算。

在現今社會，專上教育是必需的。

我何時能提款？

任何時間都可以動用您的金錢。您可以在任何時間提取全部或部份供款而毋需付入息稅，但會支付一定的解約費用。然而，如果在提款時已有領取加拿大教育儲蓄補助金 (CESG)，所領取過的補助金必須全額退還給聯邦政府(除非這筆教育補助金 / EAPs 是支付給受益人)。

然而，任何的提款都可能影響將來對加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 的分發額度造成限制。

當指定的受益人開始他/她的專上教育¹，所投資的收入，包括教育贊助津貼及加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 便會支付給他 / 她。這時候，供款人可選擇支付給受益人的數目及次數。總數撥款是以教育補助金 (EAPs) 的形式來支付，可以分散為期多年

，只要受益人仍在讀書。每筆撥款額會包括在他/她的年收入課稅入息內。由於學生的收入較低，所以個人入息稅亦會低。您亦可將部份的供款撥到 EAPs，但此數目受益人毋需付稅。

教育補助金 / EAPs 的撥款是用來支付學費及其他有關的教育支出，例如：住宿，書本文具，食物，交通費等等。

¹ 受益人必需修讀合格的全日制教育科目 (或若子女有身體上或精神上的缺陷，則可修讀非全日制教育科目)。事實上，所有專上教育機構 (專上學院，大學，技術及職業先修學校) 提供的全日制教育科目，均適用於 RESP。相同時，有些由加拿大以外的教育機構提供的科目同樣適用 (受若干條件限制)。



若受益人不再繼續升讀專上學院，將又會如何呢？

假如受益人決定不再升讀大學，DIPLOMA 註冊教育儲蓄計劃 / RESP將提供多種選擇。

1 重新指定新的受益人

你可以選擇指定新的受益人，新供款可以在計劃期內繼續，直至合約終止為止。但是，要保留以前的加拿大教育儲蓄補助金 (CESG)，新的受益人必須符合以下條件：

- › 新受益人必需是二十一歲以下及是前任受益人的兄弟或姐妹；或
- › 兩位受益人（新和舊）均要與供款人有血緣或收養關係；新舊受益人均需在二十一歲以下。

2 累計投資收入轉移至 RRSP

您可以從計劃內提款而毋需納稅。投資收入及教育儲蓄補助金 (CESG) 則轉入您的 RRSP 內或轉入您配偶的 RRSP 內（亦毋需付稅）。此項轉帳，您必須符合以下條件：

- › 您仍有 RRSP 空額
- › 您是加拿大居民
- › RESP 已成立10年以上
- › 計劃指定的受益人是二十一歲或以上及沒有資格接受教育補助金 (EAPs)

能夠轉帳的最高限額為\$50,000。因為沒有付款給受益人，所以加拿大教育儲蓄補助金 (CESG) 必須退回聯邦政府，而教育贊助津貼則必須退回保險公司。



3 提取累積的收入

假如您的RRSP供款限額不能容納由RESP轉入的投資收入，您就一定要在取消計劃的來年二月底前提取所有累積的金額。這些投資收入將會申為當年應課稅的收入，同時亦將另加百分之二十(20%) 罰款稅。在您提取RESP內累積投資收入前，您必須遵守以上第二項所列明的條件。

4 捐贈累積的收入

在RESP內累積的收入也可以捐贈給供款人所指定的一個有政府登記之教育機構。



Diploma 投資基金

初期

基金管理經理

國聯保險理財服務有限公司

投資目標

利用分散投資的方式投資於各種資產和地域，同時減低風險，在中長期提供優越的回報。

基金組合*:

- › 固定收入證券40%
- › 加拿大股票30%
- › 美國指數投資20%
- › 國際指數投資10%

後期

基金管理經理

國聯保險理財服務有限公司

投資目標

利用分散投資的方式投資於各種資產和地域以減低風險，使部分的資本升值，同時可提供標準的回報。

基金組合*:

- › 金錢市場基金35%
- › 固定收入證券50%
- › 加拿大股票7.5%
- › 美國指數投資5%
- › 國際指數投資2.5%

益處

益處

- › 絕佳的方式利用股市的高回報潛力，同時又可保本
- › 絕佳的方式利用提供國際市場的成长，提供優越的回報
- › 根據受益人的年齡，正確的按不同資產種類和地域作基金組合

* Diploma註冊教育儲蓄計劃 / RESP 中資產的分配是依據初期 Diploma 基金和後期 Diploma 基金的組合。此兩組基金的分配是根據受益人的年齡來建立。

關於國聯和加聯

國聯與加聯的共同目標是為您的人生不同的階段提供合適的保險及財務計劃，讓您安枕無憂地享受人生!

國聯是加拿大第四大的人壽和醫療保險公司，並且是業務範圍涵蓋全加拿大及美國西部的大型金融集團之首。國聯為三百萬以上的加拿大人提供財務幫助和福利保障，公司旗下有超過3,500多名員工，並管理超過600億加元的資產。國聯公司股票於多倫多證券交易所上市，股票代號為 IAG，是加拿大一百家最大上市公司之一。

請即聯絡我們的理財顧問來了解為您而設的服務。他們將配合您的各種需要和人生目標，為您提供最適宜的財務規劃。

大象，
我們百年力量和資質的象徵

