



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исцукс

➤ Що таке рахунок in-trust?

Рахунок in-trust (буквально «в довіру») — неформальний довірчий рахунок, який ви можете відкрити у фінансовій установі, щоб інвестувати від імені неповнолітньої особи. Цей рахунок є довірчим, тому що неповнолітні діти не можуть уступати в юридично обов'язковий фінансовий договір. Як наслідок, доросла/повнолітня особа мусить бути відповідальною за підписання рахункового договору й інвестування від імені дитини.

➤ Сторони в контракті довірчого рахунка

1. Донор — особа, яка робить внески на рахунок.
2. Наслідник — особа, яка отримує вигоду з маєтку на рахунку. Зазвичай це — неповнолітні діти зі сімейним зв'язком із донором.
3. Управитель — особа, яка управляє рахунком від

імені наслідників до настання їхнього повноліття.

Батьки й інші родичі часто використовують довірчі рахунки, щоби заощадити гроші для дитини на навчання чи інші потреби, такі як грошовий внесок при купівлі першого житла тощо. Доросла особа, наприклад, може відкрити довірчий рахунок для дитини для збереження її грошових подарунків, а також платежів Canada Child Tax Benefit.

Внески, зроблені на довірчий рахунок, не підлягають податковому відрахуванню. Проте ви можете скористатися з так званого income splitting (перерозподіл доходів) і зменшити загальний розмір податків. Якщо інвестиції в основному зростають у формі капітального приросту (так званий capital gains), тоді оподаткування відбувається в руках дитини. Оскільки діти перебувають на нижчому від вас податковому рівні (tax bracket), ви, таким чином, зменшуєте загальну податкову заборгованість. Ця стратегія може бути використана до повноліття



Рахунки in-trust і їх застосування

дитини, після досягнення якого все інвестиційне зростання у вигляді капітального росту, дивідендів і відсоткових доходів оподатковується в руках дитини, незважаючи на те, чи переєструється рахунок на її ім'я чи ні. Якщо внески на рахунок надходять виключно з платежів Child Tax Benefit чи успадкованого майна, а також із прямих заробітків дитини, то дохід із них

буде оподатковуватися в руках дитини. Це відповідальність управителя рахунком — задокументувати джерело вкладів на рахунок для правильного податкового звіту.

➤ Чи може вкладник (донор) вибрати вкладені гроші?

Ні. Хоча рахунки in-trust уважаються неформаль-

ними, позаяк не вимагають складної юридичної документації, усе ж вони є юридично дійсними довірчими рахунками. Як тільки ви зробите ваш вклад, титул власності безповоротно переходить до рук дитини. Якщо ж гроші все-таки були вибрані, вони мусять бути використані на користь дитини. Управитель (так званий trustee) довірчого рахунка керує, а не володіє її майном.

➤ Що стається, коли дитина досягає повноліття?

Після досягнення повноліття, яке настає у 18 чи 19 років, залежно від провінції (в Онтаріо це — 18-річний вік), дитина може взяти рахунок під свій контроль, оскільки спадкове володіння майном довірчого рахунка завжди належало їй. Тому, незважаючи на те, що рахунок повністю управлявся управителем, при досягненні повноліття довірчий контракт може припинити свою дію. Здебільшого фінансові установи не надають доступу до рахунка дитині автоматично при виповненні повноліття, але чекають на відповідні інструкції від управите-

ля рахунка. Проте варто пам'ятати, що легально дитина може вимагати доступу до рахунка, незалежно від її намірів щодо його використання.

Отож довірчі рахунки надають вам змогу інвестувати ваші гроші, а також скористатися з перерозподілу доходів із неповнолітньою особою. Ваші заощадження зможуть допомогти покрити майбутні освітні чи інші витрати неповнолітніх наслідників при досягненні повноліття. У будь-якому випадку, кожна сім'я чи особа має специфічні потреби, тому завжди варто порадитися з вашим інвестиційним чи податковим радником або адвокатом, аби визначити, який підхід — найкращий у вашій ситуації. Також слід час від часу переглядати ваш інвестиційний план, оскільки обставини змінюються завжди.

*Роман Млинко, CFP
Wealth Management
Consultant
Ukrainian Credit
Union Limited
Wealth Management
Group
416-207-9097 x245
rmlynko@ukrainiancu.
com, www.ukrainiancu.
com*