



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исиукс

■ Роман Млинко, CFP

Незважаючи на недавні події на інвестиційних ринках, RRSP і надалі залишається одним із найкращих способів пенсійних заощаджень. Ви отримуєте податкові відрахування плюс неоподатковане зростання ваших RRSP-інвестицій. Нижче подаємо кілька корисних порад щодо використання RRSP.

➤ **Зробіть ваші RRSP-вклади автоматичними**

Навіть якщо ви проігноруєте всі інші поради, скористайтеся хоча б цією. Адаже різниця між успішним і неуспішним пенсійним планом залежить не від ваших розумових здібностей, а від того, як добре ви контролюєте такі притаманні людям тенденції відкладати дії на майбутнє й не заощаджувати достатньо. Тому попросіть вашу фінансову установу автоматично переводити невеликі ре-

гулярні внески з вашого чекового рахунка до RRSP. Ви тоді скористаєтесь із так званих dollar-cost averaging, заощадите більше й уникнете метушні під час сезону RRSP.

➤ **Інвестуйте дозволений максимум, щоб отримати податково вигідні збереження**

Максимальний розмір вашого вкладу визначається за формулою, яка базується на ваших заробітках за минулий рік. Ви можете вкладати до 18 % цих заробітків, до максимуму \$22,000 2010 року, мінус пенсійний внесок (Pension Adjustment), зроблений до пенсійного фонду вашого працедавця. Якщо не маєте достатньо грошей, ви можете взяти RRSP позику, частину якої можна сплатити грошима з tax refund, щоби зменшити позикові проценти.

Вклади до RRSP мають подвійну перевагу: ваші вклади дають змогу відраховувати їх від ваших заробітків, а, крім того, ваш інвестиційний прибу-



Як максималізувати RRSP?

ток (відсотки, дивіденди і capital gains) зростає без щорічного оподаткування, аж доки ви не виберете їх із RRSP.

➤ **RRSP як спосіб зменшення сплати податків**

Збереження в RRSP не оподатковуються, доки ви їх не виберете, тому, якщо ви маєте набагато нижчі заробітки в певних роках (наприклад, догляд за дітьми), вибір грошей із RRSP не призведе до великої податкової заборгованості. Ця стратегія мусить бути зважена щодо втраченого неоподаткованого зростання зліквідованих RRSP-інвестицій.

➤ **Починайте замолodu**

Це є фактично універсальний закон заощадження — почати якнайраніше. Коли час — на вашому боці, ваші інвестиції мають нагоду множитися багатократно, і це відіграє важливу роль щодо необхідного розміру ваших заощаджень. Наприклад, якщо особа заробляє на рік \$50,000 і бажає мати пенсійний прихід розміром \$40,000, їй потрібно відкласти приблизно 8 % річного заробітку, якщо почати з 25 років. Коли ж пенсійні заощадження розпочинати в 50-річному віці, то потрібно відкладати близько 22 % річного заробітку.

➤ **Заощаджуйте на початку року**

Робіть ваші RRSP-вклади якнайраніше під час року, замість того щоб зробити це протягом 60 днів наступного року в сезон RRSP. Таким чином ви скористаєтесь 14 додатковими місяцями неоподаткованого інвестиційного зростання.

➤ **Надолужте пропущені вклади**

Унесіть пропущені вклади якнайшвидше. Якщо ви не маєте достатньо фінансових ресурсів, візьміть до уваги можливість позики. Перевірте ваш Notice Of Assessment від Canada Revenue, аби визначити розмір можливого вкладу.

➤ **Зробіть внесок на RRSP вашого чоловіка/дружини**

Якщо ваш заробіток є вищим, ви можете інвестувати весь чи частину вашого внеску в Spousal RRSP і відрахувати його з вашого річного прибутку. У майбутньому ви зможете скористатися зі збалансованіших RRSP між вами й вашим партнером у шлюбі та в загальному зменшите податок, що призведе до збільшення грошей у вашій сімейній «кишені».

➤ **Назвіть спадкоємця**

Якщо ви не маєте спадкоємця, ваш RRSP буде вважатися частиною вашого майна (estate) і підлягатиме додатковим податкам й іншим витратам. У деяких випадках ви зможете заощадити майже 50 %. Якщо ви призначите вашого чоловіка чи дружину або залежну від вас дитину/онука(ку) як спадкоємця, ваш RRSP може бути переведений до них без оподаткування.

➤ **Отримайте професійну пораду**

Не важливо, чи ви — інвестиційний новачок, чи ветеран, звернутися по професійну пораду — завжди добра ідея. Тому запрошую вас звертатися до одного з наших інвестиційних радників, який поділиться своїм професійним досвідом і індивідуальним підходом, аби ви змогли зробити виважене інвестиційне рішення.

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