



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

UCU

■ **ТЕТЯНА БАСМАТ, CFP**

Більшість людей дуже зайнята роботою, бізнесом чи дітьми. І їм бракує часу, щоб сісти й зосередитися на фінансовому плануванні. Ті, хто має якусь фінансову мету, розробляють план її досягнення й, дотримуючись цього плану, найімовірніше, дають кращу освіту дітям і забезпечують собі задовільну пенсію на старість.

Ви плануєте відкрити RESP (zareestrovаний освітній накопичувальний план) для ваших дітей та водночас хотіли би зробити внесок у власний RRSP (zareestrovаний пенсійний накопичувальний план). Це — непросте рішення, особливо якщо ви не зможете собі дозволити максималізувати переваги обох програм. То що вибрати?

Ви обов'язково повинні розглянути можливість внеску до RRSP, якщо

серйозно задумаетесь над фінансовим аспектом вашої старості. Неоподаткування доходу від інвестицій у рамках RRSP є для вас привабливим, а можливість профінансувати з RRSP купівлю власного житла або власну освіту входить до ваших планів. І, нарешті, найголовніше: якщо ви внесете кошти в RRSP, то зможете відрахувати цей внесок від вашого оподаткованого доходу й заплатите менше податку.

Відрахування до RESP не виключається із суми оподаткованого доходу. Але під згадану вище освітню програму канадська держава додає до RESP суму, рівну 20 %, на ваші внески, що кваліфікуються державою, до \$500 щорічно на кожну дитину або \$1,000, коли є невикористаний room із попереднього року, і до \$7,200 максимально за весь час вашого інвестування. Також ви можете отримати додатково 10 % або 20 % від держави на перших \$500 внесків, якщо ваша



Що краще: RRSP чи RESP? «За» і «проти»

сім'я має скромний дохід. Сума сімейного доходу, що кваліфікується на додатковий державний «подарунок», перераховується щороку й базується, у першу чергу, на рівні інфляції. Для дітей із сімей зі скромним доходом, які народилися 1 січня 2004 року й пізніше, держава, стимулюючи ранні внески до RESP, додає до RESP ще \$500 у вигляді освітнього бондундноразово та

\$25 додатково на відкриття рахунка. У подальшому держава додаватиме по \$100 щороку до досягнення дитиною 15-річного віку, якщо сім'я буде продовжувати кваліфікуватися за цією категорією стосовно доходів.

Якщо RRSP — це ваш фонд у податково-ефектній манері на майбутню пенсію, то RESP надасть вам можливість відкласти кошти й допоможе про-

фінансувати (також у податково-ефектній манері) післяшкільну освіту вашої дитини. Плата за навчання в університетах і коледжах постійно зростає, а наявність комп'ютера є найчастіше необхідною умовою навчання. Студентські позики — не найкращий фінансовий ресурс, а, швидше, навпаки — закабалює вашу дитину на довгі роки. Однак багато батьків готові йти на значні жертви, щоб гарантувати своїм дітям кращу кар'єру завдяки престижній освіті.

Важлива порада: якщо вашій дитині виповнюється 15 років до кінця 2011-го і ви ніколи не робили внесків до RESP, унесіть мінімум \$2,000, і ви отримаєте державний «подарунок» на цю суму, а також у подальші роки — до досягнення вашою дитиною 17-річного віку. Якщо у вас є двоє або більше дітей — використайте переваги сімейного RESP-плану, що дасть змогу перенести не використані старшими дітьми гроші до молодших.

Кошти, накопичені в RESP (до \$50,000), за умови, що дитина/діти не навчаються в університетах чи коледжах, можуть бути відкликані батьками до власного RRSP, якщо

це їм дозволяє так званий RRSP room. Звичайно, існують інші обов'язкові умови, коли освітні фонди (RESP) можуть бути переведені до пенсійних фондів (RRSP).

Тримайте невикористані RESP - плани відкритими 35 років. Можливо, освітні пріоритети ваших дітей зміняться й зникне необхідність відкликання фондів, сплати штрафів і повернення 20 % державі. Якщо все ж такі життєві обставини змусять вас відкликати ваші RESP-внески, розгляньте можливість пожертвувати доходи від інвестицій вашого RESP-плану до освітньої інституції, щоб отримати податкові пільги. Для тих батьків, які почали заощадження в RESP у ранньому віці дітей і які з різних причин не змогли максималізувати власні внески до RRSP, шанс перевести невикористані освітні фонди до власних пенсійних може бути привабливим вибором.

Тетяна Басмат, CFP
Financial Services
Associate
Ukrainian Credit Union
Wealth Management
Group
416-762-6961 x248
tbasmat@ukrainiancu.com,
www.ukrainiancu.com