



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
 УКРАЇНЬСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

ициукс

Вихід на пенсію повинен стати часом сповнення ваших сподівань, часом досягнення планів, які ви вибудували за всі роки підготовки до цього важливого періоду. Протягом вашого працездатного періоду ви відкладали кошти в RRSP, які не оподатковувалися. На додачу, відсотки й інші види доходів на інвестиції також були звільнені від податків, доки вони утримувалися в RRSP.

Тепер настав час дуже важливого вибору: що робити з вашими пенсійними заощадженнями (RRSP). Коли ви прийняли рішення конвертувати ваші заощадження в дохід, ви вже маєте справу з Retirement Income Option (RIO). RIO — це фінансовий продукт, який перетворюється на ваш власний пенсійний план. Кошти, за які ви купуєте RIO, — це нагороджені заощадження в RRSP (реєстрованому пенсійному ощадному плані), у RPP (реєстрованому пенсійному плані) або в DPSP (плані з відтермінованим розподілом прибутків).

Income Tax Act констатує, що RRSP закінчується того календарного року, коли власник плану досягає віку 71 року. Саме в такий рік ви змушені зробити вибір щодо вкладення ваших пенсійних заощаджень, які були відтерміновані від податків, а саме: 1) перетворити

Варіанти пенсійного забезпечення (Retirement Income Options)

RRSP у готівку; 2) купити аннуїті; 3) конвертувати RRSP у RRIF.

Перетворюючи в готівку ваш RRSP, ви мусите включити всю відкликану з RRSP суму до вашої податкової декларації. Недоліком такого вибору є обов'язкова сплата податку на всю суму RRSP. Отже, відкликання всіх коштів із RRSP у вигляді готівки не є найкращим рішенням на початку вашого пенсійного періоду.



Аннуїті платить визначену контрактом щорічну суму протягом визначеного часу. Сума, яку ви отримуєте щороку, буде базована, у першу чергу, на відсотках у період купівлі цього фінансового продукту.

Конвертуючи RRSP у RRIF, ви використовуєте лише кошти, заощаджені в RRSP. Найбільшою перевагою RRIF, порівняно з аннуїті, є ваша можливість контролювати форму інвестування RRIF (напри-

клад, ощадні й термінові депозити, mutual funds, stocks, bonds, mortgages). У випадку з аннуїті фінансова установа контролює інвестиційний вибір. Ще однією перевагою RRIF є його гнучкість. Ви ніколи не вважатиметеся занадто молодими, щоб конвертувати RRSP у RRIF; немає обмежень у кількості фінансових установ, де ви можете відкривати RRIF. У цьому вибір завжди буде за вами.

Щойно утворивши RRIF, ви змушені знімати з нього щорічно мінімальну суму, як це визначено Income Tax Act. У році, коли RRIF був створений, не вимагається зняття мінімальної суми доходу. Платежі з RRIF можуть бути місячними, кварталними, двічі або раз на рік. Мінімальна сума обов'язкових платежів із RRIF визначається у вигляді відсотка на основі балансу RRIF на початок кожного року й вашого віку в цей час.

Ви також можете отримувати платежі з RRIF на основі віку вашого подружжя (spouse). Використання віку молодшого подружжя (spouse) зменшує мінімальну суму обов'язкових платежів із RRIF, а отже, і податок, сплачуваний на дохід. Усі платежі з RRIF повністю оподатковуються. Тільки відкликання з RRIF понад мінімальну суму є об'єктом зняття податку в момент цієї операції.

➤ Податкові пільги

Платежі з RRIF кваліфікуються як пенсійний дохід і є об'єктом пенсійних пільг. Якщо вам — 65 і більше років, ви отримуєте 15 % пільг у вигляді пенсійних кредитів (pension credit) на перші \$2,000

вашого пенсійного доходу, а також додатково — провінційні пенсійні кредити.

➤ Смерть аннуїтанта RRIF

Коли ви формуєте RRIF, серйозно розгляньте питання призначення вашого спадкоємця (beneficiary), або аннуїтанта-наступника (successor annuitant). Спадкоємець — це особа, яка отримує всі кошти з вашого RRIF одноразово. Аннуїтантом-наступником є подружжя (spouse) або партнер громадянського шлюбу, якого ви назвали в контракті або заповіті та який продовжить отримувати щорічно платежі з RRIF після вашої смерті. Якщо фінансово залежні діти чи внуки успадкують ваш RRIF, його кошти мусять бути використані на купівлю аннуїті до досягнення ними віку 18 років. Але якщо така фінансово залежна дитина або внук ще є ментально або фізично недієздатним, то ваш RRIF може бути переведено до її/його власного RSP/RRIF.

*Марійка Дмитряк
 Marika Dmytriak
 Special Accounts Officer
 416-762-6961 ext 226
 mdmytriak@ukrainiancu.com*