



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНЬСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исиукс

Тепер ви вже, напевно, знаєте важливість інвестування в RRSP як засіб заощадження для вашого майбутнього пенсійного доходу та як ефективний метод зменшення податків на ваші доходи. Подружній (Spousal) RRSP є фактично єдиним способом перерозподілу доходів для сімей де чоловік і жінка обоє отримують заробітну плату. Подружній RRSP дає змогу зменшити податки відразу, а також знизити податки пізніше, коли обоє з подружжя будуть уже на пенсії.

➤ Що таке перерозподіл доходів (income-splitting)?

Перерозподіл доходів (income-splitting) — це спосіб зменшення загальної суми податку, який платить ваша сім'я, передаючи дохід від працівника з більш високим рівнем доходу до іншого члена сім'ї з нижчим рівнем доходу, сума якого буде обкладатися податком за значно нижчою ставкою чи не буде оподатковуватися взагалі.

➤ Інші переваги перерозподілу доходів (income-splitting)

Перерозподіл доходів (income-splitting) також

надає переваги при розрахунку допомоги за віком (OAS) і дозволяє запобігти необхідності повертати частину цієї допомоги (OAS) державі у випадках, коли дохід одного з подружжя буде дуже високий. 2011 року програма OAS вимагає повернення частини отриманої допомоги, як тільки ваш особистий дохід перевищує \$ 67,688 (\$66,733 — 2010-го).

➤ Як вирівняти дохід обох членів подружжя після виходу на пенсію за допомогою подружнього (Spousal) RRSP

Платник податку має право зробити річний внесок або у свій особистий RRSP, або в RRSP на ім'я свого подружжя, але вся сума цього внеску в податковій декларації буде вирахована з доходу тієї особи, що внесла гроші. Безпосередня користь для вкладника в RRSP полягає в зменшенні податку вже цього року, а в довготерміновій перспективі — у зниженні майбутніх сімейних податків на дохід після виходу на пенсію. Починаючи з 1993 року у визначення «подружжя» включене положення зі загального сімейного права. Якщо неодружена пара живе в громадянському



Використання подружнього (Spousal) RRSP

шлюбі впродовж одного року чи більше або живе разом і має спільну дитину, вона має право зробити внесок до подружнього RRSP.

Загальна сума вашого внеску до подружнього RRSP у поєднанні з особистим RRSP не може перевищувати вашої максимальної дозволеної суми внеску до RRSP. Наприклад, Джон заробляє \$ 50,000 на рік. Беручи до уваги цьогорічний максимальний рівень вкладу, що становить 18 % від зароблених доходів попе-

реднього року, Джон може внести \$9,000 до RRSP. Він може вкласти всі \$9,000 до свого особистого RRSP або до подружнього RRSP його дружини, чи розділити \$9,000 на частини та внести до кожного RRSP, причому загальна сума вкладів не може перевищувати \$9,000 (за умови відсутності невикористаних внесків із попередніх років).

Подружній RRSP також може бути використаний як спосіб відтермінувати сплату податків. Якщо особа є старшою за 71 рік

і продовжує працювати, то вона вже не в змозі зробити свого внеску в особистий RRSP з огляду на вікове обмеження. Поки інший член подружжя не досяг зазначеного віку, ця особа може зробити внесок до його (її) подружнього RRSP і тим самим зменшити свої поточні податки.

Правило трьох років важливо пам'ятати, якщо ви плануєте знімати гроші з подружнього RRSP найближчим часом. Якщо член подружжя з нижчим рівнем доходу, який отримав внесок у подружній RRSP, вирішить зняти кошти відразу або протягом трьох календарних років після вашого останнього внеску, ці кошти будуть оподатковані за найвищою ставкою податку того з подружжя, хто вніс гроші в цей план. Якщо гроші витягаються більш ніж за три роки після здійснення вкладу, то ці кошти будуть розглядатися як дохід у податковій декларації того, хто отримав внесок. Важливо зазначити, що йдеться про календарні роки.

Якщо останній внесок зроблено в грудні 2008 року, то гроші, вибрані з подружнього RRSP, будуть оподатковані як дохід отримувача із січня 2011-го. Якщо вклад в RRSP було зроблено в січні 2009 року, то навіть за умови, що він був застосований вкладником до податкової декларації 2008-го, оподат-

кування його, як доходу отримувача, почнеться із січня 2012 року.

Правило трьох років не застосовується в таких випадках:

* подружжя розійшлося, і члени подружжя живуть окремо (separated);

* один із членів подружжя помер у рік, коли гроші були витягнуті з плану;

* один із членів подружжя перестає вважатися мешканцем Канади для мети оподаткування;

* якщо гроші були переведені в аннуїті (annuity)

Примітка: якщо ви перетворили ваш подружній RRSP на RRIF, вам дозволено знімати лише мінімальну суму грошей протягом трьох років після останнього внеску. Будь-яке перевищення цієї суми буде обкладатися податком як дохід у податковій декларації вкладника, а не отримувача.

Подружній (Spousal) RRSP — це один із небагатьох законних засобів перерозподілу доходу всередині сім'ї, який допомагає канадцям заощадити гроші, особливо тоді, коли більшість людей цього потребує, — на пенсії.

Володимир Карман
Branch Manager,
Armada, Bloor West
Ukrainian Credit Union
416.762.6961 x238
vkarman@ukrainiancu.
com
www.ukrainiancu.com