



**UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED**  
**УКРАЇНСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА**

**UCU**

■ Роман Млинко, CFP

**В**и вже напевне користуетесь RRSP, аби відкласти кошти на майбутнє. Але з початку січня 2009 року ви маєте іншу опцію — Tax Free Savings Account, або TFSA. Цей вид інвестиційного рахунку може слугувати додатком до вашого RRSP, але як вирішити: який план кращий? Подаємо кілька загальних указівок для вибору: RRSP чи TFSA.

Якщо ви бажаєте часто го та зручного доступу до ваших грошей, використовуйте TFSA. Ви зможете вибрати гроші без оподаткування в будь-який час і знову покласти кошти в TFSA в майбутньому. Щодо RRSP, то ви маєте змогу використовувати його для довготермінових інвестицій.

Якщо ваш річний прибуток є низьким, тоді TFSA може бути кращою альтернативою, позаяк

його неоподаткованість і гнучкість у користуванні ним можуть бути вигіднішими за незначне податкове відрахування вкладу в RRSP.

Якщо ви тільки розпочинаєте свою професійну кар'єру, тоді інвестуйте спочатку у TFSA. Через певний час ви закуплюєте достатньо місця в RRSP, аби вигідніше скористатися з вкладу в RRSP (із точки зору податкового відрахування), коли ваш прибуток буде значно більшим.

Якщо вам потрібна позика, ви можете використовувати TFSA як заставу. Пам'ятайте, що відсотки, сплачені за позику для вкладів у TFSA чи RRSP, не можна відраховувати з податків.

TFSA може бути кращим за RRSP's Home Buyers Plan чи Life Long Learning Plan для заощаджень на купівлю житла або на освіту. Це — тому, що гроші, вибрані з TFSA, не потрібно повертати до плану, чи тримати їх на рахунку



# TFSA чи RRSP?

протягом 90 днів, чи, якщо ви вирішите використати гроші на інші потреби, вам не доведеться платити податків.

Якщо ви маєте такі інвестиції, як GIC, money

market mutual funds, term deposits чи bonds, що виплачують відсотки, які оподатковуються повною мірою, використовуйте TFSA, де ці прибутки будуть захищені від податку.

Якщо ви маєте високоризиковані/високоприбуткові інвестиції, тоді TFSA може бути кращим за RRSP чи звичайний рахунок. Наприклад, якщо ваші \$10,000 зростуть до \$100,000, уся сума може бути вибрана без оподаткування. Недоліком є те, що ви не зможете скористатися з так званих capital loss податкового відрахування, якщо ваші інвестиції втратять свою вартість.

Інвестиції у звичайному рахунку можуть бути перераховані до TFSA, але спочатку проконсультуйтеся з експертом щодо податкових наслідків.

Якщо ваш пенсійний фонд обмежує ваші вклади до RRSP, скористайтеся з TFSA, аби доповнити ваші пенсійні заощадження. Якщо ви йдете на пенсію через 10—20 років, використовуйте TFSA, щоби накопичувати ваші пенсійні заощадження агресивніше.

Коли ж ви повністю використали RRSP, користуйтеся TFSA, щоби ваші інвестиції зростали без оподаткування. Якщо ви хочете знизити оподатковуваний прибуток після виходу на пенсію, уживайте TFSA як додаток до RRSP. Після переведення RRSP на RRIF (коли вам

виповниться 71 рік), гроші, вибрані з RRIF, оподатковуються згідно з вашим податковим рівнем. Тому додаткові кошти з TFSA можуть зменшити ваші податки.

Якщо вам не потрібні гроші з RRIF/LIF, перекладіть їх на TFSA, де вони будуть інвестовані без оподаткування, доки вони вам знадобляться.

Якщо ви отримуєте Old Age Security, Canada Child Tax Benefit, Employment Insurance чи Guaranteed Income Supplement, користуйтеся TFSA, щоби уникнути потенційних зменшень цих платежів, оскільки гроші з TFSA не вважаються прибутком.

Ці поради — загальною характеру. Ваша ситуація — унікальна і потребує персонального аналізу. Якщо у вас є запитання стосовно TFSA чи інших інвестиційних планів, звертайтеся до наших інвестиційних радників по професійну пораду. 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*