



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исцукс

ТFSFA (Tax-Free Savings Account) є найновішим і найгнучкішим реєстрованим інвестиційним інструментом на фінансовому ринку, який з'явився 2009 року в додаток до таких назагал відомих реєстрованих продуктів, як RRSP і RRIF.

Попри всю нескладність цього фінансового продукту, наш досвід показує, що TFSA поки що викликає найбільше запитань щодо його особливостей, способів інвестування, можливостей відкриття коштів, а також використання TFSA як інструменту спадкового планування.

➤ Хто може відкрити TFSA?

Будь-яка особа, яка не виступає довірчою (trust) і досягла віку 18 років і старше, а також має дійсний SIN, може відкрити TFSA. Власником TFSA є особа, що зробила внесок у TFSA; і на її ім'я реєструється рахунок з CRA (Податковою агенцією Канади). Ви можете дати кошти вашому подружжю на відкриття TFSA; і при цьому ні сума, яку ви дали, ні дохід від інвестицій не будуть віднесені до вас із

метою оподаткування (tax attribution).

Якщо ви покинули Канаду, тобто з метою оподаткування ви не є її жителем (non-resident), але до цього ви інвестували в TFSA, вам дозволяється тримати його відкритим. Ні сам цей фінансовий продукт, ні доходи від інвестицій, ні відкриття коштів не будуть оподатковуватися. Але за роки, коли ви не живете в Канаді, TFSA contribution room не накопичується.

➤ Скільки можна інвестувати в TFSA?

Починаючи з 2009 року CRA визначила щорічний максимальний внесок у TFSA: донині це — \$5,000. Не використаний вами гоот необмежено переноситься на наступні роки. Важливо пам'ятати, що кошти, інвестовані в TFSA, не виключаються з доходу з метою оподаткування.

➤ Види інвестицій у TFSA

Кошти, вкладені в TFSA, можуть бути інвестованими в ощадні рахунки, термінові депозити, GIC, кваліфіковані Mutual Funds і кваліфіковані stocks.



Хто інвестує в TFSA і чому?

Основна суть TFSA закладена в принциповій особливості цього продукту, а саме: доходи від інвестицій у TFSA є звільненими від податку. Тому розгляньте використання цієї особливості TFSA як способу безподаткового зростання ваших інвестицій як для короткотермінових, так і довготермінових фінансових цілей.

➤ Відкриття коштів із TFSA

Ви можете відкликати кошти з TFSA (відповідно до умов інвестування), як основу (principal), так і дохід від інвестицій; і вся ця сума не буде оподатковуватися. Це відкриває можливість реінвестувати всю відкликану суму, включаючи знятий дохід від інвестицій, у TFSA наступного

року. Повернення коштів у рік їх відкриття не рекомендується, так як вся реінвестована сума стане об'єктом пеналті в розмірі 1 % щомісячно.

➤ TFSA, RRSP і RRIF

Спільним у всіх трьох реєстрованих рахунків є те, що доходи від інвестицій звільнені від податку. На відміну від RRSP і RRIF, відкриття коштів із TFSA не оподатковуються. TFSA і RRSP мають contribution room, який можна перевірити в Notice Of Assessment, але розраховується він в інший спосіб. TFSA не має визначеного терміну для внесків (deadline), а внески в TFSA не є об'єктом для зменшення податків, як це властиво для RRSP. TFSA не конвертується в інший реєстрований продукт, як RRSP переводиться у RRIF у рік, коли його власник досягає віку 71 рік. Інвестування в TFSA можливе так довго, як живе його власник (відповідно до наявного room), тоді як для RRSP — це вік власника 71 рік, а для RRIF єдиним джерелом фондів є переведення їх з RRSP.

➤ TFSA і планування спадку

Ви можете призначити спадкоємця або власника-

наступника (подружжя/партнера громадянського шлюбу) на випадок смерті. Так, власник TFSA абсолютно без податку. TFSA лише перереєструється після смерті на ім'я подружжя/партнера громадянського шлюбу. Призначений спадкоємець дістане всі кошти з успадкованого TFSA готівкою, плюс відсотки від інвестування до дня смерті власника, без податку, при цьому записавши у свою податкову декларацію як дохід лише відсотки від інвестування TFSA з дня смерті власника до дня виплати TFSA, що є практично мізерною сумою. Не буде жодного податку на TFSA і в фінальній податковій декларації особи, що померла. Тому TFSA на нинішній день можна назвати найуніверсальнішим інструментом спадкового планування.

Зверніться до кваліфікованих спеціалістів Української кредитової спілки за порадою щодо ваших найоптимальніших можливостей інвестування в TFSA у рамках обраної вами фінансової мети.

Тетяна Басмат
Tetyana Basmat, CFP
Financial Services
Associate
416-762-6961 ext 248
tbasmat@ukrainiancu.com