

# 充分利用您的 TFSA

免稅儲蓄賬戶 (TFSA) 是加拿大人存錢、省稅的一種獨特方式。



## 關於 TFSA 的六項重要信息

1. TFSA 每年都有供款額度限制。自 2009 年起，符合條件的加拿大人每年都可按照聯邦政府設定的供款額度向 TFSA 供款，無論收入多少，供款額度都是一樣的。
2. 未使用的 TFSA 供款額度可無限期結轉至未來使用。若您某一年度供款未及最大值，則可以在未來「補上」，只要不超過您的 TFSA 總供款額度即可。
3. 無論何時，只要您的供款金額超過了規定的總供款限額，則該超額供款將會受到稅務罰款。
4. 提款不視為應稅收入，且一般不會導致政府福利返還或影響稅收抵免。
5. 所有 TFSA 提款都會增加您次年的 TFSA 供款限額，因此您可在未來某年重新供款。
6. 您可擁有多個 TFSA，但請注意所有賬戶的供款額相加不應超過供款限額，超額供款必定會受到稅務罰款。您可前往加拿大稅務局（CRA）網站，登入 My Account（我的帳戶）查看您的 TFSA 供款限額。

### 2009 至 2025 年 TFSA 年度供款額度\*

年度	供款限額
2009	\$5,000
2010	\$5,000
2011	\$5,000
2012	\$5,000
2013	\$5,500
2014	\$5,500
2015	\$10,000
2016	\$5,500
2017	\$5,500
2018	\$5,500
2019	\$6,000
2020	\$6,000
2021	\$6,000
2022	\$6,000
2023	\$6,500
2024	\$7,000
2025	\$7,000
<b>總計</b>	<b>\$102,000</b>

## 適合所有人的省稅機會

您知道嗎，若您從未開設過 TFSA，那麼您現在的供款額度已高達 \$102,000 ?\*

自 2009 年起，TFSA 就是加拿大人存錢、省稅的一種獨特方式。任何一位加拿大居民，只要擁有社會保險號碼，並達到所在省份的法定年齡，就可開設 TFSA。雖然稱作「儲蓄賬戶」，但 TFSA 可持有許多不同種類的投資，包括所有的富達基金。

### 當您處於 2、30 歲時...

年輕人需要在今天的開支和明天的需求之間取得平衡。您可在財務顧問的幫助下制訂一個 TFSA 策略，幫助您支付汽車、假期、房屋首付款和其他您真正想要的東西，同時還能夠為未來儲蓄資金。

### 當您處於 4、50 歲時...

當您開始考慮退休的時候，您也開始獲得更多的收入，同時要為孩子的教育儲蓄並償還債務。TFSA 可幫助您增加可享受稅收優惠的儲蓄。

### 當您 60 多歲以後...

當您退休時，從 TFSA 中提款不會影響您獲得老年保障金或低收入補助金的資格。TFSA 的現金流還可幫助您將應納稅的註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 提款延遲至 71 歲。

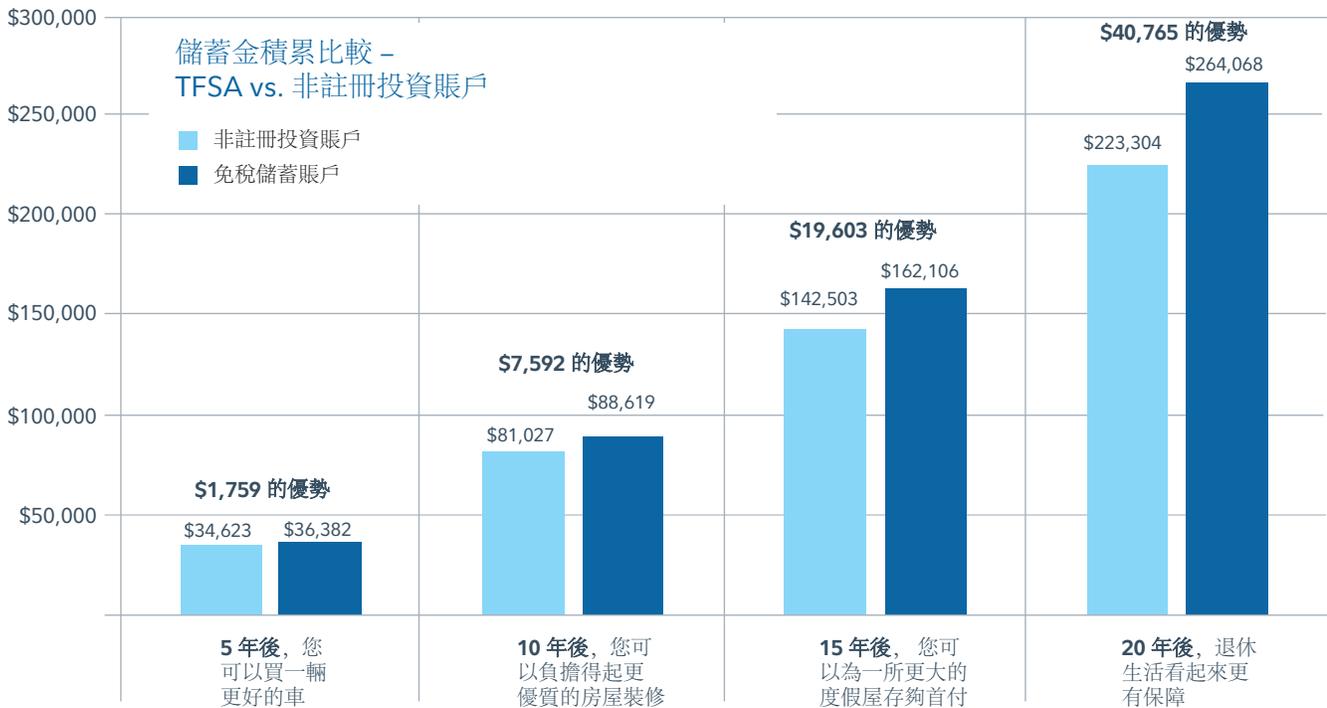
退休之後，您還是可以在 TFSA 中進行儲蓄，因其並無供款年齡限制。例如，若您擁有額外資金可投資，像是出售房地產的收入，即可在您的 TFSA 中進行投資。



## TFSA 可助您達成目標

無論您的儲蓄目的是買車、買房，還是退休後安度晚年，TFSA 儲蓄從短期和長期來看都有著巨大的優勢。下圖顯示了在 TFSA 中儲蓄與非註冊投資相比，在 5 年、10 年、15 年和 20 年之後的差異。

### 儲蓄金積累比較 – TFSA vs. 非註冊投資賬戶



僅供說明之用。假設：回報率為 6%，利息的邊際稅率為 50%，資本利得的邊際稅率為 25%，分派再投資，分派收益為 2.0%，分派包括 50% 的利息和 50% 的資本利得，初始供款為 \$6,000，按照 2% 的通貨膨脹率，供款每年增加 \$500。在期初作出供款。未實現的資本利得在持有期結束時納稅。該假設忽略了上一年結轉的供款。上圖所示的數據用於說明複利增長的影響，並無意反映任何基金的未來價值或投資回報。

## 儲蓄 – 但存到哪裏？

下表顯示了加拿大的常用儲蓄賬戶以及 TFSA 常見的主要和次要目的。誠如您所見，TFSA 用途非常廣泛，適用的主要儲蓄目的比其他任何計劃都多。TFSA 是加拿大有史以來最靈活的稅收優惠儲蓄工具。

最佳方案是什麼？TFSA 與 RRSP、註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 和非註冊賬戶相輔相成。不妨與您的顧問討論，瞭解如何將 TFSA 納入您的整體財務規劃。

儲蓄需求				
	一般儲蓄	購買住房	教育	退休
<b>TFSA</b>	<b>主要目的</b> 向 TFSA 供款以滿足一般儲蓄需求。	<b>主要目的</b> 向 TFSA 供款以增加用於購買住房的儲蓄。	<b>次要目的</b> 向 RESP 供款 \$2,500 之後，向 TFSA 供款以支付子女的教育開支。 向 TFSA 供款以支付自己的教育開支。	<b>主要目的</b> 當供款時的稅率預計等於或低於退休後的稅率時，向 TFSA 供款。 TFSA 中的資產並無必須提取的年齡限制。
<b>非註冊-</b>	<b>次要目的</b> 向 TFSA 供款之後再在非註冊賬戶存款，以滿足一般儲蓄需求。	<b>次要目的</b> 向 TFSA 和 RRSP 供款之後再在非註冊賬戶存款，用於購買住房。	<b>次要目的</b> 向 RESP 和 TFSA 供款之後再在非註冊賬戶存款，以支付子女的教育開支。	<b>次要目的</b> 向 RRSP 和 TFSA 供款之後再在非註冊賬戶存款。
<b>RRSP</b>	非為此目的而設。	<b>次要目的</b> 向 RRSP 供款並利用購房計劃 (Home Buyers Plan) 購買住房。	<b>次要目的</b> 向 RRSP 供款並利用終身學習計劃 (Lifelong Learning Plan) 支付自己的教育開支。	<b>主要目的</b> 當供款時的稅率預計等於或高於退休後的稅率時，向 RRSP 供款。 RRSP 在 71 歲時必須轉為退休收入基金 (RIF) 賬戶。
<b>RESP</b>	非為此目的而設。	非為此目的而設。	<b>主要目的</b> 供款金額最高可達 \$2,500，並可獲得 20% 的補助，以支付子女的教育開支。	非為此目的而設。
<b>FHSA</b>	非為此目的而設。	<b>主要目的</b> 向 FHSA 供款以增加用於購買首套自住房的儲蓄。	非為此目的而設。	非為此目的而設。



## TFSA 與非註冊賬戶有何不同?

非註冊賬戶獲得的投資收入和增長須納稅。

### 利用 TFSA,

- 賬戶內的投資增值無須納稅。
- 提款完全免稅。
- 提款不計入應稅收入，因此不會提高您的稅率，亦不會影響您獲得老年保障金和低收入補助金等收入驗證政府福利的資格。

## TFSA 與 RRSP 有何不同?

RRSP 的供款可抵稅，RRSP 賬戶內的投資增值可遞延納稅。然而，RRSP 的提款須按您的邊際稅率納稅。

RRSP 的收入還會提高您的稅率並/或影響您獲得政府福利的資格。TFSA 的供款不可抵稅，但 TFSA 賬戶內的投資增值也無須納稅。

\* 適用限制：從 2009 年起，所有加拿大居民，只要在日曆年度中的任一時刻達到或超過法定年齡，TFSA 的供款額度就會開始每年累計。在不列顛哥倫比亞省、紐芬蘭與拉布拉多省、新斯科細亞省和新布藍茲維省，法定年齡為 19 歲，且在此之前不得開設 TFSA。不過，供款額度則是從 18 歲開始累計。在 2009 年之後，TFSA 每年的供款限額以 \$6,000 為基礎依通貨膨脹進行指數化調整，並將結果化整至最接近的 \$500。

欲了解更多詳情，請聯絡您的財務顧問或瀏覽 [fidelity.ca](https://www.fidelity.ca)

**投資互惠基金及 ETF 會產生佣金、尾隨佣金、管理費、經紀人手續費及相關費用。**投資前請仔細閱讀互惠基金或 ETF 的招股章程，其中載有詳細的投資資訊。互惠基金及 ETF 概無任何保證。其價值變化頻繁，投資者可能會獲得收益或遭受損失。過往表現可能無法重現。

此資訊僅供一般參考，不應被解讀為稅務意見或建議。個人情況均有其獨特性，應由其本人的法律與稅務顧問進行審查。