



TFSA 可作為 RRSP 的絕佳補充

免稅儲蓄賬戶 (TFSA) 是加拿大人存錢、省稅的一種獨特方式。擁有社會保險號碼的每一位加拿大居民，只要達到所在省份的法定年齡¹，皆可開立 TFSA。目前的年度供款限額為 \$7,000。

主要特徵

- 與註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 不同，TFSA 供款不可用於抵稅。
- TFSA 賬戶內的投資增值無須納稅。
- 可隨時因任何目的提款，且無需繳稅。
- 未使用的供款額度可無限期累積至未來年度使用。
- 提領的金額可重新存入賬戶中，但不得在提款當年重新供款。
- TFSA 可持有的投資與 RRSP 類似。

TFSA 和 RRSP 都是加拿大人常用的重要儲蓄與投資工具，整體來講，兩者不分伯仲。每項計劃都有各自獨特的稅務優惠，配合使用可幫助您最大程度地提高儲蓄與投資成效。TFSA 足夠靈活，既適合重大購買等短期目標，也能幫助您實現長期財務規劃。RRSP 則是專為退休收入儲蓄設計的長期計劃。

TFSA 可作為 RRSP 的絕佳補充。當 RRSP 達到供款限額時，TFSA 可幫助您進一步提高退休收入。

選擇 TFSA 還是 RRSP

可考慮以下情況：

- 如果您預計退休前收入高於退休收入，可選擇 RRSP。這樣退休後的收入可享受較低的所得稅率。
- 如果預計退休前收入與退休收入相當，則選擇 TFSA 或 RRSP 均可。由於退休前後的所得稅稅率可能相同，因此兩項計劃的稅務優勢不相上下。
- 如果您預計退休前收入低於退休收入，則可選擇 TFSA。這樣退休後可從 TFSA 中免稅提款。

¹ 在某些省份，法定年齡為19歲，19歲以前不得開立 TFSA。這些省份包括不列顛哥倫比亞省、紐芬蘭與拉布拉多省、新斯科細亞省和新布藍茲維省。不過，供款額度則是從 18 歲開始累計。

TFSA 與 RRSP 之比較

TFSA 和 RRSP 之間的最大區別在於對供款和提款的稅務處理方式。RRSP 的供款可抵稅，但提領時會被視為應稅收入。而 TFSA 的供款不可抵稅，但提款和投資增值部分皆免稅。

此外，TFSA 提款不會影響個人申領聯邦以收入為基礎的福利與補助的資格。而 RRSP 提款則會被視為收入，從而可能影響這些福利的計算。對於領取老年保障金 (OAS) 和/或低收入補助金 (GIS) 的長者來說，這一點尤其重要。

	TFSA	RRSP
供款是否抵稅?	否	是
提款是否納稅?	否	是，作為收入納稅
提款是否增加供款額度?	是 ²	否
供款額度是多少?	\$7,000，無論收入如何	主動收入的18%， 不超過 \$32,490 (2025年)
未使用額度是否累積?	是	是
是否需要轉化?	否	是，年滿71歲時轉至 RRIF 或終身年金
是否適用收入歸屬規則?	否	一般不適用，但若從配偶 RRSP 賬戶中提款，則可能適用

2 TFSA 提款會在第二年增加可用供款額度。

供款額度公式

TFSA 供款額度

每年\$7,000，無論收入如何



可用 TFSA 供款額度

RRSP 供款額度

上一年收入的18%，不超過年度
最大供款額度



未使用的 RRSP 供款額度

如需瞭解更多關於免稅儲蓄賬戶的資訊，請聯絡您的財務顧問。

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。

本文中包含的陳述以我們認為可靠的資訊為依據，僅供參考。對於全部或部分以第三方提供的資訊為依據的資訊，我們不保證其始終準確、完整或及時。本文件既未提供任何投資、稅務或法律建議，亦非購買基金的要約或邀約。圖表僅供說明之用，不反映任何基金或投資組合未來的價值或投資報酬。具體投資策略應根據投資者的投資目標及風險承受能力進行評估。Fidelity Investments Canada ULC 及其分支機構和相關公司對該資訊中的任何錯誤或遺漏及因此蒙受的任何虧損與損害概不負責。

本資訊僅供一般參考，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。