



注册教育储蓄计划 (RESP)

注册教育储蓄计划 (RESP) 是一种专用储蓄计划, 以帮助您为子女高中毕业后的教育进行储蓄。对于17岁以下的儿童, 联邦政府也以赠款或债券的形式向计划供款。RESP的投资收益在储蓄计划中可以免税增值。

RESP有三种类型: 个人计划、家庭计划和团体计划。

个人计划 / 家庭计划

个人计划的目的是支付一个受益人(学生)的教育费用。任何人都可以开设个人计划, 任何人都可以向该计划供款。一个家庭计划可以有多个受益人。但每个受益人必须与开设计划者为亲属关系且在被指定为受益人时年龄未满21岁。

您可以在大多数金融机构(如银行、信托公司或共同基金经销商)开设个人RESP或家庭RESP。您向计划供款的金额和频率, 以及任何投资决定均由您本人决定。

团体计划

团体计划与个人和家庭计划的运作方式不同, 每个计划都有其规则。这类计划也往往有较高的费用和更多限制性规则。

团体RESP仅由奖学金计划经销商代理。对于团体计划, 您的供款与其他计划成员的资金合并用于投资。基本上, 您购买的是共同基金单位。在您加入团体RESP时, 您同意按照既定的时间表将钱存入该计划。

奖学金计划的经销商需要提供一份集资说明书, 其中包括计划摘要以及您所需的信息。请务必阅读并理解该文件。如果您在加入团体计划后改变主意, 您有权在60天内取回所有投资。而在60天后, 您也可以取回款项, 但需扣除相关费用

选择计划提供商时应提出的问题:

1. 您需要支付哪些费用?您应在何时付费?
2. 您是否必须定期供款?如是如此,如果错过供款期限会有什么后果?
3. 如需用钱,您是否能够取款?提前取款是否有费用或罚金?
4. 有哪些投资项目?
5. 该计划何时及如何支付学费?
6. 什么类型的专上课程符合条件?适用于RESP的教育项目类型是否有任何限制?
7. 如果您的受益人在高中毕业后没有继续接受教育会怎么样?
8. 如果您希望取消计划会怎样?您的钱是否容易取出?您是否必须放弃您的收益?

详情请见 GetSmarterAboutMoney.ca

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca

