

免稅儲蓄賬戶(TFSA)是加拿大人存錢、減稅的一種獨特方式。每一位擁有社會保險號碼且達到法定年齡<sup>1</sup>的加拿大居民均可開設TFSA。本年度供款限額為\$7,000。

## 重要特點

- 與註冊退休儲蓄計劃(RRSP)不同，其供款不可用於抵扣稅款。
- TFSA中的投資增長為免稅收入。
- 可出於任何目的隨時提款，且無需繳稅。
- 未用完的供款額度可無限期結轉。
- 提款可重新投入，儘管無法在提款當年投入。
- TFSA可持有許多與RRSP相同的投資。

TFSA和RRSP都是加拿大人的重要儲蓄與投資計劃，整體來講，兩者不分伯仲。每項計劃都有自己獨特的稅收優惠，可結合使用幫助您最大程度地增加儲蓄與投資。TFSA足夠靈活，既適合大宗購買等短期目標，也適合長期目標。RRSP是專為退休收入儲蓄設計的長期計劃。

TFSA可以很好地補充RRSP。當RRSP達到供款限額時，TFSA可幫助您最大限度地提高退休收入。

## 選擇TFSA還是RRSP

### 考慮因素：

- 如果預計退休前收入高於退休收入，請選擇RRSP。退休收入可享受較低的稅率。
- 如果預計退休前收入與退休收入相當，選擇TFSA或RRSP均可。退休前後的所得稅稅率可能相同，因此兩項計劃的優勢不相上下。
- 如果預計退休前收入低於退休收入，請選擇TFSA。退休期間收入可從TFSA中免稅提取。

1 在一些省份，法定年齡為19歲，19歲以前不得開設該計劃。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對比

TFSA和RRSP之間的最大區別在於對供款和提款的稅務處理上。RRSP的供款可免稅，但提款須作為收入納稅。而TFSA的供款不可免稅，但提款和投資增長額均可免稅。

此外，TFSA提款對個人獲得聯邦收入審查福利和補助的資格毫無影響。然而，RRSP提款會被納入用於計算福利的收入內。這可能對接受老年保障金和/或低收入補助金的老年人尤其重要。

|             | TFSA           | RRSP                        |
|-------------|----------------|-----------------------------|
| 供款可免稅？      | 否              | 是                           |
| 提款須納稅？      | 否              | 是，作為收入納稅                    |
| 提款可增加供款額度？  | 是 <sup>2</sup> | 否                           |
| 供款限額是多少？    | \$7,000，無論收入如何 | 主動收入的18%，不超過\$31,560（2024年） |
| 未用完額度可累計？   | 是              | 是                           |
| 需要轉換？       | 否              | 是，年滿71歲後轉換至RRIF或終身年金        |
| 收入歸屬規則是否適用？ | 否              | 一般不適用，但可適用於從配偶RRSP中提款       |

2. TFSA提款可在第二年增加可用供款額度。

### 供款額度公式

#### TFSA供款限額

每年\$7,000，無論收入如何



可用的TFSA供款額度

#### RRSP供款限額

上一年收入的18%，不超過年度最大供款限額



未用完的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。

互惠基金及ETF投資可能會產生佣金、尾隨佣金、管理費、經紀費及相關費用。投資前請仔細閱讀互惠基金或ETF的招股章程，該文件載有詳細投資資訊。對互惠基金及ETF概不做任何保證。其價值頻繁變化，投資者可能會獲益或蒙受損失。過往業績可能無法再現。

本文件所載聲明基於被認為屬可靠的資訊而製，僅供參考。對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將來的價值或投資報酬。具體投資策略應根據投資人的投資目標及風險承受能力評估。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。

本資訊僅供一般參閱之用，不應視為稅務意見或建議。個人情形均有其特殊性，應由個人之法律與稅務顧問審核。

© 2024 Fidelity Investments Canada ULC。保留所有權利。Fidelity Investments是Fidelity Investments Canada ULC的註冊商標。