

注册教育储蓄计划 (RESP) 核查清单



注册教育储蓄计划 (RESP) 可以作为预存高等教育资金的有效办法，但不同的计划有不同的特征、风险和成本。在投资之前找出这些关键

	是	否
<p>1. 您是否比较了不同类型的 RESP? 银行、信用合作社、共同基金公司、投资经纪商或奖学金计划的经纪商提供的计划类型多种多样（个人、家庭和集体计划）。在确认之前，请务必了解各个选项。如果您正在考虑奖学金计划经纪商提供的 RESP 集体计划，请在签字前仔细阅读并理解计划概要和各种信息披露文件。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>2. 是否清楚您需要缴纳哪些费用以及何时缴纳? 只要属于计划的一员，您就须在开立计划账户时支付销售及其他费用。签字前请了解费用。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>3. 您是否知道有哪些投资选项? 了解相关计划涉及哪些投资类型，因为某些投资项目的风险高于其他。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>4. 必须定期注资吗? 漏掉一次注资会如何？在每年年限或最终期满之前，大多数计划由您本人决定注资的时间和金额。某些计划（如集体计划）需要您按照设定的时间表定期注资。这种情况下，如果遗漏注资，您的计划账户可能会被注销，您则会失去收益。此时您会收到扣除相关费用后的退款。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>5. 您是否考虑过哪些类型的高等教育课程符合计划条件? 对于符合计划条件的高等教育课程，有些计划的规则要严于政府规则。按政府规定，专科学院、大学、职业学校、普通与职业教育学院 (CEGEP) 及其他认证教育机构提供的课程均有资格办理 RESP 计划。如需了解更多信息，请访问 www.canada.ca。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

是

否

6. 您是否知道何时以及如何领取计划中的款项?

要从计划中领取款项，学生必须向其计划提供机构出示符合条件课程的入学证明，有时必须在规定的截止日期前出示证明。有些计划按照既定时间发放款项，其他计划则由您自行领取。有些计划在学生开始二年级课程之前不会发放款项。

7. 您是否知道受益人在高中毕业后没有继续接受教育会如何?

此时，您将在扣除相关费用后收到退款。在某些情况下，您将获得收入，但某些计划可能会保留收入并将其分配给其余部分。只要有剩余金额，您也可以将资金从 RESP 转移到另一个注册计划，例如 RRSP。

8. 您是否知道注销计划或转移到其他计划会如何?

收回本金是否方便? 是否必须放弃自己的收益?

对于集体奖学金计划，您可以在签署申请后的 60 天内免费注销。请务必仔细阅读并理解计划发售说明书中附带的计划概要相关规则。签署计划之前若要取消，务必问清后果。

在投资之前，请前往

CheckBeforeYouInvest.ca 核实个人及其公司的注册信息

有关 RESP 的更多信息，请访问

GetSmarterAboutMoney.ca



万一改变主意:

对于奖学金计划经纪商提供的所有计划（包括集体计划），在改变主意的情况下，您有权在签订合同后的 60 天内撤回所有本金。60 天后，您可以在扣除相关费用的基础上获得退款。奖学金计划经纪商必须提供发售说明书，其中须注明计划概要以及您需要的信息。投资之前务必仔细阅读理解本文件。

Ontario Securities Commission

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

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

 [GetSmarterAboutMoney](https://www.facebook.com/GetSmarterAboutMoney)

 [@smarter_money](https://twitter.com/smarter_money)

GetSmarterAboutMoney.ca

OSC

ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

 Get
Smarter
About
Money.ca

