

註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 核査清單



註冊教育儲蓄計劃 (RESP) 可以作為預存高等教育資金的有效辦法，但不同的計劃有不同的特徵、風險和成本。在投資之前找出這些

	是	否
<p>1. 您是否比較了不同類型的 RESP ? 銀行、信用合作社、共同基金公司、投資經紀商或獎學金計劃的經紀商提供的計劃類型多種多樣（個人、家庭和集體計劃）。在確認之前，請務必瞭解各個選項。如果您正在考慮獎學金計劃經紀商提供的 RESP 集體計劃，請在簽字前仔細閱讀並理解計劃概要和各種資訊披露文件。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>2. 是否清楚您需要繳納哪些費用以及何時繳納 ? 只要屬計劃的一員，您就須在開立計劃賬戶時支付銷售及其他費用。簽字前請瞭解費用。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>3. 您是否知道有哪些投資選項 ? 瞭解相關計劃涉及哪些投資類型，因為某些投資項目的風險高於其他。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>4. 必須定期注資嗎 ? 漏掉一次注資會如何？在每年年限或最終期滿之前，大多數計劃由您本人決定注資的時間和金額。某些計劃（如集體計劃）需要您按照設定的時間表定期注資。這種情況下，如果漏掉一次注資，您的計劃賬戶可能會被注銷，您則會失去收益。此時您將會收到扣除相關費用後的退款。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>5. 您是否考慮過哪些類型的高等教育課程符合計劃條件 ? 對於符合計劃條件的高等教育課程，有些計劃的規則要嚴於政府規則。按政府規定，專科學院、大學、職業學校、普通與職業教育學院 (CEGEP) 及其他認證教育機構提供的課程均有資格辦理 RESP 計劃。如需瞭解更多資訊，請瀏覽 www.canada.ca。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

是

否

6. 您是否知道何時以及如何領取計劃中的款項？

要從計劃中領取款項，學生必須向其計劃提供機構出示符合條件課程的入學證明，有時必須在規定的截止日期前出示證明。有些計劃按照既定時間發放款項，其他計劃則由您自行領取。有些計劃在學生開始二年級課程之前不會發放款項。

7. 您是否知道受益人在高中畢業後沒有繼續接受教育會如何？

此時，您將在扣除相關費用後收到退款。在某些情況下，您將獲得收入，但某些計劃可能會保留收入並將其分配給其餘部分。只要有剩餘金額，您也可以將資金從 RESP 轉移到另一個註冊計劃，例如 RRSP。

8. 您是否知道注銷計劃或轉移至其他計劃會如何？

收回本金是否方便？ 是否必須放棄自己的收益？

對於集體獎學金計劃，您可以在簽署申請後的 60 天內免費注銷。請務必仔細閱讀並理解計劃發售說明書中附帶的計劃概要相關規則。簽署計劃之前若要取消，務必提問後果。

在投資之前，請前往

CheckBeforeYouInvest.ca 核實個人及其公司的註冊資訊

有關 RESPs 的更多資訊，請瀏覽

GetSmarterAboutMoney.ca



萬一改變主意:

對於獎學金計劃經紀商提供的所有計劃（包括集體計劃），在改變主意的情況下，您有權在簽訂合同後的 60 天內撤回所有本金。60 天后，您可以在扣除相關費用的基礎上獲得退款。獎學金計劃經紀商必須提供發售說明書，其中須註明計劃概要以及您需要的資訊。投資之前務必仔細閱讀理解本文件。

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

