

注册教育储蓄计划 比较各项投资计划



注册教育储蓄计划 (RESP) 可帮助为您子女的高等教育费用免税。每位受益人 (学生) 的终身缴费限额为 \$50,000。对于 17 岁及以下的未成年人, 联邦政府还以赠款或保证金的形式向 RESP 提供资金 (子女年龄在 15 至 17 岁之间则适用特殊规则)。

RESP 有三种类型: 个人计划、家庭计划和集体计划。RESP 集体计划的运作不同于个人和家庭计划, 每套计划都有各自的规则。另外, RESP 集体计划费用更高、规则更严。

大多数金融机构 (如银行、信托公司或共同基金经理商) 都可开立 RESP 的个人或家庭计划账户。给计划或其他投资选项注资的金额和频率均由您自主决定。

RESP 集体计划仅由奖学金计划经纪商提供。在集体计划中, 您的注资与其他计划成员的资金合并, 进行共同投资。基本而言, 您购买的是集资计划的一个单位。加入 RESP 集体计划, 即表示您同意按照既定时间给计划注资。开立集体计划账户之前, 请务必阅读有关计划的各项文件。如果在投资前不确定计划的任何条目, 务必提出问题。

	个人/家庭计划	集体计划
在金融机构开立计划账户	✓	
通过购买集资计划的份额/单位来加入计划		✓
符合政府补助资格	✓	✓
投资收益免税	✓	✓
何时注资、注资多少, 均自主决定	✓	
为您做投资决策		✓
针对合格高等教育课程的其他限制/规则, 如何时可以撤回本金等		✓



如果你有集体计划, 在改变主意的情况下, 您有权在 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。请仔细阅读理解本文件。

欲了解有关 RESP 和投资的更多信息, 请访问
www.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

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

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

[GetSmarterAboutMoney.ca](http://www.GetSmarterAboutMoney.ca)



ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

