

Данъчно спонсорирани

Индивидуални спестовни планове (RRSP)



Tchavdar Elenkov, BA Econ, CFP
has worked in the financial services industry since May 1979.
Tchavdar Elenkov is an independent Financial Advisor associated with ING Wealth Management Inc for Mutual Funds investments, with CanWell Insurance and Financial Services Inc for insurance and Segregated Funds investments, and with ING Bank and Manulife Bank for bank products. He is a member in good standing of The Financial Advisors Association of Canada - ADVOCIS.
 Tel.: 416.459.5679

(Продължение от миналия брой)

Прекратяване на участието в НБР (Home Buyers Plan)

Всеки може да прекрати участието си в НБР, ако отговаря на следните изисквания:

- ❖ не е закупил или построи наобелязаното жилище или съответната replacement property;
- ❖ прекратил е резидентството си в Канада преди да придобие жилището.

Общи съображения

Участието в НБР представлява изключително важно решение, което всеки трябва много внимателно да обмисли. Преди да пристъпите към това решение, добър съвет е отново да прочетете раздела „Данъчни облекчения“ от настоящата статия.

Изтеглянето на значителна сума пари от вашия РПСИ ще доведе до много съществено съкращаване на очакваното нарастване на вашия индивидуален пенсионен фонд. Изтеглянето за жилище 20 хил. долара биха нараснали на над 55 хил. долара, ако бяха оставени в защитения от данъци пенсионен план, и то при един скромно предвиден разтеж от 7 % годишно.

От друга страна, внасянето на по-голям аванс при покупката на жилище ще ви освободи напълно или частично от задължението да платите държавната застраховка по ипотеката и ще подобри вашите позиции при договарянето на лихвения процент по ипотеката (mortgage). Не е за подценяване и потенциалното нарастване на цената на така придобитото от вас жилище. Друг фактор, който не подлежи на изчисляване, е и удоволствието и престижа да притежаваш жилището, в което живееш.

Другата възможност за временно изтегляне на средства от РПСИ без заплащане на дължимия данък е участието в така наречения *Lifelong*

Learning Plan (LLP). Тази програма бе въведена през 1992 г., за да стимулира повишаването на образователното равнище на канадското население. Подобно на НБР, LLP дава възможност за изтегляне на безлихвен кредит от индивидуален или съпружески РПСИ с цел финансиране на обучението на собственика на РПСИ или неговата съпруга. Изтегляне на такъв кредит от заключен РПСИ, средствата за които произхождат от групов пенсионен план, и от повечето групови РПСИ не е разрешено.

Условия за участие в LLP

В програмата LLP могат да се включат най-много две лица:

- ❖ Участник в LLP - лицето, което изтегля средствата от своя РПСИ по програмата LLP, и
- ❖ LLP-студент - лицето, чието обучение се финансира.

Собственик на РПСИ може да бъде участник в LLP при условие че:

- Средствата на РПСИ не са заключени;
- Лицето е законен резидент в Канада към датата на изтеглянето на средствата от РПСИ, и
- Лицето няма да навърши 69 години през годината на изтеглянето

на средствата.

LLP-студент може да бъде самият участник в LLP или неговата съпруга. Много е важно да се отбележи, че дете на участник в LLP не може да бъде LLP-студент. Участник в LLP може да финансира обучението само на едно лице, т.е. вие можете да изтеглите пари от ваш РПСИ само за вашето собствено обучение или само за обучението на съпругата ви.

LLP-студентът трябва да бъде записан:

- ❖ в утвърдена учебна програма (най-малко три последователни месеца, включваща минимум 10 часа на седмица учебни занимания - лекции, практически и лабораторни занимания),
- ❖ в утвърдено учебно заведение като редовен студент (full-time student) - университет, колеж или друго учебно заведение, което се признава за вис-

ване на линия 323 от данъчната декларация "Tuition or Education Amount". Изискването за редовен студент (full-time student) не важи за инвалиди, които могат да бъдат записани и като part-time students.

Изтегляне на средствата от РПСИ

При положение, че посочените по-горе условия са спазени, вие можете да пристъпите към изтегляне на средства от вашия РПСИ чрез попълване на формата RC96 "Request to Withdraw Funds from an RRSP". Средствата не е необходимо да бъдат изтеглени наведнъж, но за всяко теглене следва да се попълва горната форма.

Максималната сума, която държите своя РПСИ ще ви преведе средствата без да удържа данък и ще ви издаде T4RRSP slip "Statement of RRSP Income", който вие следва да прикачите към данъчната си декларация. Максималната сума, която можете да изтеглите в една календарна година, е 10 хил. долара. Ако изтеглите повече от разрешения максимум, разликата ще се включи към облагаемия му доход за годината. Тук следва да се поясни, че ако

и двамата съпрузи станат участници в LLP, но само единият е LLP-студент, то студентът може да получи до 20 хил. долара финансиране в една календарна година (10 хил. долара от РПСИ на финансиращия съпруг и 10 хил. долара от собствения си РПСИ). Стига LLP-студентът да продължава да отговаря на изброените по-горе условия, участникът в LLP може да продължава да тегли пари до януари на четвъртата година след годината на първото теглене, до общ лимит от 20 хил. долара.

Както и при НБР, изтеглянето на средства от РПСИ за участие в LLP не се отразява върху вашия лимит за вноски в РПСИ (вж. по-горе раздела "Спестовни вноски - RRSP Contributions", при условие че изтеглените суми са равни или по-малки от пазарната стойност на вашето РПСИ 90 дни преди тегленето).

Възстановяване в РПСИ на изтегления кредит за обучение

Участникът в LLP е длъжен да възстанови изтеглените за обучение средства най-много за 10

години. Този максимален срок за погасяване се предоставя само при условие, че LLP-студентът е завършил успешно курса на обучение или е все още редовен студент в края на март на годината, следваща годината на изтеглянето на парите. Изключение прави случаят, когато студентът напусне учебния курс преди април на годината, следваща годината на изтеглянето на парите, и подлежащата на връщане сума за обучение, от страна на учебното заведение, е по-малко от 75 %.

Ако LLP-студентът напусне курса на обучение преди април на годината, следваща годината на изтегляне на парите от РПСИ, и ако 75 % или повече от заплатената от него сума за обучение му бъде върната от учебното заведение, участникът в LLP трябва да канцелира участието си в LLP, т.е. да възстанови незабавно изтеглените средства обратно в своя РПСИ. Ако средствата не бъдат възстановени, те се включват в облагаемия му доход за годината.

(Продължава в следващия брой)

"This article is for informational purposes only. It is not intended to provide any financial, insurance, legal, accounting, or tax advice, and shall not be relied upon by you in that regard. I shall not be liable or responsible to any person for any harm, loss or damage that may arise in any connection with your use of the information contained therein, including without limitation any direct, indirect, and special, third party, or consequential damages. Without limiting the foregoing, I shall not be responsible for any detrimental reliance that you may place upon the article or its contents whatsoever. The article shall not be used, or relied upon by you, as a substitute for your independent research or professional advice that is provided to you by me in direct consultation."

РЕ/МАХ
 2000 Realty Inc., REALTOR®
 Independently owned and operated

НАДЯ ДОНЧЕВА
 агент по недвижими имоти

АБР

Bus: 416-743-2000
 Cell: 416-450-7995
 ndoncheva@trebnet.com; fax: 416-401-8499
 1885 Wilson Ave., Toronto, ON, M9M 1A2

ATHENA BAKERY

Антики, сувенири и европейски сладкиши

Ако търсите: торти, еклери, баклава, кагаф, тулумбички, сусамки, локум и още много, много други...

598 Danforth Ave.
 416-462-1411
 Free delivery

ДОМ ЗА ВСЕКИ

GREAT MARKET ♦ GREAT RESULTS
 ВЪЗПОЛЗВАЙТЕ СЕ И ВИЕ!

ОБАДЕТЕ СЕ ЗА БЕЗПЛАТНА КОНСУЛТАЦИЯ

ДАНИЕЛА ХРИСТОВА, В. ARCH.
 SALES REPRESENTATIVE

Bus.: 416 245 9933; Cell.: 416 302 0096
 Email: dhrystova@sympatico.ca,
 www.danielahristova.com

1500 Royal York Rd.
 Toronto, ON M9P 3B6

ROYAL LEPAGE
 WEST REALTY GROUP

Evanov Radio Group

Z103.5
 Today's HIT Music
 TORONTO

Z103.5
 THE BEAT OF HALIFAX
 HALIFAX

The Jewel 98.5 FM
 Unforgettable Music with Class
 OTTAWA

AM 530
 MULTICULTURAL RADIO
 TORONTO

FOXY 88.5
 Unforgettable Music with Class
 TORONTO