

新移民长者财务 知识手册 图表版

资助单位



主办单位



支持单位



撰写: Allyson Wu
翻译: Jacky Zhao
主编: Helen Cao, CFA
编辑: Dr. Xiao Han



前言

当今世界，强大金融知识的重要性不容小觑。提高理财知识对提高生活质量，改善个人财务状况起到了直接且重要的作用。

鉴于目前没有结合加拿大长者及新移民需求的财务知识方面的信息和文献，因此这样的资源显得格外重要。这份资料是“新移民长者财务知识手册”的图表版。该手册希望通过财务健康宣传和教育来改善移民长者的生活。

本次撰写是北美华人健康基金会“积极老龄化：加强加拿大华裔移民长者的财务福祉”项目的一部分，由加拿大联邦政府新视野长者服务项目资助。

目录

- 目录
- 前言
- 管理当前事务
- 为未来做财务准备
- 公共福利
- 打击剥削
- 总结与资源



日常财务管理



开立银行账户

目前加拿大银行主要为客户提供两种账户：支票账户和储蓄账户。

在加拿大，开立银行账户需要两份政府签发的身份证明。

支票账户

提供便捷的资金使用渠道，用于日常购物、付账单。可以开具支票，无利息。

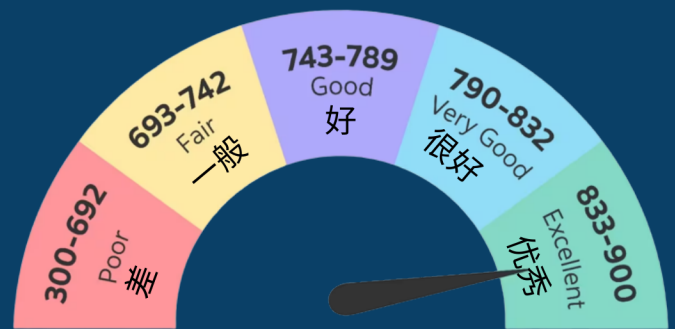
Savings Accounts

适用于您的非常用资金，有利息，与定期存储不同的是允许随时存取。



建立信用

在加拿大建立信用非常重要。您的信用评分是在300到900之间，反映您是否有按时还贷的能力。移民长者每月全额还清信用卡账单，可积累良好的信用。专家还建议不要超过信用额度的35%，并使信贷类型多样。



存款

- 存款单
- 支票
- 电汇
- 国际汇款单

取款

- 支票
- 自动取款机
- 银行出纳员
- 使用银行卡或信用卡购物

国际转账

- 银行
- 信用社
- 汇款业务（西联汇款、Xoom等）

服务费

优惠或其它奖励

加拿大丰业银行

一年免月费

新客户奖金和礼物（例如，支票账户有\$350加元的新客户欢迎奖金）

国际汇款免费

蒙特利尔银行

一年免月费（余额\$4000加元以上可免月费）

新客户欢迎奖金，免除部分服务费（\$450加元现金开户奖金）

第一年国际汇款免费

多伦多道明银行

一年免月费

\$300加元新客户欢迎奖金，免除部分服务费

第一年国际汇款免费，电话服务多达200种语言

加拿大帝国商业银行

两年免月费（余额\$4000加元以上可免月费）

\$350 加元现金新客户开户欢迎奖金

F国际汇款免费

加拿大皇家银行

一些类别的账户一年免月费

无现金奖励

每月两次免费国际汇款，电话服务多达200种语言

加拿大国家银行

免月费可多至三年

无现金奖励

为新移民义工一年的独家电话支持和专家顾问服务

汇丰银行

免一年月费

现金\$500加元新客户奖金，开设一个保险箱或发送国际电汇，奖励\$50加元。

专营多种货币储蓄业务



如果您是加拿大新移民，选择银行时需要考虑的选项

可选择的产品/服务

电子交易：
免费且无限制

信用卡：
不需要信用记录

费用：
1-3年免月费

合格条件
在加拿大居住不满5年的新移民（加拿大丰业银行要求不满3年）

面向未来的财务准备



设立目标

如果可能的话，财务目标应该是具体的、可衡量的、可实现的、明智的和及时的 (**S.M.A.R.T - specific, measurable, achievable, realistic, and timely**)。这有助于确保这些目标是明确的并且可以跟踪。

可以考虑问自己以下这些问题:



什么原因促使我存钱?



我想给自己多长时间来实现每一个目标?



我需要多少钱来实现我的目标?



这个目标有多明智?



当下和将来的生活费用



当下和将来的收入来源



投资组合



债务来源

欲制定财务计划，可以借助免费计算机应用软件，比如MoneyGuidePro，或Mint，或者联系有丰富经验的专业人士。大多数人都应该至少每年验查一次他们的财务计划，或在生活中发生重大事件之后（比如，收入或退休的重大变化。）

可能要考虑的因素有:

目标举例:

- 在未来的五年希望为孙子存下三万加元的大学费用
- 定期为家庭提供每月一千加元的房屋按揭还款

财务计划着眼于您现在的状况和未来的需求与目标，并列出具帮助您实现目标的步骤。

制定计划

投资

在您做出投资选择之前，首先确认您希望投资数额以及为什么要投资。投资策略的制定是基于您对收益（赚取的利润）、风险（涉及的不确定性）、和流动性（兑现的能力）的要求而有所不同。

	风险	适用于
股票	中高	希望持有特定公司股票的投资者
互惠基金	低至高	希望持有分散投资功能并由专业人员管理的投资者
债券	低至高	希望活得固定收入和一定资本保护的投资者
定期投资/GIC	低	希望在赚取利息的同时保护资产本金的投资者
高息储蓄账户	低	希望将不准备使用的资金储存起来，同时赚取高利息的投资者
交易所买卖基金	低至高	希望采用多元化、低费用投资的投资者

预算

需求：必要的开支
期望：非必要开支

固定开支：每月/季度相同的
不定开支：经常有变化的

利用预算分类来确认您可以削减的不必要开支，一定要记得预留一定金额的资金作为紧急情况储备金。

贷款

移民长者可以通过银行、信用合作社、现金放款人、预支现金小程序等方式借款。有些贷款机构对借款人的信用要求比较高，在审批时使用的资格审查比较严格。



在签署贷款合同之前，您需确保您已读懂合同上的所有条款，以及您须遵守的贷款偿还政策的细节。

社会福利



入境时间未滿10年

安省就业福利是一项针对那些正在寻找工作和准备工作的移民和公民的社会福利以及财务援助计划

安生药物福利项目为65岁及以上的长者5000多种的药物费用。

安生医疗保险 (OHIP) 是安大略省的医疗保健计划, 支付许多基本的医疗服务费用。



社会保障协议福利: 该福利将帮助那些在国外工作过并曾缴纳过社会保障计划费的加拿大居民。

加拿大新移民语言课程 (LINC) 是一项政府提供的免费服务, 旨在帮助新移民学习英语和法语。

福利查找网站:

www.canadabenefits.gc.ca 是一个根据您的切实情况而产生的个性化的福利列表。通过这个列表您可以知晓您有资格申请哪些政府福利。

税务福利

- 安省延龄草基金会福利
- 加拿大儿童福利
- 安省长者屋主的房地产税补贴
- 联邦GST/省HST销售税补贴
- 残疾人税务补贴
- 安省长者公共交通费用税务补贴
- 安省长者居家护理税务补贴

入境时间超过10年



加拿大退休金计划

加拿大退休金计划和您的终身收入相关联。它的基本来源和您在加拿大工作时领取工资时向政府缴纳的退休金息息相关。您必须是60岁或以上，在加拿大工作过并通过雇主缴纳过至少一次的退休金，或通过您的现任或前任配偶提供的份额才能符合领取资格。那些已经缴纳过退休金的新移民也可以领取。

老年保障金 (OAS)

和加拿大退休金计划不同，老年保障养老金不以您是否缴纳过退休金为基础，该养老金只和您加拿大居住时长挂钩。如果您在加拿大居住超过十年，养老金将在您65岁以后开始发放。从您18岁开始算起，在加拿大居住时长每增加一年，支付的金额就会根据当时计算的1年基本金增加。如果移民长者的原住国与加拿大政府有社会保障协议，移民长者可能会更早的获得老年保障养老金。

收入保证金 (GIS)

收入保证金也是一种不以是否缴纳过退休金为基础的，专门为低收入、并已经在领取老年保障金的长者提供的免税养老金。收入保证金的支付金额每年审查4次，并根据在加拿大当下生活费用来计算。

津贴

津贴是发放给那些领取收入保证金的长者的配偶的免税养老金。同样不以是否缴纳过退休金为基础。最终领取者的年龄必须在60至64岁之间。

担保

被担保的移民在达到10年居住要求前不能申请养老保障金、收入保障金、或津贴，除非他们的担保人个人破产，被监禁6个月以上，被判虐待他们，或死亡。

打击虐待和剥削



诈骗和骗局



金融诈骗

旨在从您那里获得金钱或其它资产的故意欺或犯罪活动

常见的诈骗类型

- **电话骗局** 骗子可能冒充家庭成员、彩票工作人员、政府工作人员等。他们可能会窃取您的个人信息或敛财。
- **技术支持骗局** 骗子声称您所用的设备有技术故障，说服受害者付款进行维修。
- **婚恋骗局** 骗子在索要金钱和礼物之前会假装与受害人恋爱/婚恋的意向。
- **网络钓鱼** 通过电子邮件或短信诱骗受害者提供敏感信息
- **虚假投资骗局** “专业人士”欺骗投资者或操纵市场

问问自己

1. 你是迫于压力采取行动的吗？
2. 你是否被要求给不熟悉的人汇款？
3. 是否有可用/可靠的第三方信息？



采取的步骤

- 如果您有语言障碍，联系值得信任的、客观的翻译。
- 任何时候都不要向任何人分享您的个人识别码和密码。
- 经常检查您的月结单，以发现非寻常费用或记录。
- 在采取行动前，一定要仔细核查信息并注意预警/警告。

防范诈骗

财务虐待

长者移民尤其容易受到财务虐待，因为他们在管理财务方面面临语言、文化、交通等方面的障碍，更有可能需要以来他人的帮助。

货币虐待

让长者无法拿到自己的钱

- 禁止使用
- 被施压支付

资产虐待

非常规使用长者资产

- 剥离资产
- 被施压转让资产

法律虐待

操纵长者的法律文件一位他人谋利

- 伪造签名
- 滥用委托人权宜

识别

在加拿大的长者中，财务虐待被严重低估。有些行为可能看起来不十分严重，但其实已经构成了财务虐待：

- 拒绝归还所借款项
- 未经您的许可就使用您的银行卡
- 被他人施压给出钱财
- 从您这里拿走值钱物品
- 在合同/工作完成之前就收取超过约定的费用

举报

长者移民，尤其是华裔和南亚移民，由于惧怕在讨论家庭问题时受到文化上的污名化，往往难以站出来举报虐待行为。不过重要的是，社会上有很多旨在为这些人提供帮助的组织。当您遇到虐待时，一定向您信任的人和组织举报虐待。

为了避免收到虐待，您需要先发制人。您应该把自己的账号和所有相关文件妥善存档。这样您就会有一个很好的购物/月结单记录，您还需要定期查阅并紧密观察非寻常变化。



总结与资源



学会驾驭管理日常事物和规划未来，同时还能有效利用社会福利，避免遭遇财务虐待和剥削，并不是一件简单的事。尽管面临很多挑战，长者们还是需要获取强大的财务知识，因为这是维系自己和家人整体福祉的关键。

人说话到老，学到老，所以什么时候开始学习都不晚。

资源

金融消费者署

该联邦机构创建了一个叫“您的理财工具包”的理财知识项目。它还为新移民提供各种工具，如预算计算器、

加拿大联邦政府

您可以在加拿大联邦政府网站 ircc.canada.ca/english/newcomers/services 上找到免费的新移民服务。加拿大联邦政府还在 www.canadabenefits.gc.ca 上提供了另一个工具--福利查找器，它会在您回答了一系列问题之后给您量身定制一个符合您情况的福利表。新移民长者可以进一步搜索更多的结果。

骗局黑名单

这个PDF版本的文件旨在提高公众对那些针对加拿大居民的各种诈骗类型的认识。加拿大竞争管理署在其网站上为本国居民提供了多种语言的版本：阿拉伯语，繁体及简体中文，英语，法语，旁遮普语，西班牙语，和他加禄语的版本。

加拿大反欺诈中心

如果您被诈骗了，请在 www.antifraudcentre-centreantifraud.ca.ca 举报，或拨打免费电话1-888-495-8501。也请您尽快和当地警方联系。

安省防范长者虐待

请致电 1-866-299-1011。