

新移民長者財務 知識手冊 圖表 版

資助單位



Canada

主辦單位



支援單位



撰寫: Allyson Wu
翻譯: Jacky Zhao
編輯: Helen Cao, CFA
編輯: Dr. Xiao Han



前言

當今世界，強大金融知識的重要性不容小覷。提高理財知識對提高生活質量，改善個人財務狀況起到了直接且重要的作用。

介於目前沒有結合加拿大長者及新移民需求的財務知識方面的資訊和文獻，因此這樣的資源顯得格外重要。這份資料是「新移民長者財務知識手冊」的圖表版。這本手冊希望透過財務健康宣傳和教育來改善移民長者的生活。

本次撰寫是北美華人健康基金會「積極老化：加強加拿大華裔移民長者的財務福祉」計畫的一部分，由加拿大聯邦政府新視野長者服務計畫資助。

目錄

前言

管理當前事務

為未來做財務準備

公共福利

打擊剝削

總結與資源



日常財務管理



開立銀行帳戶

目前加拿大銀行主要提供客戶兩種帳戶：支票帳戶和儲蓄帳戶。

在加拿大，開立銀行帳戶需要兩份政府簽發的身份證明。

支票帳戶

提供便利的資金使用管道，用於日常購物、付帳單。
可以開支票，無利息。

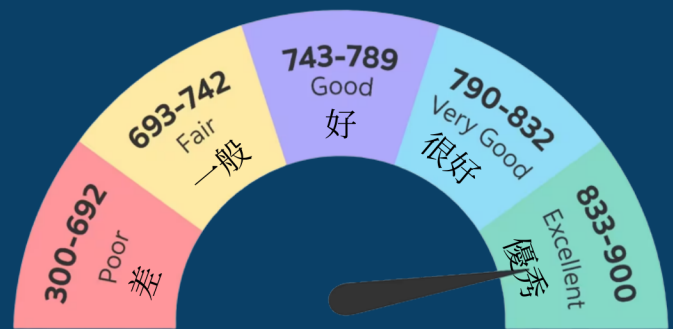
儲蓄帳戶

適用於您的非常用資金，有利息，與定期儲存不同的是允許隨時存取。



建立信用

在加拿大建立信用非常重要。您的信用評分是在300到900之間，反映您是否有按時還貸的能力。移民長者每月全額還清信用卡帳單，可累積良好的信用。專家也建議不要超過信用額度的35%，並使信貸類型多元。



存款

- 存款單
- 支票
- 電匯
- 國際匯款單

提款

- 支票
- 自動櫃員機
- 銀行出納員
- 使用金融卡或信用卡購物

國際轉帳

- 銀行
- 信用社
- 匯款業務（西聯匯款、Xoom等）

服務費

優惠或其它獎勵

加拿大豐業銀行

一年免月費

新客戶獎金和禮物（例如，支票帳戶有\$350加元的新客戶歡迎獎金）

國際匯款免費

蒙特婁銀行

一年免月費（餘額\$4000加幣以上可免月費）

新客戶歡迎獎金，免除部分服務費（\$450加幣現金開戶獎金）

第一年國際匯款免費

多倫多道明銀行

一年免月費

\$300加幣新客戶歡迎獎金，免部分服務費

第一年國際匯款免費，電話服務多達200種語言

加拿大帝國商業銀行

兩年免月費（餘額\$4000加幣以上可免月費）

\$350 加幣現金新客戶開戶歡迎獎金

國際匯款免費

加拿大皇家銀行

有些類別的帳戶一年免月費

無現金獎勵

每月兩次免費國際匯款，電話服務多達200種語言

加拿大國家銀行

免月費可多至三年

無現金獎勵

為新移民義工一年的獨家電話支援和專家顧問服務

匯豐銀行

免一年月費

現金\$500加幣新客戶獎金，開設保險箱或發送國際電匯，獎勵\$50加幣。

專營多種貨幣儲蓄業務



如果您是加拿大新移民，選擇銀行時需要考慮的選項

可選擇的產品/服務

電子交易：
免費且無限制

信用卡：
不需要信用記錄

費用：
1-3年免月費

合格條件
在加拿大居住不滿5年的新移民（加拿大豐業銀行要求不滿3年）

面向未來的財務準備



設立目標

如果可能的話，財務目標應該是具體的、可衡量的、可實現的、明智的和及時的 (S.M.A.R.T - specific, measurable, achievable, realistic, and timely)。這有助於確保這些目標是明確的並且可以跟踪。

可以考慮問自己以下這些問題：



什麼原因促使我存錢？



我想給自己多長時間來實現每一個目標？



我需要多少錢來達成我的目標？



這個目標有多明智？

欲制定財務計劃，可以藉助免費電腦應用軟體，例如MoneyGuidePro，或Mint，或聯絡有豐富經驗的專業人士。大多數人都應該至少每年驗查一次他們的財務計劃，或在生活中發生重大事件之後（例如，收入或退休的重大變化。）

可能需要考慮的因素有：



當下和將來的生活費用



當下和將來的收入來源



投資組合



債務來源

目標舉例：

- 在未來的五年希望為孫子存下三萬加元的大學費用
- 定期為家庭提供每月一千加幣的房屋抵押貸款還款

財務計畫著眼於您現在的狀況和未來的需求與目標，並列出幫助您實現目標的步驟。

制定計劃

投資

在您做出投資選擇之前，請先確認您希望投資金額以及為什麼要投資。投資策略的發展是基於您對收益（賺取的利潤）、風險（涉及的不確定性）、和流動性（兌現的能力）的要求而有所不同。

	風險	適用於
股票	中高	希望持有特定公司股票的投資者
互惠基金	低至高	希望持有分散投資功能並由專業人員管理的投資者
債券	低至高	希望活得固定收入和一定資本保護的投資者
定期投資/GIC	低	希望在賺取利息的同時保護資產本金的投資者
高利息儲蓄帳戶	低	希望將不準備使用的資金儲存起來，同時賺取高利息的投資者
交易所買賣基金	低至高	希望採用多元化、低費用投資的投資者

預算

需求：必要的開支 期望：非必要開支

固定開支：每月/季相同的 不定開支：經常有變動的

利用預算分類來確認您可以削減的不必要開支，一定要記得預留一定金額的資金作為緊急情況儲備金。

貸款

移民長者可透過銀行、信用合作社、現金放款人、預支現金小程序等方式借款。有些貸款機構對借款人的信用要求比較高，在核准時使用的資格審查比較嚴格。



在簽署貸款合約之前，您需確保您已閱讀合約上的所有條款，以及您須遵守的貸款償還政策的細節。

社會福利



入境時間未滿10年

安省就業福利是一項針對那些正在尋找工作 and 準備工作的移民和公民的社會福利以及財務援助計劃

安省藥物福利項目為65歲及以上的長者5000多種的藥物費用。

安生醫療保險（OHIP）是安大略省的醫療保健計劃，支付許多基本的醫療服務費用。



社會安全協議福利：此福利將幫助那些在國外工作過並曾經繳納過社會安全計畫費的加拿大居民。

加拿大新移民語言課程（LINC）是一項政府提供的免費服務，旨在幫助新移民學習英語和法語。

福利搜尋網站：

www.canadabenefits.gc.ca是一個根據您的實際情況而產生的個人化的福利清單。透過這個清單您可以知道您有資格申請哪些政府福利。

稅務福利

- 安省延齡草基金會福利
- 加拿大兒童福利
- 安省長者屋主的房地產稅補貼
- 聯邦GST/省HST銷售稅補貼
- 殘障人士稅務補貼
- 安省長者公共交通費用稅務補貼
- 安省長者居家照護稅務補貼

入境時間超過10年



加拿大退休金計劃

加拿大退休金計劃和您的終身收入相關聯。它的基本來源和您在加拿大工作時領取工資時向政府繳納的退休金息息相關。您必須是60歲或以上，在加拿大工作過並透過雇主繳納過至少一次的退休金，或透過您的現任或前任配偶提供的份額才能符合領取資格。那些已經繳過退休金的新移民也可以領取。

老年保障金 (OAS)

和加拿大退休金計劃不同，老年保障退休金不以您是否繳納過退休金為基礎，該退休金只和您在加拿大居住時長掛鉤。如果您在加拿大居住超過十年，退休金將在您65歲以後開始發放。從您18歲開始算起，在加拿大居住時長每增加一年，支付的金額就會根據當時計算的1年基本金增加。如果移民長者的原住國與加拿大政府有社會保障協議，移民長者可能會更早的獲得老年保障退休金。

收入保證金 (GIS)

收入保證金也是一種不以是否繳納過退休金為基礎的，專門為低收入、並已經在領取老年保障金的長者提供的免稅養老金。收入保證金的支付金額每年審查4次，並根據在加拿大當下生活費用來計算。

津貼

津貼是發放給那些領取收入保證金的長者的配偶的免稅退休金。同樣不以是否繳過退休金為基礎。最終領取者的年齡必須在60至64歲之間。

擔保

被擔保的移民在達到10年居住要求前不能申請養老保障金、收入保障金、或津貼，除非他們的擔保人個人破產，被監禁6個月以上，被判虐待他們，或死亡。

打擊虐待和剝削



詐騙和騙局



金融詐騙

旨在從您那裡獲得金錢或其它資產的故意欺或犯罪活動

常見的詐騙類型

- 電話騙局 騙子可能冒充家庭成員、彩票工作人員、政府工作人員等。他們可能會竊取您的個人資訊或斂財。
- 技術支援詐騙 騙子聲稱您所使用的設備有技術故障，說服受害者付款進行維修。
- 婚戀騙局 騙子在要求金錢和禮物之前會假裝有與受害者戀愛/婚戀的意圖。
- 網路釣魚 透過電子郵件或簡訊誘騙受害者提供敏感訊息
- 虛假投資騙局 專業人士「欺騙投資者或操縱市場

問問自己

1. 你是迫於壓力採取行動的嗎？
2. 你是否被要求匯款給不熟悉的人？
3. 是否有可用/可靠的第三方資訊？



採取的步驟

- 如果您有語言障礙，聯絡值得信任的、客觀的翻譯。
- 任何時候都不要向任何人分享您的個人識別碼和密碼。
- 經常檢查您的月結單，以發現非尋常費用或記錄。
- 在採取行動前，一定要仔細核查訊息並注意預警/警告。

防範詐騙

財務虐待

長者移民尤其容易受到財務虐待，因為他們在管理財務方面面臨語言、文化、交通等方面的障礙，更有可能需要以來他人的幫助。

貨幣虐待

讓長者無法拿到自己的錢

- 禁止使用
- 被施壓支付

資產虐待

非常規使用長者資產

- 剝離資產
- 被施壓轉讓資產

法律虐待

操縱長者的法律文件一位他人謀利

- 偽造簽名
- 濫用委託人權宜

識別

在加拿大的長者中，財務虐待被嚴重低估。有些行為可能看起來不十分嚴重，但其實已經構成了財務虐待：

- 拒絕歸還所借款項
- 未經您的許可就使用您的銀行卡
- 被他人施壓給給錢財
- 從您這裡拿走值錢的物品
- 在合約/工作完成之前就收取超過約定的費用

檢舉

長者移民，尤其是華裔和南亞移民，由於懼怕在討論家庭問題時受到文化上的污名化，往往難以站出來舉報虐待行為。不過重要的是，社會上有許多旨在為這些人提供幫助的組織。當您遇到虐待時，一定向您信任的人和組織舉報虐待。

為了避免收到虐待，您需要先發制人。您應該把自己的帳號和所有相關文件妥善存檔。這樣您就會有一個很好的購物/月結單記錄，您還需要定期查閱並緊密觀察非尋常變化。



總結與資源



學會駕馭管理日常事物和規劃未來，同時也能有效利用社會福利，避免遭遇財務虐待和剝削，並不是一件簡單的事。儘管面臨許多挑戰，長者們還是需要獲得強大的財務知識，因為這是維繫自己和家人整體福祉的關鍵。

人說活到老，學到老，所以什麼時候開始學習都不晚。

資源

金融消費者署

該聯邦機構創建了一個叫做「您的理財工具包」的理財知識計畫。它也為新移民提供各種工具，如預算計算器、

加拿大聯邦政府

您可以在加拿大聯邦政府網站 ircc.canada.ca/english/newcomers/services 上找到免費的新移民服務。加拿大聯邦政府也在 www.canadabenefits.gc.ca 上提供了另一個工具--福利查找器，它會在您回答了一系列問題之後給您量身定制一個符合您情況的福利表。新移民長者可以進一步搜尋更多的結果。

騙局黑名單

這個PDF版本的文件旨在提高公眾對那些針對加拿大居民的各種詐騙類型的認識。加拿大競爭管理署在其網站上為本國居民提供了多種語言的版本：阿拉伯語，繁體及簡體中文，英語，法語，旁遮普語，西班牙語，和他加祿語的版本。

加拿大反詐騙中心

如果您被詐騙了，請在 www.antifraudcentre-centreantifraud.ca.ca 舉報，或撥打免費電話 1-888-495-8501。也請您盡快和當地警方聯絡。

安省防範長者虐待

請致電 1-866-299-1011。