
新移民长者财务 知识手册

2023



北美华人健康基金会

作者

Allyson Wu
CNIW助理编辑
西安大略大学学生

主编

Helen Cao, CFA
CNIW基金会执委会成员

编辑

Dr. Xiao Han
CNIW执委会成员

设计

Allyson Wu

翻译

Jacky Zhao

主办单位



支持单位



资助单位

Funded by the Government of
Canada's New Horizons for
Seniors Program



目录

前言	语言	3
	背景与要素	5
第一部分	管理当前事务	
	财务基本知识	7
	加拿大新移民	12
第二部分	为未来做财务准备	
	制定目标和计划	18
	投资、借贷和预算	23
第三部分	公共福利	
	移民10年之内	37
	移民十年以上	43
第四部分	抗击财务剥削	
	欺诈和骗局	47
	长者虐待	54
总结	发展方向	61
	资源	62

前言



序言

“积极老龄化：加强加拿大华裔移民长者的金融福祉”是一个旨在支持新移民长者提升自身金融知识的项目。该项目于2023年3月30日正式启动，将持续到2024年3月29日结束。它由加拿大联邦政府赞助，北美华人健康基金会主办，并得到CNIW（北美华人健康）和EMAC（加拿大教育及多元文化联盟）的支持。

大多数资深移民，尤其是加拿大华裔新移民，都多少具有一些金融脆弱性。研究表明，这种不安全感可能成为个人压力的持久和长期来源，最终对身心健康产生负面影响。近年来，健康和食品成本飙升，使得那些收入和储蓄较低的人陷入了经济危机。新移民长者尤其难以承受较高的与健康相关的开支，与此同时，又往往不具备获得公共养老金和支持的资格。他们在试图获取财务信息和使用工具方面，也面临文化和语言障碍，对他们改善自己的处境造成阻碍。

“积极老龄化”项目旨在确保老年人及其照顾者了解并获得有效的财务知识和援助，特别关注新来加拿大的长者。这包括为其提供关于财务管理、经济虐待、金融决策、欺诈和公共利益等清晰的用户友好的信息，以及其他各种金融、财务管理话题。该项目的另一个目标是提高公众对具备较强的金融知识重要性的认识，交流如何加强自己的能力。整体而言，本手册是该项目的一个方面。

前言

该项目采用对等学习、共享和服务模式，让老年人融入社区。CNIW基金会希望通过基于写作和面对面的举措，长期帮助移民长者提高金融知识。

前言

背景与要素

财务与金融素养：

具有做出负责的财务与金融决策的知识、技能、理解力和信心。

在当今日益复杂的世界中，具备较强的财务与金融知识的重要性不容低估。提高财务与金融知识可以直接提高生活质量，改善个人财务状况，做决策也会更加明智和深思熟虑，生活也会更加充满活力。加拿大新移民长者每天都面临着独特的经济挑战，财务与金融管理这项生活技能尤为重要。

在加拿大的移民中（包括长期移民和新移民），长者数量所占的比例都变得越来越大。对家庭的依赖以及有限的社交网络等因素导致了他们的各种财务与金融困境。毕竟，许多加拿大移民长者都是由他们的亲属资助的，这可能直接导致了他们在最初数年都无法享受和许多加拿大本地长者类似的政府福利和服务。移民长者遭受金融欺诈和虐待的风险也呈指数级上升，整体财务状况也更加脆弱。移民与安置过程中的关键时刻，如寻找住房、就业和组建家庭等，都可能会遭遇阻碍，进而引发严重的金融问题。很明显，这群人面临着结构性障碍，必须通过知识普及和多方面教育来加以改善。

前言

鉴于目前还没有针对加拿大长者及新移民长者需求的财务知识方面的信息相结合的文献，因此这样的资源显得格外重要。CNIW Foundation（北美华人健康基金会）的首要目标是开展研究、推进教育、促进健康和加强社会包容。通过这本手册，基金会希望通过财务健康宣传和教育改善移民长者的生活，呼吁公众关注新移民长者面临的关键问题，并以实际行动继续实现目标的努力。

第一部分

管理当前事务



作为一名新来者，我对面临的选择了解吗？

财务基本知识

移民长者在日常生活中会面临许多需要做决定的时候，其中一些决定会为其带来巨大的财务与金融方面的影响——但并不是所有人都能认识到这些情况，或者被告知怎样处理这些情况。这些决定可能很多都是由整个家庭做出的，而不仅仅是由长者做出的：无论如何，长者应该设法了解财务及金融基础知识，以便能够管理他们的当前事务。

开立银行账户

开立加拿大银行账户需要有两份政府签发的身份证明。例如，您的社会保险号码（SIN）、省级政府提供的健康保险卡、永久居民卡以及某些移民、难民和加拿大公民身份表格。对于那些可能只有一份政府颁发的身份证明的人，其它类型的身份证明可以与之配合使用，例如外国护照。

管理当前事务

虽然社会保险号码（SIN）不是开立银行账户的必要条件，但它通常是专家建议新来加拿大的移民首先应该去办理的证件，因为这是赚取账户利息、在加拿大工作或从政府获得福利所必需的。

银行账户主要有两种类型：支票账户和储蓄账户。他们各有长处和短处——最好的选择可能是两者兼得，这样您就可以实现不同类型的金融目标。支票账户是日常财务管理用的，通过自动取款机（ATM）、网上银行、智能手机应用程序、分行和银行卡可以轻松存取资金。它们是最受欢迎的银行账户类型，因为日常存入和取出都很容易。有了支票账户，您还可以定期开支票、进行电子转账和支付账单。但是，您的资金在账户中不能累积利息。

另一方面，储蓄账户是您的钱存放和积累利息的地方。理想情况下，您储蓄账户中的钱不会随着时间的推移而流动。储蓄账户的所有者通常每月可获得的免费提款数量有限，无法开具支票或进行银行卡购物。尽管有这些缺点，但是由于您可以从较高的利率中受益，所以储蓄账户对积累资金非常有用。

管理当前事务

绝大多数加拿大银行都配有移动应用程序（apps），但银行网站通常具有更多功能，更适合用户访问，尤其是那些可能因语言障碍或年龄较大而难以掌握电子数字技术相关知识的用户。几乎每一家加拿大的银行，比如道明银行（TD），加拿大帝国商业银行

（CIBC），加拿大皇家银行（RBC），蒙特利尔银行（BMO），加拿大丰业银行（Scotia）等，在其分行提供多种语言的服务，甚至更多的银行通过电话和翻译服务功能提供多语言服务。银行提供的使用手册也经常包含多种语言。为了让日常个人财务与金融管理更加容易，我们建议长者花一些时间去造访居所附近的银行和所在社区以获得更多资源，熟悉每个账户的功能，并学习浏览银行网站的技术技能。

建立信用

在加拿大，借贷、买房、汽车贷款等都需要用到信用评分。拥有优秀的信用记录也可以让您获得最优惠的信用卡，并从长远来看还能节省利率。但是，新移民是需要从头开始建立他们的信用评分，因为信用积分是无法从其他国家挪到这边使用的。您的信用评分是加拿大政府指定的300到900之间的三位数，代表您按时偿还贷款、支付账单的可能性。影响信用评分的因素包括但不限于付款记录、付款及时性、欠款金额、信用记录时长、您使用的信用类型以及您申请信用的次数。

管理当前事务

通过尽快使用信用卡并按时支付账单，新移民长者可以积累良好的信用。最简单的方法是每月全额付清信用卡的购物账单，专家还建议每月购物费用不要超过信用卡所设的信用额度的35%。与此同时您还可以采取让信用类型多样化的方式，以更快地建立优秀的新人形象（尽管在短时间内申请过多形式的信用可能会降低您的分数）。作为一名加拿大人长者，拥有良好信用的好处在于可以自由选择搬迁、获得贷款优惠和其他形式借款利率的能力，以及获得提供现金返还和旅行储蓄计划的顶级信用卡的能力。尽管一开始对一些新移民长者来说可能没有必要，但即使在晚年，总是会有理由去让您积累信用的。

现金流

即使您目前失业或没有钱可以立即存入加拿大银行账户，您也一样可以开设加拿大银行账户。但是，当您有钱存银行时，您就有多种选择。对于新移民来说，尽管现金也是一种选择，电汇和国际汇款却是最受欢迎的选择之一。建立加拿大银行账户后，资金存取可以通过支票、现金、账户之间的直接转账或银行卡及信用卡的一次性购买支出来实现。关注资金流入和流出的动向同样很重要，因为这样做会使您对自己的钱有一个整体的了解。如果您有固定的收入来源，或者您有定期支付的固定成本，这一点尤其需要。

管理当前事务

国际汇款

一旦在加拿大定居，新移民长者可以选择通过银行和信用合作社或汇款业务公司向国际汇款。许多银行为新来加拿大的人提供免费的国际汇款服务。但是，这些优惠通常只持续一年左右，西联汇款、Xoom汇款或Wise平台等非银行提供商收取的费用通常比银行更低。每个机构每次转账都会收取不同的金额，并以不同的方式进行隐形收费：例如，可能将费用隐藏在汇率中、从收款人身上扣除、或以其它名目从汇款人收取。在做出最终选择之前，最好货比三家，比较一下价格，尤其是如果您有时间的话。

管理当前事务

加拿大新移民

作为一个新来加拿大的人，您必须做的财务与金融决策的类型及其背后的原因都会受到因为是“初来乍到”的影响，尤其是当您刚到加拿大时。以下是您应该注意的一些基本信息。

选择银行

加拿大的银行业务对新来者来说会有些无所适从，可能需要经过漫长的时间您才能做出选用哪家的决定。加拿大“五大”银行（丰业银行（Scotia）、道明加拿大信托（TD）、加拿大皇家银行（RBC）、加拿大帝国商业银行（CIBC）和蒙特利尔银行（BMO））都有新人计划，加拿大国家银行（NBC）和加拿大汇丰银行（HSBC）等其它银行也是如此。对新来加拿大的长者来说，最佳选择其实取决于个人喜好，如分支机构的位置、营业时间或提供的新人福利。每个新人计划都会提供额外的补贴，每个计划的重要性取决于您的当务之急。

需要谨慎思考的一些其它关键因素包括不同背景的客户的可访问性、获取信用卡的难易程度、电子交易限额和支票账户费用等。对于移民长者来说，同样重要的是要考虑选择的每个银行是否都为加拿大新移民提供专业建议和多语言支持。

	资格	费用	奖励及其它
丰业银行¹	在加拿大居住0-3年的加拿大永久居民	一年内无月费	迎新奖金和礼品（例如：支票帐户迎新奖金为350加元） 国际汇款免费
蒙特利尔银行²	M必须是在过去5年内抵达加拿大的永久居民或国外工作者	一年内无月费（之后余额超过4000加元可免除月费）	迎新奖金，免除部分费用（450加元的开户现金奖励） 第一年国际汇款免费
道明银行³	加拿大永久居民或临时居民5年或以下	一年内无月费	迎新奖金300美元，部分费用免收 第一年国际汇款免费，提供多达200种语言的电话服务
帝国商业银行⁴	在过去5年中获得移民身份	两年内无月费（之后余额超过4000美元可免除月费）	支票帐户迎新奖金为350加元 国际汇款免费
皇家银行⁵	过去5年内抵达加拿大的新移民	某些账户一年内无月费	无现金奖励 一年内每月两次国际汇款免费，提供多达200种语言的电话服务

1. "StartRight™ 为新移民提供的优惠计划." 丰业银行, startright.scotiabank.com/newcomer-offer

2. "加拿大新移民银行计划" 蒙特利尔银行, bmo.com/main/personal/newcomers-to-canada/newcomer-bank-account-offers

3. "加拿大新移民银行产品" 道明银行, td.com/ca/en/personal-banking/solutions/new-to-canada/banking-options

4. "以加拿大新移民身份开启您的银行之旅" 帝国商业银行, cibc.com/en/journeys/new-to-canada

5. "加拿大新移民" 皇家银行, rbcroyalbank.com/en-ca/new-to-canada/newcomers

	资格	费用	奖金及其它
国家银行 ⁶	过去5年内抵达加拿大的新移民	三年内无月费	无现金奖励 为新来者提供长达一年的独家电话支持和专家顾问
汇丰银行 ⁷	必须是在过去5年内抵达加拿大的永久居民或国外工作者	一年内无月费	迎新奖金300美元，如果开设保险箱或发送国际电汇，奖金为50加元 专业从事多种货币储蓄

对于上面列出的所有选项

电子交易：免费和无限制

信用卡：可申领且无需信用记录担保

费用：根据银行情况，1-3年内免除每月支票账户费用

6. “新移民：在加拿大开立银行账户。” 国家银行, nbc.ca/personal/accounts/newcomers

7. “汇丰银行新移民项目” 汇丰银行, hsbc.ca/chequing-accounts/offers/new-to-canada

管理当前事务

担保

担保：

加拿大移民制度的一部分，允许成年永久居民或公民根据家庭移民类别将亲属带到加拿大。

加拿大的亲属移民计划允许加拿大公民和永久居民担保伴侣、子女、父母或祖父母移民加拿大⁸。公民和居民在收到加拿大政府的申请邀请之前，必须首先表示有将亲属移民到加拿大的意愿。接下来，他们可以通过证明自己有足够的钱来支持他们想要移民的家庭成员来完成这一过程（这需要长达两年的时间），这通常是通过提供收入证明来完成的。亲属移民可以在亲属抵达加拿大之前或之后申请。在这两种情况下，办理移民的亲属都可以获得永久居留身份。

8. 加拿大移民、难民和公民 - 亲属担保, 2023年8月4日版, canada.ca/en/immigration-refugees-citizenship/services/immigrate-canada/family-sponsorship

管理当前事务

担保人将承诺为移民亲属提供20年的经济支持，包括满足其基本需求。担保人还必须为移民亲属偿还其可能从省政府获得的所有社会援助。即使在家庭破裂、离婚、失业以及其它财务或家庭关系变化的情况下，这些条款仍然有效。截止至2023年8月，为父母或祖父母提供担保所需的基本费用为1080加元（75加元的亲属移民费、490加元的主要申请人手续费和515加元的永久居留权费）。单个申请人将额外收取85加元的生物识别费，总金额达到1135加元。

亲属移民是缓解入境者经济和法律压力的一种常见形式，因为它消除或减少了老年人入境的许多障碍，同时确保他们得到足够的支持。在2011年至2016年抵达的所有加拿大移民中，移民张正也极为常见，绝大多数65岁及以上的移民都是通过父母和祖父母亲属移民计划抵达的⁹。

9. Mandell, Nancy, et al. 移民女性、青少年，及长者 2019, p. 4, 新抵达的移民长者的安置经历

管理当前事务

然而，由家庭成员资助的移民不再符合获得许多政府补贴和养老金，如最低收入保证金（GIS）和补贴（Allowance）的资格，这是许多加拿大人不知道的一条规定。他们必须在加拿大居住10-20年，才能开始领取第一笔补贴和最低收入保证金。老年金（OAS）是另一项政府补贴，它还要求领取者（必须年满65岁）在加拿大居住至少10年，这导致那些居住未满10年的新移民失去领取资格。亲属移民另一个不利因素是，受资助的老年人由于经济独立性下降，更容易受到家庭成员和陌生人的经济虐待和剥削。

总之，政府通常建议那些想要移民加拿大，并且有在加拿大的永久居民或公民的家庭成员的长者通过由亲属担保途径定居加拿大，并由这些家庭成员为其提供资助。但是请在实施前全面了解整个过程及其深远影响。这是属于两方的长期承诺，可能会改变移民长者日常财务与金融决策的选择方式。

第二部分

为未来做财务准备



我应该如何管理存款并使其持久？

创建目标和计划

随着财务决策变得越来越复杂，早期和全面的规划变得越来越必要。移民长者应该首先花时间评估其财务目标，以确保他们能够使用正确的财务管理工具来实现他们想要实现的目标。

目标设立

财务目标

就是您想要用自己的钱实现的目标或目的。

制定一套明确的目标和实现这些目标的计划是实现财务健康的重要第一步。反思您的目标和动机，并以此对自己的未来形成清晰的认识，是您能详实理解当务之急的关键。明确的财务目标为您提供动力，并促使您不断地跟踪进度和做出相应改善。

为未来做财务准备

为了设定财务目标，移民长者可以问自己以下问题：

- 我想省钱的原因是什么？某些原因可能是退休、紧急情况、家庭或孩子。
- 针对每一个目标，我想给自己多长时间来实现？目标可以是短期、中期或长期的。根据最终结果，您可以给自己短则一年或长达几十年的时间。
- 我需要多少钱才能实现我想要的？一旦涉及到具体的数字，目标和用于实现这些目标的战略就会变得更加清晰、明确及有效。
- 这个目标有多现实、可实现吗？根据答案，您可能需要稍微或较大幅度地调整一下目标。

下面是几个移民长者可以设置的财务目标的例子：

- 在未来五年为孙子的大学教育存出30000加元
- 在未来两年为自己和伴侣的假期存出4000加元
- 为家庭成员留下1万加元的遗产
- 定期为家庭抵押贷款（房屋贷款）提供每月1000加元的还款

为未来做财务准备

在可能的情况下，目标应该是S.M.A.R.T——具体的(Specific)、可衡量的(Measurable)、可实现的(Achievable)、现实的(Realistic)和及时的(Timely)。这有助于确保您的目标是被明确定义且主线清晰的。S.M.A.R.T.目标还能够确保目标在实现之前易于进行进展跟踪，因为每个目标都具有特殊性和可测量性。当目标有一个相关的数值可以衡量时，计算您离实现目标有多接近，就会容易得多。

重要的是要记住在设定目标时要优先考虑轻重缓急，因为做到您想做的每一件事都是不太可能的。对您来说，选择哪些目标和目的比起其他问题来说更为重要，意味着您对未来如何分配资金有一个清晰的想法。这将会让您有信心有效地规划未来，同时构建您的金融知识。

Financial Preparation for the Future

规划

财务计划：

一份详细说明个人当前财务状况以及短期和长期目标的文件。

财务计划着眼于您现在的处境和未来的目标，它制定了一个帮助您实现目标的计划。创建这样一个计划可以帮助您做出重大决策，如选择何时退休或何时出售资产，也可以帮助回答其它重要的问题，如您未来需要多少收入或储蓄。它还可以帮助做更小、更简单的选择且让它们变得更容易，因为财务计划可以为您的情况提供一个大局观。对您的财务状况进行彻底的分析会让您较好的控制您自己的钱。

可能需要考虑的因素：

- 现在和未来生活费用
- 现在和未来收入来源
- 资产的当前和未来价值
- 纳税筹划
- 保险覆盖范围
- 投资组合
- 应急资金
- 债务来源
- 家庭财务状况
- 您的财务目标

为未来做财务准备

要制定财务计划，可通过MoneyGuidePro或Mint等免费软件进行咨询，或联系受过培训的专业人士。有些人可能专服务老年人，可能会按小时或一次性向您收取整体计划的费用。外部资源更善于提供真正客观的建议——如果资金是一个问题，许多社区组织或其他项目可能会提供免费的、经过培训的财务计划援助。

例如，银行经常以多种语言提供免费的金融咨询¹⁰，图书馆和社区中心等公共实体也会举办免费的金融研讨会和课程。举另一个例子，加拿大金融消费者管理局，一家致力于“保护消费者金融产品和服务权益”的政府机构也发布了大量资源。其中包括他们的学习程序“您的金融工具包”，其中包含一个完整的模块，涉及金融计划的信息和活动（尽管只有法语和英语版本）。如果您选择自己制定计划，请考虑与值得信赖的家庭成员讨论或共同制定财务计划，尤其是当与您的财务状况有关联时。

大多数人应该每年至少审查一次财务计划，或者在收入、退休或家庭动态发生重大变化等重大生活事件后开展审查。您的目标可能会随着时间的推移而改变，您可能会调整您的计划，以确保它更准确地反映您当前的财务状况。定期反思会带来更长久的成功和适应性。

10. FCAC. Financial Consumer Agency of Canada, 5 July 2023, canada.ca/en/financial-consumer-agency

为未来财务做准备

投资、借贷和预算

由于是加拿大的新移民，新移民长者可能面临一些阻力，如难以获得适合的储蓄产品或获得客观财务建议的机会有限。本节讨论了如何在建立金融基础的同时规避其中一些问题，旨在展示如何持久管理投资组合。

投资

投资：

购买资产的目的是随着时间的推移产生收入或获得利润。

大多数为退休而准备的储蓄都会保存在一个注册账户中（RRSP - 退休储蓄注册账户），当资金汇入账户时，该账户会为您提供税收减免（尽管在取钱时必须支付税款）。另一方面，非注册账户，与注册账户不同，对加拿大税务居民来说是不具有免投资税的功能的。非注册账户可以投资的金融产品更广泛，比如，您可以开立一个投资经纪账户，购买一个涉及股票的投资期权。建立了投资账户后，您还可以自由地创建投资组合，只需联系您选择的银行即可轻松完成。

为未来做财务准备

当您想追求固定收入时，投资债务证券或年金就是一个不错的选择。债务证券就是将一定数额的钱（本金）以固定利率方式“借”给一家机构，并获得固定利息，“借”期结束时收回本金。而年金是指您和保险公司之间的一个合约，您支付一定数额的“保金”，保险公司向年金持有人以一次性或定期（每月、每季、或每年）支付一定金额的款项。债务债券或年金都是投资规划的一部分，可同于提供稳定（固定）收入来源，包括担保投资证书、高息储蓄账户（一种流动性更强的选择）、政府债券和年金。这些投资通常风险较低，回报率有保障，这使它们成为短时间内老年人的普遍选择。缺乏投资经验的移民长者可能会认为这是建立投资组合的一个较为安全的选择。通常，更保守的情况下，这类投资的分布更大，建议风险承受能力通常较低的老年人使用。

可以买卖或交易的资产，也称为交易证券，一般来讲比债务证券风险更大。包括货币市场账户、股票、共同基金和交易所交易基金（ETF，类似于共同基金，但可以像股票一样出售、购买和交易）。货币市场账户的风险仍然相对较低，因为它们类似于高息储蓄账户，但其他三个账户的回报率与市场表现直接相关，风险较高。愿意将投资组合的控制权交给具有专业知识的第三方的老年移民可能会考虑咨询专业人士并投资共同基金。但是，如果您对自己的个人投资技能有信心，ETF是一种同时从多种类型的投资中受益的绝佳方式。

为未来做财务准备

上述这些都是值得考虑的投资类型。从长远的角度看，这些种投资都是有利的。多样化投资（购买不同类型的投资产品）是降低与市场意志、通货膨胀或税收相关的风险的好方法。为了明确减少税收，请考虑将您的资产分散在具有不同税收优惠类型的账户中，例如将RRSP（注册退休储蓄计划）转换为TFSA（免税储蓄账户）。如果居民有社会保险号码（SIN）并且年满18岁，加拿大允许他们开立TFSA。投资者无需为TFSA的任何资金汇入、收入或利息纳税，利用起来非常给力。

重要的是要注意，尽早开始可以带来指数级的收益增长，因此新来加拿大的人不应该等太久才去考虑做投资选择。明确您想投资多少，为什么要投资，并根据您制定的策略从您的选项中进行选择。投资策略的回报（利润）、风险（涉及的不确定性）和流动性（投资变现能力）各不相同。为自己的投资组合找到合适的平衡是一项必要却又非常可行的事。

	风险	时长	适合于
股票	中高	中至长期	希望只有特定公司股票的投资
互惠基金	低至高	中至长期	希望投资多样化并由专业人士管理的投资者
债券	低至高	中至长期	想要有固定收入和资金保护的投资者
定期投资 / 定期存款	低	短至长期	希望在赚取利息的同时可以保护资金的投资者
高利息储蓄账户	低	短至中期	投资者希望在赚取利息的同时储存他们不打算使用的资金
交易所买卖基金	低至高	中至长期	希望投资于多元化、低费用投资的投资者

为未来做财务准备

一旦您决定了要进行哪些投资，您可以联系您所开户的银行，了解购买此类投资的下一个步骤。一些投资可以很容易地通过银行购买，因为大多数加拿大大银行会提供各种互惠基金、定期存款（GIC）、债券、高息储蓄账户等。还可能会为您配置一位财务顾问并为您在整个投资过程中提供指导。

然而，股票和交易所买卖基金等更需要掌控的投资必须由自己购买。如果您愿意，也可以通过银行的自我管理投资账户或联系外面的投资公司和经纪公司，同时您还可以在银行以外的投资账户买卖互惠基金。在这种情况下，您必须通过在线股票经纪人开立经纪账户，这样您才能亲自在证券交易所进行交易。申请经纪账户很可能需要您提供身份证明和居住证明，以及有关收入和投资目标等信息。您还必须选择某一种账户类型：通常会选择TFSA、RRSPS或非注册账号。

您还定期重新平衡您的投资组合——专家建议每6-12个月，或者当您注意到一种资产的相对权重变化超出您的意愿时。市场经常波动，您的投资也会随之波动。如果您的财务目标最近发生了变化，调整您的投资组合尤其重要，毕竟您希望您的投资与您的财务计划相匹配。确保根据需要进行调整。

为未来做财务准备

预算

预算：

在规定的时间内规划出的一项花钱计划。

为了有效地为未来做预算，有必要在做任何事情之前确定您的欲望和需求。经济**需求**是您生活所必需的基本支出。其中包括偿还抵押贷款、交付水电费及保险费，和购买食品杂货等。经济**欲望**是非必要的支出，不是必需品，但可以帮助您以更舒适、更快乐的方式享受生活。其中包括旅行、娱乐、消遣和礼物等。

通过利用各种预算分类，确定哪些成本是**固定的**（每个时期都是一样的，比如每月的账单），哪些是**可变的**（定期变化的，比如食物），您可以在掌握账单的同时了解您的日常财务状况。财富欲望几乎总是在变的，但需求可以是变化的，也可以是固定的。如果您在预算方面遇到困难，这两类方面的支出通常都可以减少——考虑寻找更好的交易。比如保险和电话服务这些固定费用，在这些费用中，您的支付可能没有选择最好的费率，尤其是在考虑到老年折扣后。

为未来做财务准备

一个有时会被忽视的重要预算步骤是将资金用于储蓄和应急基金，以应对前所未有的情况。这些费用应该像对待任何其他固定费用一样对待：通常最好计算出您需要多少钱来实现您的某些财务目标，并在将剩余的钱分配给其他费用之前留出这笔钱。这样可以降低风险，确保您的长期目标具备预算，并取得进展。对于那些可能对自己和家人有重大经济目标的新来的老年移民来说，存钱储蓄尤其重要。无论是对于支付孙子的高等教育费用，支付一系列移民和申请费，家庭积累资金，还是两者之间的任何事情，将储蓄目标纳入预算都至关重要。

为未来做财务准备

借贷

借贷

一方（借贷人）从另一方（出借人）借入资金、物品或其它例如服务等，并承诺在未来的某个时间点归还所借之资金、物品或其它等价物加上利息。

从借贷中承担的债务可以是好债务，也可以是坏债务。好债务是指投资于从长远来看能创造更多财富的东西而承担的债务，坏债务是指购买价值立即下跌的东西或购买无法按时全额偿还的东西所承担的债务。通过避免高利率或高风险的抵押品贷款等财务陷阱，确保您的大部分债务都是好债务，您就可以确保您的借贷是合理的。

一些常见的债务类型包括：

- **房屋抵押贷款** - 这是加拿大最常见和最大的债务。这类贷款为购房者提供资金：特别是当购房者无法以现金支付预购房产的全部价格时。借款人将立即收到全额贷款，然后同意在一定时间内以小额、等额、固定分期等方式偿还贷款。房子本身作为抵押品并为债务提供担保，这意味着如果借款人因某种原因无法按期还贷，贷款人可以从借款人手中收回所抵押的房产。

为未来做财务准备

- **汽车贷款债务** - 这是另一种常见的分期付款贷款，其运作方式与房屋抵押贷款类似。这里的钱用于购买新车或二手车，汽车作为贷款的抵押品。
- **信用卡债务** - 这种类型的债务是循环的：本质上，只要您及时偿还所花的钱，您就可以定期借贷到您的限额。请记住，使用信用卡会影响您的信用评级。
- **信用额度债务** - 信用额度贷款是银行或其他金融机构向客户提供的，允许您在任何时候借款，具有一定的限额。一旦钱还了，您就可以再借一次。信用额度通常高于信用卡额度，更适合那些想要支付大额购买账单的人。
- **个人贷款债务** - 个人贷款是指您可以出于多种目申请借款的金额数量，例如意外情况或重大生活事件。利率、政策和还款程序可能因贷款性质的不同而有很大差异。

为未来做财务准备

贷款

如果需要借贷，移民长者有几个可以选择的地方，其中包括银行、信用合作社、现金放贷人、预付现金应用程序、信用卡现金预付等等。当选择从哪个地方贷款时有多种因素需加考虑，包括您需要多少钱和需要多久。例如，预付现金应用程序非常适合那些快速需要小额资金的人，因为它们的费用可能比发薪日贷款更优惠。然而，对于想要抵押贷款的人来说，这类应用程序当然不适用。您需要仔细考虑自己的情况，为自己做一个正确的选择。

请记住，其中一些选择（如大银行）在批准贷款时可能也有更严格的信用要求，除非您的信用评级很好，否则不会给您贷款。其他选择，如信用合作社和一些预付现金应用程序，可能只接受符合会员资格要求 and/或支付会员费的个人的申请。贷款机构可能考虑的其他因素包括收入、债务收入比和有无抵押品等。

为未来做财务准备

在承担债务和签署合同之前，请确保您彻底了解您将要同意的条款和条件，以及贷款还款政策的细节。在这里应该特别强调，您需要了解利率、时间表/付款期限和向您必须交付的费用。在某些情况下，合同可以进一步协商谈判——不要有“我要马上签字”的错觉和压力，因为最终决定权在您。如果您有任何问题或需要进一步澄清合同文本中的某些细节，请务必询问您的贷款机构（如果您需要，也可询问客观中立的翻译）。记住，一旦您得到贷款，您就要对合同中的约定承担法律责任。

贷款的实际过程通常很简单，一旦您选择了贷款机构，通常仅需要简短的申请。您将会被要求提供收入证明（如工资单、银行对账单或税务文件）、地址证明（如水电费账单、租赁协议或抵押贷款文件）和身份证明（如驾驶执照或政府颁发的身份证）。您可能还被要求提供您的社会保障号码。

为未来做财务准备

就贷款本身而言，除了传统的信用卡之外，老年人还有许多其它的借贷选择。例如，信用额度贷款（Line of Credit）就是其中的一种。它们具有较低的利率，并且可以灵活地在设定的限额内借贷和偿还——不过这种方法有一个主要缺点，那就是借贷人很有可能受灵活的、不定期偿还债务的优越的诱惑而继续（无节制地）使用，导致利息很快就累积到失去控制的地步。如果信用额度有抵押品担保，这还可能导致您失去高价值的资产。因此，信用额度贷款通常更适合用于大额购买，而信用卡则更适合用于小额连续购买。

个人贷款（personal loan）则是借款人向贷款人借入固定金额的钱，并承诺在规定的时间内分期偿还全部所借金额加上利息和费用。它们通常用于特定的金融目的。发薪日贷款（payday loan）是另一种类型的贷款，通常借款金额不大，这种贷款是为了帮助借款人在他们的下一个发薪日之前应对紧急财务需求的。借款人通常需要提供一张他们即将到来的工资或收入证明，作为贷款批准的依据。特点是金额小、发款迅速和高风险。现在，越来越多的发薪日贷款公司瞄准了有养老金的老年人，这些公司将老年人的下一笔养老金提取出来借款给他们。如果逾期还款，利率可能会飙升至500-600%，成本非常高，通常不建议任何年龄段的人使用此类贷款。

为未来做财务准备

以房屋净值为基础的贷款机构根据房主在其房屋中的财务利益（房屋的评估价值）来确定贷款的价值，而不是根据信用评级或收入。由于许多老年人，特别是那些移民多年的长者，可能是“有房子”而“没现金”，基于房屋净值的贷款是一种不必出售就可实现房屋使用价值的方式。反向房贷是这类贷款的一种。它们通常专门针对老年人，并允许55岁以上的房主贷款，最多可借到房屋价值的55%金额。当房主卖掉房子、搬出去或去世时，才需要偿还贷款。房屋净值信贷额度（Home Equity Line of Credit）也是以房屋的可用净值借款，同时与典型的房屋净值贷款相比，它是一个更具循环性和持续性的资金来源。

付清债务

在制定付清债务计划的同时，加拿大金融消费者局（Financial Consumer Agency of Canada）建议您列出您的债务明细表，审查您的预算，并决定还款的时间框架和顺序¹¹。首先偿还那些利率最高的最昂贵的债务是很重要的，同时，每个付款日尽可能地支付比规定应付的款项多一些，这一点也很重要。

11. FCAC. Making a Plan to Be Debt-Free, 13 Jan. 2023, canada.ca/en/financial-consumer-agency/services/debt/plan-debt-free

为未来做财务准备

如果有削减预算的空间，追踪您的钱款去向，在您的储蓄和支出中找到额外的钱，也会加快债务偿还过程。如果情况恶化，请考虑与贷款机构协商或与银行讨论您的情况。通过这样做，您可以获得更好的贷款利率。如果合并贷款更便宜，合并也可以是一种选择（取出一笔贷款并将多笔债务与合并在一起）。记住：防止债务负担过重的最简单方法是在贷款时负责任，了解自己的极限，为自己和家人设定财务优先选择项。

第三部分



公共福利

我知道如何获得我有资格享受的福利吗？

移民十年之内

许多加拿大居民都不了解省和联邦两级政府为他们提供的各种公共福利。为了做出对自己最适当的财务决策，移民长者应该了解如何充分利用公共福利并为他们的收入提供稳定来源，支持他们克服文化和语言障碍，或帮助提高他们的整体财务和心理健康。本章列出了大部分来加拿大的新移民在抵达后都可以享受的一些福利。

税收抵免和福利

想要从加拿大税务局（CRA）开始获得税费减免，您必须从加拿大服务局获得社会保险号码（SIN），然后去申请您有资格获得的福利和税收抵免。您只需要申请一次，之后，只要按时提交所得税申报表，就可以继续获得税费减免福利¹²。

12. Government of Ontario. "Tax Credits and Benefits for People." Ontario, 23 Feb. 2023, ontario.ca/page/tax-credits-and-benefits-people.

公共福利

- **安大略延龄草福利**是安大略省能源和财产税抵免、安大略省北部能源抵免和安大略省销售税抵免的组合补助款项。
- **加拿大儿童税务福利金（CCB）和安大略省儿童福利金（OCB）**是为那些有18岁以下孩子的人提供的补助款项，以帮助抵消抚养孩子的成本。
- **安大略省老年房主物业税补助（OSHPTG）**是一项用于帮助抵消拥有自己住房且收入低至中等的老年人的物业税的补助款项。
- **商品和服务税/统一销售税（GST/HST）抵免**，是一种旨在为低收入居民支付的销售税提供减免的补助款项。
- **残疾减税优惠（DTC）**是一种税收抵免，旨在为因残疾而在经济上受到阻碍的残疾人提供救助。医生必须确认您有长期严重的身体或精神损伤才能有资格获得此救助。
- 其他各种杂项福利还包括了**安大略省长者公共交通税收抵免**和**安大略省老年护理家庭税收抵免**。

公共福利

其它项目及福利

13

安省就业福利 (Ontario Works) 是一项社会援助计划，旨在帮助18岁以上需要经济援助的人。接受者还必须愿意做出合理的努力来寻找和准备工作，除非有医疗或其他情况阻止他们这样做。那些申请安省就业福利并有资格获得援助的人每月都会收到旨在提供援助和救济的食品、住所和其他必要费用。安省就业福利救助人员也有资格获得各种其他形式的支持和经济福利，包括健康支持、儿童/家庭支持、就业支持和住房支持。值得注意的是，老年人每月还将获得额外的金额，以帮助支付“因高龄而产生的个人需求”的费用。

14

安省药物福利项目 (Ontario Drug Benefit Program ODB) 涵盖了5000多种上市药品的大部分费用。安大略省居民在年满65岁时即可自动获得此资格，但如果他们正在接受专业的家庭和社区护理服务或参加延龄草药物计划（适用于处方药费用高的安大略省居民），可更早获得此项资格。处方必须在安大略省药房开具。

13. Ministry of Children, Community and Social Services. "Ontario Works." Ontario, 30 Nov. 2022, ontario.ca/page/ontario-works.

14. Ministry of Health. "Get coverage for prescription drugs." Ontario, 30 Jan. 2023, ontario.ca/page/get-coverage-prescription-drugs.

公共福利

15

安大略省健康保险计划（OHIP）是安大略省的医疗保健计划，用于支付许多与健康相关的基本服务。新移民必须在安大略省居住至少3个月才能享受OHIP（只要您是永久居民或已申请永久居留权）。注册需要带着OHIP登记表、移民文件、身份证明文件和居住证明文件，亲自到安省服务局办理。

16

社会保障协议福利适用于在与加拿大有协议的国家生活和工作的 人，并且过去已向该国的社会保障计划缴款。该计划的目标是协调两个国家的养老金计划——符合条件的申请人可能有资格享受加拿大福利或外国福利，或两者兼而有之。福利因国家而异，举一个福利例子，对于一些国家，加拿大将其养老金计划下的保险期视为加拿大养老金计划的缴款期。这意味着，符合条件的移民不必等待那么长时间就可以获得专为老年居民设计的加拿大养老金。例如，居住10年的等待期可能会缩短到8年。加拿大政府网站上提供了符合条件的国家及其福利的列表。

15. 卫生部，“申请OHIP并获取健康卡”，12 June 2023, ontario.ca/page/apply-ohip-and-get-health-card.

16. 加拿大就业和社会发展部，“养老金和福利”，2 May 2023, canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-international/apply.

公共福利

¹⁷**长者便利事务厅** 是负责安大略省老年人和伤残人问题的部门。他们向老年人提供有关项目、服务、生活方式和老龄化的信息，并鼓励老年人融入社会。他们的网站上有一份全面的英语指南，介绍安大略省为各类老年人提供的各种项目和服务。其中包括省级医疗保险、就业和教育支持、交通服务、老年人服务相关组织开展的研讨会以及住房援助等。

¹⁸**加拿大新移民语言课程 (LINC)** 由加拿大政府资助，适用于18岁及以上的加拿大永久居民。英语和法语都有，但学生必须先批准的机构完成英语或法语评估。这些课程可以帮助您达到加拿大公民的语言要求，在您面临各种困难时提供服务，也可以为那些在专业环境中的人提供服务。

17. Government of Ontario. "Ministry for Seniors and Accessibility." Ontario, 2 May 2023, ontario.ca/page/ministry-seniors-accessibility

18. Immigration, Refugees and Citizenship Canada. Language Classes Funded by the Government of Canada, 30 May 2018, canada.ca/en/immigration-refugees-citizenship/services/new-immigrants/new-life-canada/improve-english-french/classes.

公共福利

通过加拿大政府的网站找到**免费的新移民服务**

(ircc.canada.ca/english/newcomers/services)，网站允许您输入地址或邮政编码，以及接收在您住所附近的经验丰富的移民安置专业人员和组织的列表。老年移民可以选择在搜索时勾选“老年人服务”复选框来过滤结果。其中许多组织提供语言、工作或金融培训和计划，是提高个人金融知识的绝佳方式。

www.canadabenefits.gc.ca网站上有**福利查询**服务，您可以通过该网站获得一份定制的福利列表，这些福利可来自市、省或联邦政府。该系统允许您勾选一系列选项框来明确您的生活状况，并根据其目的将您的结果分类。您回答的问题越多，您的结果就越具体、越有帮助。查询结果涵盖财务福利、技能培训、家庭收入计划和健康计划等。

19. Immigration, Refugees and Citizenship Canada. Find Free Newcomer Services near You, 25 July 2023, ircc.canada.ca/english/newcomers/services.

20. Benefits Finder, 19 May 2023, www.canada.ca/en/services/benefits/finder.html.

公共福利

移民十年以上

加拿大有许多针对真正新移民的福利和计划，但加拿大政府的养老金计划通常针对在加拿大居住时间较长的老年人。以下是加拿大目前提供的各种养老金计划：老年移民应确保阅读每一项的资格标准，因为有些计划可能不适用于在加拿大居住不满10年的人。

退休金计划²¹

加拿大退休金计划（CPP） 退休养老金是与您的终身收入相关的每月应交税福利。这是一种缴费型退休金，旨在保护老年人及其家人免受与退休或残疾相关的收入损失，同时帮助老年人适应老年生活。要获得此资格，您必须年满60岁，并且至少向CPP缴款一次。这可以通过在加拿大参加工作或从现任配偶或前任配偶(配偶关系结束后)那里来获得。获取CPP资格是没有最低工作年限限制的。

21. Employment and Social Development Canada. Public Pensions, 20 July 2023, canada.ca/en/services/benefits/publicpensions.

公共福利

您必须申请领取退休金。新移民只要在加拿大就业并向CPP缴款，就可以立即申请。开始领取退休金的标准年龄是65岁，但您可以在60岁开始领取较少的退休金，也可以在70岁开始领取较多的退休金。因此，您领取的金额取决于您开始领取退休金的年龄、您的平均年收入和您的缴费年限。CPP还包括其他相关福利，如离职后福利、遗属养老金、子女福利和残疾养老金。还有一项育儿项，如果您没有收入的原因是照顾孩子，您可以要求从您的缴费期中删除您没有收入的那些年。这将会提高福利金额。

老年保障（OAS）养老金是一种每月的应交税福利，与您在加拿大的生活时间有关。这是一种非缴费型养老金，在大多数情况下，您不必手动申请（如果政府没有足够的信息自动为您登记，您可以在线或邮寄纸质表格申请）。您在65岁后的第一个月收到第一笔付款，或者您可以将其推迟5年，以便以后收到更多的金额。对于老年移民来说，重要的是要注意，您只有在18岁起在加拿大居住至少10年后才有资格享受OAS，但如果您在与加拿大有社会保障协议的国家生活或工作，也可能有资格享受部分福利。

公共福利

从10年后开始，个人年满18岁后在加拿大生活的每一年，部分养老金的领取率为每月全额养老金的1/40。因此，如果您在18岁之后在加拿大居住了40年或更长时间，您将获得每月支付的最高额。根据消费者价格指数（CPI）计算出的加拿大生活成本，每年四次调整支付金额。OAS保障养老金将会在75岁后自动增加10%。

保证收入补贴（GIS）是一项每月的免税福利，适用于领取全额或部分老年保障养老金（OAS）的人。这是一种专门针对低收入个人的非缴费养老金：具体的最高收入门槛取决于您的婚姻状况。如果政府没有足够的信息，您可能得自己提出申请。为了继续收到此款项，您每年必须按时提交所得税，并且每年都会重新评估资格。GIS的补贴额也是每年审查4次，以加拿大的生活费用为依据。

由子女或孙子女资助的移民在加拿大居住10年后才有资格获得保证收入补贴（GIS）。由配偶资助的移民在加拿大居住3年后才有资格获得GIS。如果非担保移民有领取老年保障养老金（OAS）养老金的话，他们可以领取保证收入补贴（GIS）补贴。

公共福利

津贴 (Allowance) 是保证收入补贴 (GIS) 领取者的配偶、同居伴侣或遗属每月可享受的免税福利。这是一种免税养老金。夫妇年收入总和不得超过一定的门槛，最终领取者必须在60岁至64岁之间。

亲属移民

由子女或孙子女资助的移民在加拿大居住10年后才有资格获得津贴。由配偶担保的移民在加拿大居住满3年后才有资格领取该津贴。非担保移民必须自18岁起在加拿大居住至少10年才能获得津贴，但如果他们在与加拿大有社会保障协议的国家生活或工作，也可资格获得部分福利。

被担保的移民在达到10年居留要求之前不能申请保证收入补贴 (GIS) 或津贴，除非他们的担保人个人破产、被监禁六个月以上、被判虐待或死亡。

第四部分

抗击财务剥削



我如何识别财务剥削并保护自己？

由于缺乏金融知识、遭遇语言障碍或身心障碍，移民长者可能面临的挑战会使他们更容易受到金融诈骗和虐待。孤独和财务依赖等其他因素可能会加剧这一问题。这种虐待的后果是很可怕的，因为财务剥削可能会对受害者及其家人造成严重的身心影响。因此，加强教育是必要的，这样老年人就可以随时了解如何避免和报告经济剥削的情况。这些案件通常很难发现和调查，因此提高对这一问题的认识是防止损失的第一步。

欺诈和骗局

财务诈骗

故意欺骗或犯罪活动，目的是从您那里获取金钱或其他资产。

抗击财务剥削

由于老年人的脆弱性增加，他们经常是金融诈骗和骗局的常见受害者。诈骗通常由陌生人开展，而经济虐待通常由家人或朋友等处于信任地位的人实施。增加诈骗风险的因素包括有社交孤立、认知和身体障碍、经济不安全感和语言障碍等。

加拿大反欺诈中心（CAFC）报告称，2018年，根据相关投诉数量，老年人（60岁以上）中最常见的5种诈骗形式是：勒索、服务技术支持型诈骗、网络钓鱼、个人信息和虚假奖品²²。爱情诈骗和祖父母/紧急情况骗局也有所增加。CAFC的2021年报告指出，在2021年487份报告中，老年人共损失3800万加元，其中一份报告显示损失7.8万加元²³，显示出这一问题的紧迫性。

下面几页列出了最常见的老年诈骗类型。加拿大竞争局出版的《诈骗小黑皮书》是一本优秀的资料，为感兴趣的人介绍了更多类型的骗局。在线有8种语言可供选择，包括简体中文、阿拉伯语和旁遮普语。

22. Employment and Social Development Canada. What We Heard Report: Financial Crimes and Harms Against Seniors, 19 Aug. 2019, canada.ca/en/national-seniors-council/programs/publications-reports/2019-what-we-heard-financial-crimes-harms.

23. Canadian Anti-Fraud Centre. “CAFC 2021 Annual Report.” Government of Canada, 30 Nov. 2022, antifraudcentre-centreantifraude.ca/annual-reports-2021-rapports-annuels-eng.

24. Competition Bureau Canada. “The Little Black Book of Scams 2nd Edition.” Government of Canada, 20 Jan. 2022, ised-isde.canada.ca/site/competition-bureau-canada/en/little-black-book-scams-2nd-edition.

抗击财务剥削

老年人诈骗的常见类型

骗子冒充他人的**电话诈骗**越来越常见，尤其是随着语音生成技术越来越先进，骗子通常可以在处理完个人语音的短音频样本后，使用AI进行对话。诈骗者可能冒充家庭成员、税务代理人、彩票工作人员、政府工作人员、慈善机构和筹款人员等等。他们试图窃取信息并利用信息窃取身份，冒充官员要求您提供信息以避免影响，或者试图通过做出虚假承诺从您那里收钱。这些骗子中的一些人能够模拟电话ID，大多数时候电话都是来自无法识别的号码（在某些情况下这是一个警告信号）。

紧急诈骗是一种特别常见的电话诈骗：来电者冒充法律官员或子女或孙子孙女等亲密家庭成员，强调家庭成员需要立即获得经济援助。可能的情况包括家庭成员遭遇严重车祸、需要保释金或被绑架。在最初与老人取得联系后，家人可能会将电话交给律师、警察或其他寻求付款的人。通常情况下，老年受害者对来电者的紧迫性过于恐慌，无法识别危险信号，从而在没有意识到自己被骗的情况下汇款。

抗击财务剥削

技术支持诈骗是利用老人对某项技术不熟悉而容易相信以技术服务人员形象出现的骗子而发生的最危险的骗局之一。在技术支持骗局中，骗子通过弹出窗口、网站和电话联系受害者，声称他们来自信誉良好的公司，受害者的设备有问题。尽管实际上并不存在技术问题，骗子将利用社会工程学（社会工程学是指通过操纵人的心理和情感来获取信息、欺骗或者实施诈骗的一种手段）继续说服受害者发送钱款来解决“问题”，而骗子则是说服受害人允许他们通过远程设备访问和执行操作，说服受害者相信问题确实存在。骗子也可能在这个过程中窃取个人信息，或在受害者的设备上安装恶意软件和勒索软件，从而在经济和技术上造成持久的损害。

网络钓鱼是骗子盗用身份的另一个例子。在网络钓鱼诈骗中，受害者被诱骗提供个人和财务信息，骗子出售这些信息或利用这些信息访问银行账户和电子邮件。网络钓鱼电子邮件和短信通常会告诉您一些故事，让您相信它们真实存在：最常见的方式是假装来自大公司的信息，假装您中了彩票，现在需要通过支付预付费来兑换奖金，以及说您需要向他们更新银行信息等等。这些类型的邮件通常有通用的问候语、可疑发件人电子邮件以及他们邀请您点击的链接。

抗击财务剥削

针对孤独老年人来说，**爱情诈骗**尤其常见。在爱情诈骗中，骗子对受害者假装恋爱意图，经常用偷来的照片冒充具有吸引力的人。在与受害者建立情感联系后，他们开始索要金钱和礼物，或利用这种情感联系获取金融信息。常见的要求包括与受害者见面的旅费、教育费、医疗费或恋爱费用。骗子几乎总是拒绝亲自见面或进行视频通话。诈骗通常在受害者意识到自己受到了侵害时结束。

虚假投资欺诈看起来像是“专业人士”欺骗投资者或操纵市场。庞氏骗局就是一个例子，新投资者的钱被用来支付以前的投资者。最终，这项计划无法继续下去，面临崩溃。这让大多数投资者不知所措。不择手段的财务顾问是投资欺诈的另一个例子。他们可能会收取无法解释的费用，偷工减料，或进行未经授权的交易，同时一直拿走客户的钱。反向抵押贷款骗局是投资欺诈的一个子集，欺诈性财务顾问说服老年人进行反向抵押贷款，并将资金控制权移交给他们，从而允许他们从借款人那里窃取所有收益。要确保检查您正在考虑聘用的任何财务顾问的资质，并确保他们在行业内信誉良好，有长期成功的记录。

抗击财务剥削

诈骗的其他例子包括职业诈骗（虚假的行业专业人员拿走客户的钱，并在规定的工作中表现极差）、法律诈骗（财务控制权被移交：例如，养老金的一次性买断）、网上购物诈骗（产品要么没有到货，要么是欺诈性的）和勒索（通常通过暴力手段直接向受害者要钱）。

预防诈骗

如果您怀疑自己是金融诈骗的目标，您首先需要问自己一些问题：

- 是否有人通过电话、电子邮件或短信向您询问个人或财务信息？例如，PIN和密码。
- 您现在是迫于压力而采取行动吗？尤其是当对方说您正在处理紧急情况时。
- 有什么不舒服吗？通常，退后一步重读信息或反思一下情况可以帮助您识别骗局。
- 这太好了，不可能是真的吧？如果您被告知一笔似乎好到不真实的交易，也许与您通信的人有其他意图。
- 您是否被要求给以前不熟悉的人汇款？无论这是企业还是个人。
- 是否有第三方信息可用？简单地搜索互动的细节并进行研究，通常可以让您摆脱混乱的金融状况。

抗击财务剥削

要防止针对您自己的诈骗和骗局，需要采取以下步骤：

- 如果您由于语言障碍而不确定某件事，请联系值得信赖的中立翻译或口译员
- 在采取行动之前，一定要仔细检查信息并注意警示，尤其是如果此次行动与您的财务直接相关
- 警惕可疑的电子邮件和网站，尤其是那些您不确定是否合法的电子邮件和网页
- 永远不要与任何人共享您的PIN和密码，并选择难以猜测的密码
- 经常检查您的财务报表，这样您就可以识别出您无法认出的费用
- 除非您确信请求者的合法性或您已经发起了对话，否则不要回应个人信息或财务信息的请求
- 在您的设备上确保配备最新的反间谍软件和病毒保护
- 在现实生活中要确保财务文件已被回收或在网上被扔进垃圾桶之前要确保已被销毁

抗击财务剥削

虐待老人

财务虐待

在存在信任期望的关系中挪用金融资产。

财务虐待可能发生在任何信任关系中，但通常是由家庭成员、照顾者、朋友和服务提供者实施的。加拿大的人口老龄化，加上老年人缺乏广泛的金融知识，导致了虐待行为的增加，尤其是在大多数老年人对财务管理的信心并没有相应下降的情况下。

增加财务虐待风险的一些因素包括：孤立（社会、文化或地理位置）、刚到加拿大、有健康问题或面临持续压力、服用可能影响判断的药物、在财务或日常事务上依赖他人、面临语言或文化障碍，以及金融知识和资产知识不足等。老年移民尤其容易受到经济虐待，主要是因为他们受到以上许多因素的影响。

抗击财务剥削

财务虐待的面目

不列颠哥伦比亚省的一家信用合作社Vancity在2014年进行了一项研究，调查了不列颠哥伦比亚省老年人的经济虐待情况。尽管只有6%的受访老年人表示他们以前曾遭受过经济虐待，但是当提供虐待场景列表时，超过40%的老年人表示至少经历过其中一种形式的虐待行为²⁵。其中包括但不限于：

- 在不知情的情况下受害人为欺诈人提供了贷款，或欺诈人拒绝偿还贷款
- 迫于压力给某人钱或为其付账
- 让某人从他们那里拿走有价值的财产来保管或出售
- 让某人伪造签名
- 未经允许使用他们的银行账户
- 接受某人以合理费用执行某项工作的提议，但在工作完成前收取的费用就高于最初商定的费用

值得注意的是，不列颠哥伦比亚省是加拿大移民人口比例最高的地区之一。

25. Vancity Union. "Report: Almost Half of Seniors in Region Victims of Financial Abuse." Vancity, 13 Nov. 2014, vancity.com/AboutVancity/News/MediaReleases/Archives/MediaReleases2014/Seniors_Financial_Abuse/.

抗击财务剥削

这项研究表明，许多老年人还没有完全意识到如何识别经济虐待，这可能是为什么尽管经济虐待是加拿大最常见的老年虐待形式，但报告不足却如此普遍的原因之一²⁶。

26

经济虐待通常是金钱、财产或法律方面的。**金钱虐待**最简单的解释是将老年人与他们的钱相分离。最常见的形式是向老年人施压，要求其提前向家庭成员遗赠（遗嘱赠与个人财产），也有其他情况，比如为了他人的经济利益，无视老年人自身的经济利益，无情地对老年人施加压力，让老人去为其购买。否认获取老人钱财也是金钱虐待的例子之一，未经许可动用老年人的钱去付款也是如此。

财产虐待被定义为人为了自身的利益而不恰当使用老年人的财产。这可能是迫使老年人出售、转让或移交资产，直接盗窃财产和传家宝，剥离房屋产值，或者在不支付合理费用的情况下共享老年人的房屋。财产虐待老年人间接导致对他们的生活状态产生负面影响。例如，老年人可能在不知情和未经允许的情况下出售他们的房子，或者在未经通知的情况下无法继续使用房子。

26. Employment and Social Development Canada. "What Every Older Canadian Should Know about: Financial Abuse." Government of Canada, 19 Jan. 2017, canada.ca/en/employment-social-development/corporate/seniors/forum/financial-abuse.

抗击财务剥削

法律虐待最常见的定义是操纵法律文件以使他人（老年人以外的人）受益。例如，伪造签名、强迫老年人签署一份未知文件以及未经许可更改文件都将被视为法律虐待。滥用授权书(Power of Attorney POA) 是另一个严重而常见的问题。授权书（POA）是一份文件，赋予另一个人作为代表人对您的金钱和财产做出决定的法律权力。不幸的是，这些能力可能会被滥用，所以在签下之前，一定要看看您把财务责任交给了什么样的人。

需要注意的危险信号包括：

- 强迫签署您不理解的文件
- 突然强迫您更改授权人POA或受益人
- 对您的钱是如何使用或未经授权向您的帐户收费感到困惑
- 在没有报酬的情况下，不情愿地为他人提供食物和住所
- 丢失实物或不情愿地长期借出
- 住房和生活安排的突然变化，如搬离或出售

抗击财务剥削

举报虐待

为了先发制人地保护自己免受经济虐待，您应该保存一份您的账户档案和所有与之相关的法律文件。保存金融交易记录，注意您的法律文件任何更改之处。为政府和养老金支票设置自动存款是一种策略性举措，可以减少中间人为干预的可能性：同样，为账单和经常性固定付款设置自动支付有利于保护您的财产。在签署任何重要文件之前，尤其是您的英语不够流利的情况下，从第三方获得客观独立的法律建议也是一个好主意。

老年移民，尤其是少数民族，由于文化烙印，很难做出举报虐待的行动。加拿大老年法律中心牵头的一个项目报告显示，由于在家庭之外讨论（或不讨论）家庭问题的文化价值观，以及获取权利和支持服务信息的语言障碍，中国和南亚老年人寻求帮助的方式可能特别不同。²⁷ 当子女和孙辈为他们处理老年人的银行业务时，情况尤其如此，而这种虐待情况往往发生在新银行业务缺乏可访问性的情况下。

27. James, Krista, and Jenny Ruan. "Elder Abuse in Chinese and South Asian Communities— A Recent CCEL Collaboration." British Columbia Law Institute, 3 May 2016, bcli.org/elder-abuse-in-chinese-and-south-asian-communities-a-recent-ccel-collaboration/.

抗击财务剥削

移民权力动态也可能是其中的一个因素：尽管两代人之间的依赖可以加强家庭关系，但也会造成压力和被忽视的感觉。当老年人不再具有经济生产力，他们的责任也结束时，可能会开始受到成年子女和孙辈虐待：如当他们不再能够提供托儿服务时。与所有老年人一样，报导极度不足也是一个问题。一些社区组织以多种语言提供资讯会议，以减少从轻微虐待到严重虐待背后的耻辱感。

Vancity也在2017年进行了一项题为“沉默中的痛苦”的调查，报告称，超过三分之一的受访老年人经历过经济虐待，他们选择不告诉任何人，通常是因为他们不知道有支持服务或可以分享信息的人²⁸。需要注意的是，如果您想要报告任何虐待事件，有许多帮助热线、老年中心和组织可以为您提供帮助。如果您发现自己经历了经济虐待行为，您也应该确保告诉您信任的人，并与您的银行讨论情况。如果这样做是安全的，请与施虐者保持一定距离，并切断他们获取您财务的渠道。如果语言障碍是一个问题，那么寻求中立的译者是非常有利的。

28. Vancity Union. "Report: Financially Abused B.C. Seniors Not Getting Help." Vancity, 3 Nov. 2017, vancity.com/AboutVancity/News/MediaReleases/CombatingFinancialAbuse-Nov3-2017/.

抗击财务剥削

总而言之，努力培养您的金融知识，定期跟踪您的财务状况，会让您更容易发现和报告经济虐待行为。强大的识字能力也将有助于建立金融独立性，增强长期信心和幸福感。永远记住，您的金钱和财产只属于您自己。

总结



今后的发展方向

提高金融知识是一个缓慢的过程，因为这是一个复杂的问题，有很多挑战。老年移民的生活也很复杂，尤其是那些在加拿大生活中有语言和文化障碍的人。学会在管理时事和规划未来的同时，还要利用公共利益和躲避财务剥削，这并不简单。然而，尽管存在所有这些挑战，培养强大的金融素养是保持整体幸福感的关键价值所在。开始学习永远不会太迟。

有关此处所写内容之外的其他信息，请参阅本手册后面的资源列表，或联系当地社区组织。您建立坚实金融基础的旅程并没有就此结束，但北美华人健康基金会希望您通过本手册的内容获得有价值的东西，并且接受金融知识在你生活中存在的价值。

总结

资源

加拿大经济教育基金会

该组织在<https://cfeedayplanner.com/>上开发了一款规划软件，可用于进行日常规划安排，并提供有关银行、投资和其他财务信息的资源链接。

加拿大政府

在ircc.Canada.ca/english/newcomers/services上输入您的位置后，通过加拿大政府网站查找免费的新移民服务。老年新移民可以进一步筛选结果。加拿大政府在其网站上提供的另一个工具是www.canadabenefits.gc.ca上的福利查找服务，在您提出一系列问题后，它将为您提供可能有资格获得的福利的定制化列表。老年新移民也可以自己筛选结果。

加拿大金融消费者管理局

这个联邦机构创建了一个全面的学习计划，它称之为“您的金融工具包”“它提供了帮助老年人获得金融知识的基本信息。它还为新移民到加拿大的人提供了各种金融工具和计算器，如预算计算器、信用卡选择器和信用卡计算器。这两个资源库都可以在加拿大政府网站上找到。

总结

诈骗黑名单

这个可下载的PDF旨在提高人们对针对加拿大人的多种骗局的认识。在加拿大竞争局的网站上有阿拉伯语、繁体中文、简体中文、英语、法语、旁遮普语、西班牙语和他加禄语版本。

加拿大反诈骗中心

如果您已成为骗局的目标，请登录www.antifraudcenter-centreantifraude.ca在线举报或免费拨打1-888-495-8501举报。请尽快联系当地警方。

按省份或地区划分的金融和老年人虐待求助热线

阿尔伯塔省：家庭暴力信息热线：310-1818

不列颠哥伦比亚省：老年人优先BC：604-437-1940，免费电话1-866-437-1

马尼托巴省：老年人A&O支持服务：204-956-6440

纽芬兰和拉布拉多：老年人NL：1-800-563 5599

新不伦瑞克省：社会支持NB：1-833-773-7835

西北特区：老年人信息热线：1-800-661-0878

新斯科舍省：老年人虐待信息和转介热线：1-877-833-33

努纳武特：联系社会服务或加拿大皇家骑警，电话：1-867-979-0123

安大略省：安大略省防止虐待老人：1-866-299-1011

爱德华王子岛：成人保护热线：1-866-770-0588

魁北克：信息滥用热线 → 1-888-489-ABUS (2287)

萨斯喀彻温省：老年人机制信息热线。 → 1-888-823-2211

育空：老年人服务/成人保护单位 → 1-800-661-0408