
新移民長者財務 知識手冊

2023年



北美華人健康基金會

作者

Allyson Wu CNIW助理編輯 西安大略大學學生

主編

Helen Cao, CFA CNIW基金會執委會成員

編輯

Dr. Xiao Han CNIW執委會成員

設計

吳艾莉森

翻譯

Jacky Zhao

主辦單位



支援單位



資助單位

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



目錄

前言	語言 背景與要素	3
		5
第一部分	管理當前事務	
	財務基本知識 加拿大新移民	7 12
第二部分	為未來做財務準備	
	制定目標和計劃 投資、借貸和預算	18 23
第三部分	公共福利	
	移民10年後 移民十年以上	37 43
第四部分	對抗財務剝削	
	詐欺和騙局 長者虐待	47 54
總結	發展方向 資源	61 62

前言



序言

「積極老化：加強加拿大華裔移民長者的金融福祉」是一個旨在支持新移民長者提升自身金融知識的計畫。該計畫於2023年3月30日正式啟動，將持續到2024年3月29日結束。它由加拿大聯邦政府贊助，北美華人健康基金會主辦，並得到CNIW（北美華人健康）和EMAC（加拿大教育及多元文化聯盟）的支持。

大多數資深移民，尤其是加拿大華裔新移民，多少具有一些金融脆弱性。研究表明，這種不安全感可能成為個人壓力的持久和長期來源，最終對身心健康產生負面影響。近年來，健康和食品成本飆升，使得那些收入和儲蓄較低的人陷入了經濟危機。新移民長者尤其難以承受較高的與健康相關的開支，同時，往往不具備獲得公共退休金和支持的資格。他們在試圖獲取財務資訊和使用工具方面，也面臨文化和語言障礙，對他們改善自己的處境造成阻礙。

「積極老化」計畫旨在確保老年人及其照顧者了解並獲得有效的財務知識和援助，特別關注新來加拿大的長者。這包括為其提供關於財務管理、經濟虐待、金融決策、詐欺和公共利益等清晰的用戶友好的信息，以及其他各種金融、財務管理主題。該計畫的另一個目標是提高公眾對具備較強的金融知識重要性的認識，並交流如何加強自己的能力。整體而言，本手冊是本計畫的一個面向。

前言

該計畫採用對等學習、共享和服務模式，讓老年人融入社區。CNIW 基金會希望透過基於寫作和面對面的舉措，長期幫助移民長者提高金融知識。

前言

背景與要素

財務與金融素養：

具有做出負責任的財務與財務決策的知識、技能、理解和信心。

在當今日益複雜的世界中，具備較強的財務與金融知識的重要性不容小覷。提高財務與金融知識可以直接提高生活質量，改善個人財務狀況，做決策也會更加明智和深思熟慮，生活也會更加充滿活力。加拿大新移民長者每天都面臨獨特的經濟挑戰，財務與金融管理這項生活技能尤其重要。

在加拿大的移民中（包括長期移民和新移民），長者數量所佔的比例都變得越來越大。對家庭的依賴以及有限的社交網絡等因素導致了他們的各種財務與金融困境。畢竟，許多加拿大移民長者都是由他們的親戚資助的，這可能直接導致了他們在最初數年都無法享受和許多加拿大本地長者類似的政府福利和服務。移民長者遭受金融詐欺和虐待的風險也呈指數級上升，整體財務狀況也更加脆弱。移民與安置過程中的關鍵時刻，如尋找住房、就業和建立家庭等，都可能遭遇阻礙，進而引發嚴重的金融問題。很明顯，這群人面臨結構性障礙，必須透過知識普及和多方面教育來改善。

前言

介於目前還沒有針對加拿大長者及新移民長者需求的財務知識方面的資訊相結合的文獻，因此這樣的資源顯得格外重要。CNIW Foundation（北美華人健康基金會）的首要目標是進行研究、推廣教育、促進健康和加強社會包容。透過這本手冊，基金會希望透過財務健康宣傳和教育改善移民長者的生活，呼籲公眾關注新移民長者面臨的關鍵問題，並以實際行動繼續實現目標的努力。

第一部分

管理當前事務



身為新來者，我對面臨的選擇了解嗎？

財務基本知識

移民長者在日常生活中會面臨許多需要做決定的時候，其中一些決定會為其帶來巨大的財務與金融方面的影響——但並不是所有人都能認識到這些情況，或者被告知怎樣處理這些情況。這些決定可能很多都是由整個家庭做出的，而不僅僅是由長者做出的：無論如何，長者應該設法了解財務及金融基礎知識，以便能夠管理他們的當前事務。

開立銀行帳戶

開立加拿大銀行帳戶需要兩份政府核發的身份證明。例如，您的社會保險號碼（SIN）、省級政府提供的健康保險卡、永久居民卡以及某些移民、難民和加拿大公民身份表格。對於那些可能只有一份政府頒發的身份證明的人，其它類型的身份證明可以與之配合使用，例如外國護照。

管理當前事務

雖然社會保險號碼（SIN）不是開立銀行帳戶的必要條件，但它通常是專家建議新來加拿大的移民首先應該去辦理的證件，因為這是賺取帳戶利息、在加拿大工作或從政府獲得福利所必需的。

銀行帳戶主要有兩種：支票帳戶和儲蓄帳戶。他們各有長處和短處——最好的選擇可能是兩者兼得，這樣您就可以實現不同類型的金融目標。支票帳戶是日常財務管理用的，透過自動櫃員機（ATM）、網路銀行、智慧型手機應用程式、分行和銀行卡可以輕鬆存取資金。它們是最受歡迎的銀行帳戶類型，因為日常存入和取出都很容易。有了支票帳戶，您還可以定期開立支票、進行電子轉帳和支付帳單。但是，您的資金在帳戶中不能累積利息。

另一方面，儲蓄帳戶是您的錢存放和累積利息的地方。理想情況下，您儲蓄帳戶中的錢不會隨著時間的推移而流動。儲蓄帳戶的所有者通常每月可獲得的免費提款數量有限，無法開立支票或進行銀行卡購物。儘管有這些缺點，但是由於您可以從較高的利率中受益，所以儲蓄帳戶對累積資金非常有用。

管理當前事務

絕大多數加拿大銀行都配有行動應用程式（apps），但銀行網站通常具有更多功能，更適合用戶訪問，尤其是那些可能因語言障礙或年齡較大而難以掌握電子數位技術相關知識的用戶。幾乎每一家加拿大的銀行，例如道明銀行（TD），加拿大帝國商業銀行

（CIBC），加拿大皇家銀行（RBC），蒙特利爾銀行（BMO），加拿大豐業銀行（Scotia）等，在其分行提供多種語言的服務，甚至更多的銀行透過電話和翻譯服務功能提供多語言服務。銀行提供的使用手冊也常包含多種語言。為了讓日常個人財務與金融管理更加容易，我們建議長者花一些時間去造訪居所附近的銀行和所在社區以獲得更多資源，熟悉每個帳戶的功能，並學習瀏覽銀行網站的技術技能。

建立信用

在加拿大，借貸、買房、汽車貸款等都需要用到信用評分。擁有優秀的信用記錄也可以讓您獲得最優惠的信用卡，並從長遠來看還能節省利率。但是，新移民是需要從頭開始建立他們的信用評分，因為信用積分是無法從其他國家挪到這邊使用的。您的信用評分是加拿大政府指定的300到900之間的三位數，代表您按時償還貸款、支付帳單的可能性。影響信用評分的因素包括但不限於付款記錄、付款及時性、欠款金額、信用記錄時長、您使用的信用類型以及您申請信用的次數。

管理當前事務

透過盡快使用信用卡並按時支付帳單，新移民長者可以累積良好的信用。最簡單的方法是每月全額付清信用卡的購物帳單，專家也建議每月購物費用不要超過信用卡所設的信用額度的35%。同時您也可以採取讓信用類型多樣化的方式，以更快地建立優秀的新人形象（儘管在短時間內申請過多形式的信用可能會降低您的分數）。作為加拿大人長者，擁有良好信用的好處在於可以自由選擇搬遷、獲得貸款優惠和其他形式藉款利率的能力，以及獲得提供現金返還和旅行儲蓄計劃的頂級信用卡的能力。儘管一開始對一些新移民長者來說可能沒有必要，但即使在晚年，總是會有理由去讓您累積信用的。

現金流

即使您目前失業或沒有錢可以立即存入加拿大銀行帳戶，您也一樣可以開設加拿大銀行帳戶。但是，當您有錢存銀行時，您就有多種選擇。對於新移民來說，儘管現金也是一種選擇，電匯和國際匯款是最受歡迎的選擇之一。建立加拿大銀行帳戶後，資金存取可以透過支票、現金、帳戶之間直接轉帳或銀行卡及信用卡的一次性購買支出來實現。專注於資金流入和流出的動向同樣很重要，因為這樣做會使您對自己的錢有一個整體的了解。如果您有固定的收入來源，或者您有定期支付的固定成本，這一點尤其需要。

管理當前事務

國際匯款

一旦在加拿大定居，新移民長者可以選擇透過銀行和信用合作社或匯款業務公司向國際匯款。許多銀行為新來加拿大的人提供免費的國際匯款服務。但是，這些優惠通常只持續一年左右，西聯匯款、Xoom匯款或Wise平台等非銀行提供者收取的費用通常比銀行更低。每個機構每次轉帳都會收取不同的金額，並以不同的方式進行隱形收費：例如，可能將費用隱藏在匯率中、從收款人身上扣除、或以其它名義從匯款人收取。在做出最終選擇之前，最好是貨比三家，比較一下價格，尤其是如果您有時間的話。

管理當前事務

加拿大新移民

作為一個新來加拿大的人，您必須做的財務與金融決策的類型及其背後的原因都會受到因為是“初來乍到”的影響，尤其是當您剛到加拿大時。以下是您應該注意的一些基本資訊。

選擇銀行

加拿大的銀行業務對新來者來說會有些無所適從，可能需要經過漫長的時間才能做出選用哪一家的決定。加拿大「五大」銀行（豐業銀行（Scotia）、道明加拿大信託（TD）、加拿大皇家銀行（RBC）、加拿大帝國商業銀行（CIBC）和蒙特利爾銀行（BMO））都有新人計劃，加拿大國家銀行（NBC）和加拿大匯豐銀行（HSBC）等其它銀行也是如此。對新來加拿大的長者來說，最佳選擇其實取決於個人喜好，如分公司的位置、營業時間或提供的新人福利。每個新人計畫都會提供額外的補貼，每個計畫的重要性取決於您的當務之急。

需要謹慎思考的一些其它關鍵因素包括不同背景的客戶的可訪問性、獲取信用卡的難易程度、電子交易限額和支票帳戶費用等。對於移民長者來說，同樣重要的是要考慮選擇的每個銀行是否都為加拿大新移民提供專業建議和多語言支援。

	資格	費用	獎勵及其它
豐業銀行 ¹	在加拿大居住0-3年的加拿大永久居民	一年內無月費	迎新獎金和禮品（例如：支票帳戶迎新獎金為350加幣） 國際匯款免費
蒙特利爾銀行 ²	M必須是過去5年內抵達加拿大的永久居民或外國工作者	一年內無月費（之後餘額超過4000加幣可免月費）	迎新獎金，免除部分費用（450加幣的開戶現金獎勵） 第一年國際匯款免費
道明銀行 ³	加拿大永久居民或臨時居民5年或以下	一年內無月費	迎新獎金300美元，部分費用免收 第一年國際匯款免費，提供多達200種語言的電話服務
帝國商業銀行 ⁴	在過去5年中獲得移民身份	兩年內無月費（之後餘額超過4000美元可免月費）	支票帳戶迎新獎金為350加元 國際匯款免費
皇家銀行 ⁵	過去5年內抵達加拿大的新移民	某些帳戶一年內無月費	無現金獎勵 一年內每月兩次國際匯款免費，提供多達200種語言的電話服務

1. "StartRight™ 為新移民提供的優惠計劃。” 豐業銀行, startright.scotiabank.com/newcomer-offer

2. 「加拿大新移民銀行計畫」 蒙特婁銀行, bmo.com/main/personal/newcomers-to-canada/newcomer-bank-account-offers

3. 「加拿大新移民銀行產品」 道明銀行, td.com/ca/en/personal-banking/solutions/new-to-canada/banking-options

4. 「以加拿大新移民身分開啟您的銀行之旅」 帝國商業銀行, cibc.com/en/journeys/new-to-canada

5. 「加拿大新移民」 皇家銀行, rbcroyalbank.com/en-ca/new-to-canada/newcomers

	資格	費用	獎金及其它
國家銀行 ⁶	過去5年內抵達加拿大的新移民	三年內無月費	無現金獎勵 為新進者提供長達一年的獨家電話支援和專家顧問
匯豐銀行 ⁷	必須是過去5年內抵達加拿大的永久居民或外國工作者	一年內無月費	迎新獎金300美元，如果開設保險箱或發送國際電匯，獎金為50加元 主修多種貨幣儲蓄

對於上面列出的所有選項

電子交易：免費和無限制 信用卡：可申領且無需信用記錄擔保 費用：根據銀行情況，1-3年內免除每月支票帳戶費用

6. 「新移民：在加拿大開立銀行帳戶。」 國家銀行, nbc.ca/personal/accounts/newcomers

7. “匯豐銀行新移民計畫” 匯豐銀行, hsbc.ca/chequing-accounts/offers/new-to-canada

管理當前事務

擔保

擔保：

加拿大移民制度的一部分，允許成年永久居民或公民根據家庭移民類別將親屬帶到加拿大。

加拿大的親屬移民計畫允許加拿大公民和永久居民擔保伴侶、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請邀請之前，必須先表示有將親屬移民到加拿大的意願。接下來，他們可以透過證明自己有足夠的錢來支持他們想要移民的家庭成員來完成這一過程（這需要長達兩年的時間），這通常是透過提供收入證明來完成的。親屬移民可以在親屬抵達加拿大之前或之後申請。在這兩種情況下，辦理移民的親屬都可以獲得永久居留身分。

8. 加拿大移民、難民和公民 - 親屬擔保, 2023年8月4日版, canada.ca/en/immigration-refugees-citizenship/services/immigrate-canada/family-sponsorship

管理當前事務

擔保人將承諾為移民親屬提供20年的經濟支持，包括滿足其基本需求。擔保人還必須為移民親屬償還其可能從省政府獲得的所有社會援助。即使在家庭破裂、離婚、失業以及其它財務或家庭關係變化的情況下，這些條款仍然有效。截止至2023年8月，為父母或祖父母提供擔保所需的基本費用為1080加元（75加元的親屬移民費、490加元的主要申請人手續費和515加元的永久居留權費）。單一申請人將額外收取85加幣的生物辨識費，總金額達1135加幣。

親屬移民是緩解入境者經濟和法律壓力的一種常見形式，因為它消除或減少了老年人入境的許多障礙，同時確保他們得到足夠的支持。在2011年至2016年抵達的所有加拿大移民中，移民張正也極為常見，絕大多數65歲及以上的移民都是透過父母和祖父母親屬移民計畫抵達的⁹。

9. Mandell, Nancy, et al. 移民女性、青少年，及長者 2019, p. 4, 新抵達的移民長者的安置經歷

管理當前事務

然而，由家庭成員資助的移民不再符合獲得許多政府補貼和退休金，如最低收入保證金（GIS）和補貼（Allowance）的資格，這是許多加拿大人不知道的一條規定。他們必須在加拿大居住10-20年，才能開始領取第一筆補助和最低收入保證金。老年金（OAS）是另一項政府補貼，它還要求領取者（必須年滿65歲）在加拿大居住至少10年，這導致那些居住未滿10年的新移民失去領取資格。親屬移民另一個不利因素是，受資助的老年人由於經濟獨立性下降，更容易受到家庭成員和陌生人的經濟虐待和剝削。

總而言之，政府通常建議那些想要移民加拿大，並且有在加拿大的永久居民或公民的家庭成員的長者通過由親屬擔保途徑定居加拿大，並由這些家庭成員為其提供資助。但請在實施前全面了解整個過程及其深遠影響。這是屬於兩方的長期承諾，可能改變移民長者日常財務與財務決策的選擇方式。

第二部分

為未來做財務準備



我應該如何管理存款並使其持久？

建立目標和計劃

隨著財務決策變得越來越複雜，早期和全面的規劃變得越來越必要。移民長者應該先花時間評估其財務目標，以確保他們能夠使用正確的財務管理工具來實現他們想要實現的目標。

目標設立

財務目標

就是您想要用自己的錢實現的目標或目的。

制定一套明確的目標和實現這些目標的計劃是實現財務健康的重要第一步。反思您的目標和動機，並以此對自己的未來形成清晰的認識，是您能詳實理解當務之急的關鍵。明確的財務目標為您提供動力，並促使您不斷地追蹤進度和做出相應改善。

為未來做財務準備

為了設定財務目標，移民長者可以問自己以下問題：

- 我想省錢的原因是什麼？某些原因可能是退休、緊急情況、家庭或孩子。
- 針對每一個目標，我想給自己多久來實現？目標可以是短期、中期或長期的。根據最終結果，您可以給自己短則一年或長達數十年的時間。
- 我需要多少錢才能實現我想要的？一旦涉及到具體的數字，目標和用於實現這些目標的策略就會變得更加清晰、明確和有效。
- 這個目標有多現實、可實現嗎？根據答案，您可能需要稍微或較大幅度地調整目標。

以下是幾個移民長者可以設定的財務目標的例子：

- 在未來五年為孫子的大學教育存出30000加元
- 在未來兩年為自己和伴侶的假期存出4000加元
- 為家人留下1萬加幣的遺產
- 定期為家庭抵押貸款（房屋貸款）提供每月1000加元的還款

為未來做財務準備

在可能的情況下，目標應該是S.M.A.R.T——具體的(Specific)、可衡量的(Measurable)、可實現的(Achievable)、現實的(Realistic)和及時的(Timely)。這有助於確保您的目標是被明確定義且主線清晰的。S.M.A.R.T.目標還能夠確保目標在實現之前易於進行進展跟踪，因為每個目標都具有特殊性和可測量性。當目標有一個相關的數值可以衡量時，計算您離實現目標有多接近，就會容易得多。

重要的是要記住在設定目標時要優先考慮輕重緩急，因為做到您想做的每一件事都是不太可能的。對您來說，選擇哪些目標和目的比起其他問題更為重要，這意味著您對未來如何分配資金有一個清晰的想法。這將讓您有信心有效地規劃未來，同時建立您的金融知識。

為未來做好財務準備

規劃

財務計劃：

一份詳細說明個人當前財務狀況以及短期和長期目標的文件。

財務計劃著眼於您現在的處境和未來的目標，它制定了一個幫助您實現目標的計劃。創建這樣一個計劃可以幫助您做出重大決策，例如選擇何時退休或何時出售資產，也可以幫助回答其它重要的問題，例如您未來需要多少收入或儲蓄。它還可以幫助做更小、更簡單的選擇且讓它們變得更容易，因為財務計劃可以為您的情況提供一個大局觀。對您的財務狀況進行徹底的分析會讓您較好的控制自己的錢。

可能需要考慮的因素： ●現在和未來生活費用 ●現在和未來收入來源 ●資產的當前和未來價值 ●稅務規劃 ●保險覆蓋範圍

- 應急資金
- 債務來源
- 家庭財務狀況
- 您的財務目標

為未來做財務準備

要製定財務計劃，可透過MoneyGuidePro或Mint等免費軟體進行諮詢，或聯繫受過訓練的專業人士。有些人可能會專服務老年人，可能會按小時或一次性向您收取整體計劃的費用。外部資源更善於提供真正客觀的建議——如果資金是一個問題，許多社區組織或其他計畫可能會提供免費的、經過培訓的財務計畫援助。

例如，銀行經常以多種語言提供免費的財務諮詢¹⁰，圖書館和社區中心等公共實體也會舉辦免費的金融研討會和課程。舉另一個例子，加拿大金融消費者管理局，致力於「保護消費者金融產品和服務權益」的政府機構也發布了大量資源。其中包括他們的學習程式“您的金融工具包”，其中包含一個完整的模組，涉及金融計劃的資訊和活動（儘管只有法語和英語版本）。如果您選擇自己制定計劃，請考慮與值得信賴的家庭成員討論或共同製定財務計劃，尤其是與您的財務狀況有關時。

大多數人應該每年至少審查一次財務計劃，或在收入、退休或家庭動態發生重大變化等重大生活事件後進行審查。您的目標可能會隨著時間的推移而改變，您可能會調整您的計劃，以確保它更準確地反映您當前的財務狀況。定期反思會帶來更長期的成功和適應性。

10.FCAC。加拿大金融消費者管理局，2023年7月5日，canada.ca/en/financial-consumer-agency

為未來財務做準備

投資、借貸和預算

由於是加拿大的新移民，新移民長者可能面臨一些阻力，例如難以獲得適合的儲蓄產品或獲得客觀財務建議的機會有限。本節討論如何在建立金融基礎的同時規避其中一些問題，旨在展示如何持久管理投資組合。

投資

投資：

購買資產的目的是隨著時間的推移產生收入或獲得利潤。

大多數為退休而準備的儲蓄都會保存在一個註冊帳戶中（RRSP - 退休儲蓄註冊帳戶），當資金匯入帳戶時，該帳戶會為您提供稅收減免（儘管在取錢時必須支付稅款）。另一方面，非註冊帳戶，與註冊帳戶不同，對加拿大稅務居民來說是不具有免投資稅的功能的。非註冊帳戶可以投資的金融產品更廣泛，例如，您可以開立一個投資經紀帳戶，購買一個涉及股票的投資選擇權。建立了投資帳戶後，您還可以自由地建立投資組合，只需聯絡您選擇的銀行即可輕鬆完成。

為未來做財務準備

當您想追求固定收入時，投資債務證券或年金就是一個不錯的選擇。債務證券就是將一定金額的錢（本金）以固定利率方式「借」給一家機構，並獲得固定利息，「借」期結束時收回本金。而年金是指您和保險公司之間的一個合約，您支付一定數額的“保金”，保險公司向年金持有人以一次性或定期（每月、每季、或每年）支付一定金額的款項。債務債券或年金都是投資規劃的一部分，可同於提供穩定（固定）收入來源，包括擔保投資證書、高利息儲蓄帳戶（流動性較強的選擇）、政府公債和年金。這些投資通常風險較低，回報率有保障，這使它們成為短時間內老年人的普遍選擇。缺乏投資經驗的移民長者可能會認為這是建立投資組合的一個較安全的選擇。通常，在較保守的情況下，這類投資的分佈較大，建議風險承受能力通常較低的老年人使用。

可以買賣或交易的資產，也稱為交易證券，一般來講比債務證券風險更大。包括貨幣市場帳戶、股票、共同基金和交易所交易基金（ETF，類似於共同基金，但可以像股票一樣出售、購買和交易）。貨幣市場帳戶的風險仍然相對較低，因為它們類似於高利息儲蓄帳戶，但其他三個帳戶的回報率與市場表現直接相關，風險較高。願意將投資組合的控制權交給具有專業知識的第三方的老年移民可能會考慮諮詢專業人士並投資共同基金。但是，如果您對自己的個人投資技能有信心，ETF是一種同時從多種類型的投資中受益的絕佳方式。

為未來做財務準備

上述這些都是值得考慮的投資類型。從長遠的角度來看，這些種投資都是有利的。多樣化投資（購買不同種類的投資產品）是降低與市場意志、通貨膨脹或稅收相關的風險的好方法。為了明確減少稅收，請考慮將您的資產分散在具有不同稅收優惠類型的帳戶中，例如將RRSP（註冊退休儲蓄計劃）轉換為TFSA（免稅儲蓄帳戶）。如果居民有社會保險號碼（SIN）且年滿18歲，加拿大允許他們開立TFSA。投資者無需為TFSA的任何資金匯入、收入或利息納稅，利用起來非常給力。

重要的是要注意，儘早開始可以帶來指數級的收益成長，因此新來加拿大的人不應該等太久才去考慮做投資選擇。明確您想投資多少，為什麼要投資，並根據您制定的策略從您的選項中進行選擇。投資策略的回報（利潤）、風險（涉及的不確定性）和流動性（投資變現能力）各不相同。為自己的投資組合找到合適的平衡是一項必要卻又非常可行的事。

	風險	時長	適合於
股票	中高	中至長期	希望只有特定公司股票的投資者
互惠基金	低至高	中至長期	希望投資多樣化並由專業人士管理的投資者
債券	低至高	中至長期	想要有固定收入和資金保障的投資者
定期投資 / 定期存款	低	短至長期	希望在賺取利息的同時可以保護資金的投資者
高利息儲蓄帳戶	低	短至中期	投資者希望在賺取利息的同時儲存他們不打算使用的資金
交易所買賣基金	低至高	中至長期	希望投資多元化、低費用投資的投資者

為未來做財務準備

一旦您決定了要進行哪些投資，您可以聯絡您所開戶的銀行，以了解購買此類投資的下一個步驟。一些投資可以很容易地透過銀行購買，因為大多數加拿大大銀行會提供各種互惠基金、定期存款（GIC）、債券、高利息儲蓄帳戶等。也可能會為您配置一位財務顧問並為您在整個投資過程中提供指導。

然而，股票和交易所買賣基金等更需要掌控的投資必須由自己購買。如果您願意，也可以透過銀行的自我管理投資帳戶或聯絡外面的投資公司和經紀公司，同時您也可以銀行以外的投資帳戶買賣互惠基金。在這種情況下，您必須透過線上股票經紀人開立經紀帳戶，這樣您才能親自在證券交易所進行交易。申請經紀帳戶很可能需要您提供身分證明和居住證明，以及有關收入和投資目標等資訊。您也必須選擇某一種帳戶類型：通常會選擇TFSA、RRSPS或非註冊帳號。

您還定期重新平衡您的投資組合—專家建議每6-12個月，或當您注意到一種資產的相對權重變化超出您的意願時。市場經常波動，您的投資也會隨之波動。如果您的財務目標最近發生了變化，調整您的投資組合尤其重要，畢竟您希望您的投資與您的財務計劃相符。確保根據需要進行調整。

為未來做財務準備

預算

預算：

在規定的時間內規劃出一項花錢計畫。

為了有效地為未來做預算，有必要在做任何事情之前確定您的慾望和需求。經濟需求是您生活所必需的基本支出。其中包括償還房貸、交付水電費及保險費，及購買食品雜貨等。經濟慾望是非必要的支出，不是必需品，但可以幫助您以更舒適、更快樂的方式享受生活。其中包括旅行、娛樂、消遣和禮物等。

透過利用各種預算分類，確定哪些成本是固定的（每個時期都是一樣的，例如每月的帳單），哪些是可變的（定期變化的，例如食物），您可以在掌握帳單的同時了解您的日常財務狀況。財富慾望幾乎總是在改變的，但需求可以是改變的，也可以是固定的。如果您在預算方面遇到困難，這兩類方面的支出通常都可以減少——考慮尋找更好的交易。例如保險和電話服務這些固定費用，在這些費用中，您的付款可能沒有選擇最好的費率，尤其是在考慮到老年折扣後。

為未來做財務準備

一個有時會被忽視的重要預算步驟是將資金用於儲蓄和緊急基金，以應對前所未有的情況。這些費用應該像對待任何其他固定費用一樣對待：通常最好計算您需要多少錢來實現您的某些財務目標，並在將剩餘的錢分配給其他費用之前留出這筆錢。這樣可以降低風險，確保您的長期目標具備預算，並取得進展。對於那些可能對自己和家人有重大經濟目標的新來的老年移民來說，存錢儲蓄尤其重要。無論是對於支付孫子的高等教育費用，支付一系列移民和申請費，家庭累積資金，還是兩者之間的任何事情，將儲蓄目標納入預算都至關重要。

為未來做財務準備

借貸

借貸

一方（借貸人）向另一方（出借人）借入資金、物品或其它例如服務等，並承諾在未來的某個時間點歸還所借之資金、物品或其它等價物加上利息。

從借貸中承擔的債務可以是好債務，也可以是壞債務。好債務是指投資於長遠來看能創造更多財富的東西而承擔的債務，壞債務是指購買價值立即下跌的東西或購買無法按時全額償還的東西所承擔的債務。透過避免高利率或高風險的抵押品貸款等財務陷阱，確保您的大部分債務都是好債務，您就可以確保您的借貸是合理的。

一些常見的債務類型包括：

- 房屋抵押貸款 - 這是加拿大最常見和最大的債務。這類貸款為購屋者提供資金：特別是當購屋者無法以現金支付預購房產的全部價格時。借款人將立即收到全額貸款，然後同意在一定時間內以小額、等額、固定分期等方式償還貸款。房子本身作為抵押品並為債務提供擔保，這意味著如果借款人因某種原因無法按期還貸，貸款人可以從借款人手中收回抵押的房產。

為未來做財務準備

- 汽車貸款債務 - 這是另一種常見的分期付款貸款，其運作方式與房屋抵押貸款類似。這裡的錢用於購買新車或二手車，汽車作為貸款的抵押品。
- 信用卡債務 - 這種類型的債務是循環的：本質上，只要您及時償還所花的錢，您就可以定期借貸到您的限額。請記住，使用信用卡會影響您的信用評分。
- 信用額度債務 - 信用額度貸款是銀行或其他金融機構向客戶提供的，允許您在任何時候借款，具有一定的限額。一旦錢還了，您就可以再藉一次。信用額度通常高於信用卡額度，更適合想要支付大筆購買帳單的人。
- 個人貸款債務 - 個人貸款是指您可以出於多種目申請借款的金額數量，例如意外情況或重大生活事件。利率、政策和還款程序可能因貸款性質的不同而有很大差異。

為未來做財務準備

貸款

如果需要藉貸，移民長者有幾個可以選擇的地方，其中包括銀行、信用合作社、現金放貸人、預付現金應用程式、信用卡現金預付等等。當選擇從哪個地方貸款時有多種因素需加考慮，包括您需要多少錢和需要多久。例如，預付現金應用程式非常適合快速需要小額資金的人，因為它們的費用可能比發薪日貸款更優惠。然而，對於想要抵押貸款的人來說，這類應用程式當然不適用。您需要仔細考慮自己的情況，為自己做一個正確的選擇。

請記住，其中一些選擇（如大銀行）在批准貸款時可能也有更嚴格的信用要求，除非您的信用評分很好，否則不會給您貸款。其他選擇，如信用合作社和一些預付現金應用程序，可能只接受符合會員資格要求和/或支付會員費的個人的申請。貸款機構可能考慮的其他因素包括收入、債務收入比和有無抵押品等。

為未來做財務準備

在承擔債務和簽署合約之前，請確保您徹底了解您將要同意的條款和條件，以及貸款還款政策的細節。這裡應該特別強調，您需要了解利率、時間表/付款期限和向您必須交付的費用。在某些情況下，合約可以進一步協商談判——不要有「我要馬上簽字」的錯覺和壓力，因為最終決定權在您。如果您有任何問題或需要進一步澄清合約文本中的某些細節，請務必詢問您的貸款機構（如果您需要，也可詢問客觀中立的翻譯）。記住，一旦您得到貸款，您就要對合約中的約定承擔法律責任。

貸款的實際過程通常很簡單，一旦您選擇了貸款機構，通常只需要簡短的申請。您將被要求提供收入證明（如薪資單、銀行對帳單或稅務文件）、地址證明（如水電費帳單、租賃協議或抵押貸款文件）和身分證明（如駕駛執照或政府核發的身分證）。您也可能被要求提供您的社會安全號碼。

為未來做財務準備

就貸款本身而言，除了傳統的信用卡之外，老年人還有許多其它的借貸選擇。例如，信用額度貸款（Line of Credit）就是其中的一種。它們具有較低的利率，並且可以靈活地在設定的限額內借貸和償還——不過這種方法有一個主要缺點，那就是藉貸人很有可能受靈活的、不定期償還債務的優越的誘惑而繼續（無節制地）使用，導致利息很快就累積到失去控制的地步。如果信用額度有抵押品擔保，這也可能導致您失去高價值的資產。因此，信用額度貸款通常更適合用於大額購買，而信用卡則更適合用於小額連續購買。

個人貸款（personal loan）則是藉款人向貸款人借入固定金額的錢，並承諾在規定的時間內分期償還全部所借金額加上利息和費用。它們通常用於特定的金融目的。發薪日貸款（payday loan）是另一種類型的貸款，通常藉款金額不大，這種貸款是為了幫助借款人在他們的下一個發薪日之前應對緊急財務需求的。借款人通常需要提供一張他們即將到來的工資或收入證明，作為貸款批准的依據。特點是金額小、發款迅速和高風險。現在，越來越多的發薪日貸款公司瞄準了有退休金的老年人，這些公司將老年人的下一筆退休金提取出來借款給他們。如果逾期還款，利率可能會飆升至500-600%，成本非常高，通常不建議任何年齡層的人使用此類貸款。

為未來做財務準備

以房屋淨值為基礎的貸款機構根據房主在其房屋中的財務利益（房屋的評估價值）來確定貸款的價值，而不是根據信用評分或收入。由於許多老年人，特別是那些移民多年的長者，可能是“有房子”而“沒現金”，基於房屋淨值的貸款是一種不必出售就可實現房屋使用價值的方式。反向房貸是這類貸款的一種。它們通常專門針對老年人，並允許55歲以上的房主貸款，最多可藉到房屋價值的55%金額。當房主賣掉房子、搬出去或去世時，才需要償還貸款。房屋淨值信貸額度（Home Equity Line of Credit）也是以房屋的可用淨值借款，同時與典型的房屋淨值貸款相比，它是一個更具循環性和持續性的資金來源。

付清債務

在製定付清債務計劃的同時，加拿大金融消費者局（Financial Consumer Agency of Canada）建議您列出您的債務明細表，審查您的預算，並決定還款的時間表和順序。¹¹ 首先償還那些利率最高的最昂貴的債務是很重要的，同時，每個付款日盡可能地支付比規定應付的款項多一些，這一點也很重要。

11.FCAC。制定無債務計劃，2023年1月13日，canada.ca/en/financial-consumer-agency/services/debt/plan-debt-free

為未來做財務準備

如果有削減預算的空間，追蹤您的錢款去向，在您的儲蓄和支出中找到額外的錢，也會加快債務償還過程。如果情況惡化，請考慮與貸款機構協商或與銀行討論您的情況。透過這樣做，您可以獲得更好的貸款利率。如果合併貸款更便宜，合併也可以是一種選擇（取出一筆貸款並將多筆債務與合併在一起）。記住：防止債務負擔過重的最簡單方法是在貸款時負責任，了解自己的極限，為自己和家人設定財務優先選擇。

第三部分



公共福利

我知道如何獲得我有資格享受的福利嗎？

移民十年之內

許多加拿大居民都不了解省和聯邦兩級政府為他們提供的各種公共福利。為了做出對自己最適當的財務決策，移民長者應該了解如何充分利用公共福利並為他們的收入提供穩定來源，支持他們克服文化和語言障礙，或幫助提高他們的整體財務和心理健康。本章列出了大部分來加拿大的新移民在抵達後都可以享受的一些福利。

稅收抵免和福利

想要從加拿大稅務局（CRA）開始獲得稅費減免，您必須從加拿大服務局獲得社會保險號碼（SIN），然後去申請您有資格獲得的福利和稅收抵免。您只需要申請一次，之後，只要按時提交所得稅申報表，就可以繼續獲得稅費減免福利。¹²

12. 安大略省政府。“稅收抵免和人民福利。”安大略省，2023年2月23日，ontario.ca/page/tax-credits-and-benefits-people。

公共福利

- 安大略延齡草福利是安大略省能源和財產稅抵免、安大略省北部能源抵免和安大略省銷售稅抵免的組合補助。
- 加拿大兒童稅務福利金（CCB）和安大略省兒童福利金（OCB）是為那些有18歲以下孩子的人提供的補助款項，以幫助抵消撫養孩子的成本。
- 安大略省老年房主物業稅補助（OSHPTG）是一項用於幫助抵消擁有自己住房且收入低至中等的老年人的物業稅的補助款項。
- 商品及服務稅/統一銷售稅（GST/HST）抵免，是一種旨在為中低收入居民支付的銷售稅提供減免的補助款項。
- 殘疾減稅優惠（DTC）是一種稅收抵免，旨在為因殘疾而在經濟上受到阻礙的殘疾人提供救助。醫生必須確認您有長期嚴重的身體或精神損傷才能有資格獲得此救助。
- 其他各種雜項福利還包括了安大略省長者公共交通稅收抵免和安大略省老年護理家庭稅收抵免。

公共福利

其它項目及福利

13

安省就業福利（Ontario Works）是一項社會援助計劃，旨在幫助18歲以上需要經濟援助的人。接受者還必須願意做出合理的努力來尋找和準備工作，除非有醫療或其他情況阻止他們這樣做。那些申請安省就業福利並有資格獲得援助的人每月都會收到旨在提供援助和救濟的食品、住所和其他必要費用。安省就業福利救助人員也有資格獲得各種其他形式的支持和經濟福利，包括健康支持、兒童/家庭支持、就業支持和住房支持。值得注意的是，老年人每月還將獲得額外的金額，以幫助支付「因高齡而產生的個人需求」的費用。

14

安省藥物福利計畫（Ontario Drug Benefit Program ODB）涵蓋了5000多種上市藥品的大部分費用。安大略省居民在年滿65歲時即可自動獲得此資格，但如果他們正在接受專業的家庭和社區護理服務或參加延齡草藥物計劃（適用於處方藥費用高的安大略省居民），可更早獲得此項資格。處方必須在安大略省藥房開立。

13. 兒童、社區和社會服務部。“安大略省的作品。”安大略省，2022年11月30日，ontario.ca/page/ontario-works。

14. 衛生部。“獲得處方藥承保。”安大略省，2023年1月30日，ontario.ca/page/get-coverage-prescription-drugs。

公共福利

15

安大略省健康保險計劃（OHIP）是安大略省的醫療保健計劃，用於支付許多與健康相關的基本服務。新移民必須在安大略省居住至少3個月才能享受OHIP（只要您是永久居民或已申請永久居留權）。報名需帶著OHIP登記表、移民文件、身分證明文件及居住證明文件，親自到安省服務局辦理。

16

社會安全協議福利 適用於在與加拿大有協議的國家生活和工作的人，並且過去已向該國的社會保障計劃繳款。該計劃的目標是協調兩個國家的退休金計劃——符合條件的申請人可能有資格享受加拿大福利或外國福利，或兩者兼而有之。福利因國家而異，舉一個福利例子，對於一些國家，加拿大將其退休金計劃下的保險期視為加拿大退休金計劃的繳款期。這意味著，符合資格的移民不必等待那麼長時間就可以獲得專為老年居民設計的加拿大退休金。例如，居住10年的等待期可能會縮短到8年。加拿大政府網站上提供了符合條件的國家及其福利的清單。

15. 衛生部，「申請OHIP並取得健康卡」，12 June 2023, ontario.ca/page/apply-ohip-and-get-health-card.

16. 加拿大就業和社會發展部，「養老金和福利」，2 May 2023, canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-international/apply.

公共福利

17 號

長者便利事務廳是負責安大略省老年人和傷殘人問題的部門。他們向老年人提供有關計畫、服務、生活方式和老化的信息，並鼓勵老年人融入社會。他們的網站上有一份全面的英語指南，介紹安大略省為各類老年人提供的各種項目和服務。其中包括省級醫療保險、就業和教育支持、交通服務、老年人服務相關組織開展的研討會以及住房援助等。

18

加拿大新移民語言課程（LINC）由加拿大政府資助，適用於18歲及以上的加拿大永久居民。英語和法語都有，但學生必須先在批准的機構完成英語或法語評估。這些課程可以幫助您達到加拿大公民的語言要求，在您面臨各種困難時提供服務，也可以為那些在專業環境中的人提供服務。

17. 安大略省政府。“老年人和無障礙部。”安大略省，2023年5月2日，ontario.ca/page/ministry-seniors-accessibility

18. 加拿大移民、難民和公民部。由加拿大政府資助的語言課程，2018年5月30日，canada.ca/en/immigration-refugees-citizenship/services/new-immigrants/new-life-canada/improve-english-french/classes。

公共福利

透過加拿大政府的網站找到免費的新移民服務

(ircc.canada.ca/english/newcomers/services)，網站可讓您輸入地址或郵遞區號，以獲取接收在您住所附近的經驗豐富的移民安置專業人員和組織的列表。老年移民可以選擇在搜尋時勾選「老年人服務」複選框來過濾結果。其中許多組織提供語言、工作或金融培訓和計劃，是提高個人金融知識的絕佳方式。

www.canadabenefits.gc.ca 網站上有福利查詢服務，您可以透過該網站獲得一份客製化的福利列表，這些福利可來自市、省或聯邦政府。該系統可讓您勾選一系列選項方塊來明確您的生活狀況，並根據其目的將您的結果分類。您回答的問題越多，您的結果就越具體、越有幫助。查詢結果涵蓋財務福利、技能培訓、家庭收入計劃和健康計劃等。

19. 加拿大移民、難民和公民部。尋找您附近的免費新移民服務，2023年7月25日，ircc.canada.ca/english/newcomers/services。

20. 福利查找器，2023年5月19日，www.canada.ca/en/services/benefits/finder.html。

公共福利

移民十年以上

加拿大有許多針對真正新移民的福利和計劃，但加拿大政府的退休金計劃通常針對在加拿大居住時間較長的老年人。以下是加拿大目前提供的各種退休金計劃：老年移民應確保閱讀每一項的資格標準，因為有些計劃可能不適用於在加拿大居住不滿10年的人。

退休金計劃²¹

加拿大退休金計畫（CPP）退休金是與您的終身收入相關的每月應繳稅福利。這是一種繳費型退休金，旨在保護老年人及其家人免受與退休或殘疾相關的收入損失，同時幫助老年人適應老年生活。要獲得此資格，您必須年滿60歲，並且至少向CPP繳款一次。這可以透過在加拿大參加工作或從現任配偶或前任配偶(配偶關係結束後) 來獲得。取得CPP資格是沒有最低工作年限限制的。

21. 加拿大就業和社會發展部。公共退休金，2023年7月20日，canada.ca/en/services/benefits/publicpensions。

公共福利

您必須申請領取退休金。新移民只要在加拿大就業並向CPP繳款，就可以立即申請。開始領取退休金的標準年齡是65歲，但您可以在60歲開始領取較少的退休金，也可以在70歲開始領取較多的退休金。因此，您領取的金額取決於您開始領取退休金的年齡、您的平均年收入和您的繳費年限。CPP也包括其他相關福利，如離職後福利、遺屬退休金、子女福利和殘障退休金。還有一項育兒項，如果您沒有收入的原因是照顧孩子，您可以要求從您的繳費期中刪除您沒有收入的那些年。這將會提高福利金額。

老年保障（OAS）退休金是一種每月的應交稅福利，與您在加拿大的生活時間有關。這是一種非繳費型退休金，在大多數情況下，您不必手動申請（如果政府沒有足夠的資訊自動為您登記，您可以在線上或郵寄紙本表格申請）。您在65歲後的第一個月收到第一筆付款，或者您可以將其推遲5年，以便以後收到更多的金額。對於老年移民來說，重要的是要注意，您只有在18歲起在加拿大居住至少10年後才有資格享受OAS，但如果您在與加拿大有社會保障協議的國家生活或工作，也可能有資格享受部分福利。

公共福利

從10年後開始，個人年滿18歲後在加拿大生活的每一年，部分退休金的領取率為每月全額退休金的1/40。因此，如果您在18歲之後在加拿大居住了40年或更長時間，您將獲得每月支付的最高額。根據消費者物價指數（CPI）計算出的加拿大生活成本，每年會四次調整支付金額。OAS保障退休金將會在75歲後自動增加10%。

保證收入補貼（GIS）是一項每月的免稅福利，適用於領取全額或部分老年保障退休金（OAS）的人。這是一種專門針對低收入個人的非繳費退休金：具體的最高收入門檻取決於您的婚姻狀況。如果政府沒有足夠的信息，您可能得自己提出申請。為了繼續收到此款項，您每年必須按時提交所得稅，並且每年都會重新評估資格。GIS的補助額也是每年審查4次，以加拿大的生活費為依據。

由子女或孫子女資助的移民在加拿大居住10年後才有資格獲得保證收入補貼（GIS）。由配偶資助的移民在加拿大居住3年後才有資格獲得GIS。如果非擔保移民有領取老年保障退休金（OAS）退休金的話，他們可以領取保證收入補助（GIS）補助。

公共福利

津貼 (Allowance) 是保證收入補貼 (GIS) 領取者的配偶、同居伴侶或遺屬每月可享有的免稅福利。這是一種免稅退休金。夫婦年收入總和不得超過一定的門檻，最終領取者必須在60歲至64歲之間。

親屬移民

由子女或孫子女資助的移民在加拿大居住10年後才有資格獲得津貼。由配偶擔保的移民在加拿大居住滿3年後才有資格領取該津貼。非擔保移民必須自18歲起在加拿大居住至少10年才能獲得津貼，但如果他們在與加拿大有社會安全協議的國家生活或工作，也可資格獲得部分福利。

被擔保的移民在達到10年居留要求之前不能申請保證收入補貼 (GIS) 或津貼，除非他們的擔保人個人破產、被監禁六個月以上、被判虐待或死亡。

第四部分

對抗財務剝削



我如何辨識財務剝削並保護自己？

由於缺乏金融知識、遭遇語言障礙或身心障礙，移民長者可能面臨的挑戰會使他們更容易受到金融詐騙和虐待。孤獨和財務依賴等其他因素可能會加劇這個問題。這種虐待的後果是很可怕的，因為財務剝削可能會對受害者及其家人造成嚴重的身心影響。因此，加強教育是必要的，這樣老年人就可以隨時了解如何避免和報告經濟剝削的情況。這些案件通常很難發現和調查，因此提高對這一問題的認識是防止損失的第一步。

詐騙和騙局

財務詐騙

故意欺騙或犯罪活動，目的是從您那裡獲取金錢或其他資產。

對抗財務剝削

由於老年人的脆弱性增加，他們經常是金融詐騙和騙局的常見受害者。詐騙通常由陌生人進行，而經濟虐待通常由家人或朋友等處於信任地位的人實施。增加詐騙風險的因素包括有社交孤立、認知和身體障礙、經濟不安全感和語言障礙等。

加拿大反詐騙中心（CAFC）報告稱，2018年，根據相關投訴數量，老年人（60歲以上）中最常見的5種詐騙形式是：勒索、服務技術支援詐騙、網路釣魚、個人資訊和虛假獎品。²²愛情詐騙和祖父母/緊急情況騙局也有所增加。CAFC的2021年報告指出，在2021年487份報告中，老年人共損失3800萬加元，其中一份報告顯示損失7.8萬加元，²³顯示出這一問題的緊迫性。

下面幾頁列出了最常見的老年詐騙類型。加拿大競爭局出版的《詐騙小黑皮書》是一本優秀的資料，為有興趣的人介紹了更多類型的騙局。線上有8種語言可供選擇，包括簡體中文、阿拉伯語和旁遮普語。

24

22. 加拿大就業和社會發展部。我們聽到的報告：針對老年人的金融犯罪和傷害，2019年8月19日，canada.ca/en/national-seniors-council/programs/publications-reports/2019-what-we-heard-financial-crimes-harms。

23. 加拿大反詐騙中心。《CAFC 2021年年度報告》。加拿大政府，2022年11月30日，antifraudcentre-centreantifraude.ca/annual-reports-2021-rapports-annuels-eng。

24. 加拿大競爭局。“詐騙小黑書第二版。”加拿大政府，2022年1月20日，ised-isde.canada.ca/site/competition-bureau-canada/en/little-black-book-scams-2nd-edition。

對抗財務剝削

老年人詐騙的常見類型

騙子冒充他人的電話詐騙越來越常見，尤其是隨著語音生成技術越來越先進，騙子通常可以在處理完個人語音的短音頻樣本後，使用AI進行對話。詐騙者可能冒充家庭成員、稅務代理人、彩票工作人員、政府工作人員、慈善機構和籌款人員等等。他們試圖竊取資訊並利用資訊竊取身份，冒充官員要求您提供資訊以避免影響，或試圖透過做出虛假承諾從您那裡收錢。這些騙子中的一些人能夠模擬電話ID，大多數時候電話都是來自無法識別的號碼（在某些情況下這是一個警告信號）。

緊急詐騙是一種特別常見的電話詐騙：來電者冒充法律官員或子女或孫子孫女等親密家庭成員，強調家庭成員需要立即獲得經濟援助。可能的情況包括家庭成員遭遇嚴重車禍、需要保釋金或被綁架。在最初與老人取得聯繫後，家人可能會將電話交給律師、警察或其他尋求付款的人。通常情況下，老年受害者對來電者的緊迫性過於恐慌，無法識別危險信號，從而在沒有意識到自己被騙的情況下匯款。

對抗財務剝削

技術支援詐騙是利用老人對某項技術不熟悉而容易相信以技術服務人員形像出現的騙子而發生的最危險的騙局之一。在技術支援騙局中，騙子透過彈出視窗、網站和電話聯繫受害者，聲稱他們來自信譽良好的公司，受害者的設備有問題。儘管實際上並不存在技術問題，騙子將利用社會工程學（社會工程學是指透過操縱人的心理和情感來獲取資訊、欺騙或實施詐騙的一種手段）繼續說服受害者發送金錢來解決“問題”，而騙子則是說服受害者允許他們透過遠端設備存取和執行操作，說服受害者相信問題確實存在。騙子也可能在這個過程中竊取個人訊息，或在受害者的設備上安裝惡意軟體和勒索軟體，從而在經濟和技術上造成持久的損害。

網路釣魚是騙子盜用身分的另一個例子。在網路釣魚詐騙中，受害者被誘騙提供個人和財務訊息，騙子出售這些資訊或利用這些資訊存取銀行帳戶和電子郵件。網路釣魚電子郵件和簡訊通常會告訴您一些故事，讓您相信它們真實存在：最常見的方式是假裝來自大公司的信息，假裝您中了彩票，現在需要通過支付預付費來兌換獎金，以及說您需要向他們更新銀行資訊等等。這些類型的郵件通常有通用的問候語、可疑寄件者電子郵件以及他們邀請您點擊的連結。

對抗財務剝削

針對孤獨老年人來說，愛情詐騙尤其常見。在愛情詐騙中，騙子對受害者假裝戀愛意圖，並經常用偷來的照片冒充具有吸引力的人。在與受害者建立情感連結後，他們開始要求金錢和禮物，或利用這種情感連結獲取財務資訊。常見的要求包括與受害者見面的旅費、教育費、醫療費或戀愛費用。騙子幾乎總是拒絕親自見面或進行視訊通話。詐騙通常在受害者意識到自己受到了侵害時結束。

虛假投資詐欺看起來像是「專業人士」欺騙投資者或操縱市場。龐氏騙局就是一個例子，新投資者的錢被用來支付以前的投資者。最終，這項計畫無法繼續下去，面臨崩潰。這讓大多數投資者不知所措。不擇手段的財務顧問是投資詐欺的另一個例子。他們可能會收取無法解釋的費用，偷工減料，或進行未經授權的交易，同時一直拿走客戶的錢。反向抵押貸款騙局是投資詐欺的一個子集，欺詐性財務顧問說服老年人進行反向抵押貸款，並將資金控制權移交給他們，從而允許他們從借款人那裡竊取所有收益。要確保檢查您正在考慮聘用的任何財務顧問的資格，並確保他們在行業內信譽良好，並有長期成功的記錄。

對抗財務剝削

詐騙的其他例子包括職業詐騙（虛假的行業專業人員拿走客戶的錢，並在規定的工作中表現極差）、法律詐騙（財務控制權被移交：例如，養老金的一次性買斷）、網上購物詐騙（產品要么沒有到貨，要么是欺詐性的）和勒索（通常通過暴力手段直接向受害者要錢）。

預防詐騙

如果您懷疑自己是金融詐騙的目標，您首先需要問自己一些問題：

- 是否有人透過電話、電子郵件或簡訊向您詢問個人或財務資訊？例如，PIN和密碼。
- 您現在是迫於壓力而採取行動嗎？尤其是當對方說您正在處理緊急情況時。
- 有什麼不舒服嗎？通常，退後一步重讀訊息或反思一下情況可以幫助您識別騙局。
- 這太好了，不可能是真的吧？如果您被告知一筆似乎好到不真實的交易，也許與您通信的人有其他意圖。
- 您是否被要求匯款給以前不熟悉的人？無論這是企業還是個人。
- 是否有第三方資訊可用？簡單地搜尋互動的細節並進行研究，通常可以讓您擺脫混亂的金融狀況。

對抗財務剝削

要防止針對您自己的詐騙和騙局，需要以下步驟：

- 如果您因為語言障礙而不確定某件事，請聯絡值得信賴的中立翻譯或口譯員
- 在採取行動之前，請務必仔細檢查資訊並注意警示，尤其是如果此行動與您的財務直接相關
- 警惕可疑的電子郵件和網站，尤其是那些您不確定是否合法的電子郵件和網頁
- 永遠不要與任何人分享您的PIN和密碼，並選擇難以猜測的密碼
- 經常檢查您的財務報表，這樣您就可以識別出您無法認出的費用
- 除非您確信請求者的合法性或您已經發起了對話，否則不要回應個人資訊或財務資訊的請求
- 在您的裝置上確保配備最新的反間諜軟體和病毒保護
- 在現實生活中要確保財務文件已被回收或在網上被扔進垃圾桶之前要確保已被銷毀

對抗財務剝削

虐待老人

財務虐待

在存在信任期望的關係中挪用金融資產。

財務虐待可能發生在任何信任關係中，但通常是由家庭成員、照顧者、朋友和服務提供者實施的。加拿大的人口老化，加上老年人缺乏廣泛的金融知識，導致了虐待行為的增加，尤其是在大多數老年人對財務管理的信心並沒有相應下降的情況下。

增加財務虐待風險的一些因素包括：孤立（社會、文化或地理位置）、剛到加拿大、有健康問題或面臨持續壓力、服用可能影響判斷的藥物、在財務或日常事務上依賴他人、面臨語言或文化障礙，以及金融知識和資產知識不足等。老年移民尤其容易受到經濟虐待，主要是因為他們受到以上許多因素的影響。

對抗財務剝削

財務虐待的面目

不列顛哥倫比亞省的一家信用合作社Vancity在2014年進行了一項研究，調查了不列顛哥倫比亞省老年人的經濟虐待。儘管只有6%的受訪老年人表示他們以前曾遭受過經濟虐待，但是當提供虐待場景清單時，超過40%的老年人表示至少經歷過其中一種形式的虐待行為²⁵。其中包括但不限於：

- 在不知情的情況下受害者為詐欺人提供了貸款，或許欺人拒絕償還貸款
- 迫於壓力給某人錢或為其付賬
- 讓某人從他們那裡拿走有價值的財產來保管或出售
- 讓某人偽造簽名
- 未經允許使用他們的銀行帳戶
- 接受某人以合理費用執行某項工作的提議，但在工作完成前收取的費用就高於最初商定的費用

值得注意的是，不列顛哥倫比亞省是加拿大移民人口比例最高的地區之一。

25. 虛城聯盟。“報告：該地區近一半的老年人是經濟虐待的受害者。”《Vancity》，2014年11月13日，vancity.com/AboutVancity/News/MediaReleases/Archives/MediaReleases2014/Seniors_Financial_Abuse/。

對抗財務剝削

這項研究表明，許多老年人還沒有完全意識到如何識別經濟虐待，這可能是為什麼儘管經濟虐待是加拿大最常見的老年虐待形式，但報告不足卻如此普遍的原因之一²⁶。

26

經濟虐待通常是金錢、財產或法律方面的。金錢虐待最簡單的解釋是將老年人與他們的錢分開。最常見的形式是向老年人施壓，要求其提前向家庭成員遺贈（遺囑贈與個人財產），也有其他情況，例如為了他人的經濟利益，無視老年人自身的經濟利益，無情地對老年人施加壓力，讓老人家去為其購買。否認取得老人錢財也是金錢虐待的例子之一，未經許可動用老人的錢去付款也是如此。

財產虐待被定義為人們為了自身的利益而不恰當使用老年人的財產。這可能是迫使老年人出售、轉讓或移交資產，直接竊取財產和傳家寶，剝離房屋產值，或在不支付合理費用的情況下共享老年人的房屋。財產虐待老年人間接導致對他們的生活狀態產生負面影響。例如，老年人可能在不知情和未經允許的情況下出售他們的房子，或者在未經通知的情況下無法繼續使用房子。

26.加拿大就業和社會發展部。“每個年長的加拿大人都應該了解什麼：經濟虐待。”加拿大政府，2017年1月19日，canada.ca/en/employment-social-development/corporate/seniors/forum/financial-abuse。

對抗財務剝削

法律虐待最常見的定義是操縱法律文件以使他人（老年人以外的人）受益。例如，偽造簽名、強迫老年人簽署一份未知文件以及未經許可更改文件都將被視為法律虐待。濫用授權書(Power of Attorney POA) 是另一個嚴重而常見的問題。授權書（POA）是一份文件，賦予另一個人作為代表人對您的金錢和財產做出決定的法律權力。不幸的是，這些能力可能會被濫用，所以在簽下之前，一定要看看您把財務責任交給了什麼樣的人。

需要注意的危險信號包括：

- 強迫簽署您不理解的文件
- 突然強迫您更改授權人POA或受益人
- 對您的錢是如何使用或未經授權向您的帳戶收費感到困惑
- 在沒有報酬的情況下，不情願地為他人提供食物和住所
- 失去實物或不情願地長期借出
- 住房和生活安排的突然變化，如搬離或出售

對抗財務剝削

檢舉虐待

為了先發制人地保護自己免受經濟虐待，您應該保存一份您的帳戶檔案和所有與之相關的法律文件。儲存金融交易記錄，並注意您的法律文件任何更改之處。為政府和退休金支票設定自動存款是一種策略性舉措，可以減少中間人為幹預的可能性：同樣，為帳單和經常性固定付款設定自動支付有利於保護您的財產。在簽署任何重要文件之前，尤其是您的英語不夠流利的情況下，從第三方獲得客觀獨立的法律建議也是一個好主意。

老年移民，尤其是少數民族，由於文化烙印，很難做出舉報虐待的行動。加拿大老年法律中心牽頭的一個計畫報告顯示，由於在家庭之外討論（或不討論）家庭問題的文化價值觀，以及獲取權利和支持服務信息的語言障礙，中國和南亞老年人尋求幫助的方式可能特別不同。²⁷ 當子女和孫子女為他們處理老年人的銀行業務時，情況尤其如此，而這種虐待情況往往發生在新銀行業務缺乏可近性的情況下。

27. 詹姆斯、克里斯塔和珍妮阮。“中國和南亞社區的老年人虐待問題——CCEL 最近的合作。”不列顛哥倫比亞省法律研究所，2016年5月3日，bcli.org/elder-abuse-in-chinese-and-south-asian-communities-a-recent-ccel-collaboration/。

對抗財務剝削

移民權力動態也可能是其中的一個因素：儘管兩個世代之間的依賴可以加強家庭關係，但也會造成壓力和被忽視的感覺。當老年人不再具有經濟生產力，他們的責任也結束時，可能會開始受到成年子女和孫子女虐待：如當他們不再能夠提供托兒服務時。與所有老年人一樣，報導極度不足也是一個問題。一些社區組織以多種語言提供資訊會議，以減少從輕微虐待到嚴重虐待背後的恥辱感。

Vancity也在2017年進行了一項題為「沉默中的痛苦」的調查，報告稱，超過三分之一的受訪老年人經歷過經濟虐待，他們選擇不告訴任何人，通常是因為他們不知道有支援服務或可以分享資訊的人²⁸。需要注意的是，如果您想要報告任何虐待事件，有許多求助專線、老年中心和組織可以為您提供協助。如果您發現自己經歷了經濟虐待行為，您也應該確保告訴您信任的人，並與您的銀行討論情況。如果這樣做是安全的，請與施虐者保持一定距離，並切斷他們獲取您財務的管道。如果語言障礙是一個問題，那麼尋求中立的譯者是非常有利的。

28. 虛城聯盟。「報告：BC省遭受經濟虐待老年人得不到幫助。」《Vancity》，2017年11月3日，vancity.com/AboutVancity/News/MediaReleases/CombatingFinancialAbuse-Nov3-2017/。

對抗財務剝削

總而言之，努力培養您的金融知識，定期追蹤您的財務狀況，會讓您更容易發現和報告經濟虐待行為。強大的識字能力也將有助於建立金融獨立性，增強長期信心和幸福感。永遠記住，您的金錢和財產只屬於您自己。

總結



未來的發展方向

提高金融知識是一個緩慢的過程，因為這是一個複雜的問題，有許多挑戰。老年移民的生活也很複雜，尤其是那些在加拿大生活中有語言和文化障礙的人。學會在管理時事和規劃未來的同時，也要利用公共利益和逃避財務剝削，這並不簡單。然而，儘管有所有這些挑戰，培養強大的金融素養是維持整體幸福感的關鍵價值。開始學習永遠不嫌遲。

有關此處所寫內容之外的其他信息，請參閱本手冊後面的資源列表，或聯繫當地社區組織。您建立堅實金融基礎的旅程並沒有就此結束，但北美華人健康基金會希望您透過本手冊的內容獲得有價值的東西，並且接受金融知識在你生活中存在的價值。

總結

資源

加拿大經濟教育基金會

該組織在<https://cfeedayplanner.com/>上開發了一款規劃軟體，可用於進行日常規劃安排，並提供有關銀行、投資和其他財務資訊的資源連結。

加拿大政府

在ircc.Canada.ca/english/newcomers/services上輸入您的位置後，透過加拿大政府網站尋找免費的新移民服務。老年新移民可以進一步篩選結果。加拿大政府在其網站上提供的另一個工具是www.canadabenefits.gc.ca上的福利查找服務，在您提出一系列問題後，它將為您提供可能有資格獲得的福利的定制化列表。老年新移民也可以自己篩選結果。

加拿大金融消費者管理局

這個聯邦機構創建了一個全面的學習計劃，它稱之為「您的金融工具包」。「它提供了幫助老年人獲得金融知識的基本資訊。它還為新移民到加拿大的人提供了各種金融工具和計算器，如預算計算器、信用卡選擇器和信用卡計算器。這兩個資源庫都可以在加拿大政府網站上找到。

總結

詐騙黑名單

這個可下載的PDF旨在提高人們對針對加拿大人的多種騙局的認識。在加拿大競爭局的網站上有阿拉伯語、繁體中文、簡體中文、英文、法文、旁遮普語、西班牙文和他加祿語版本。

加拿大反詐騙中心

如果您已成為詐騙的目標，請登入www.antifraudcenter-centreantifraude.ca線上舉報或免費撥打1-888-495-8501舉報。請盡快聯繫當地警方。

按省份或地區劃分的金融和老年人虐待求助熱線

阿爾伯塔省：家庭暴力資訊熱線：310-1818 不列顛哥倫比亞省：老年人優先BC：604-437-1940，免費電話1-866-437-1 馬尼托巴省：老年人A&O支援服務：204-956-6440 紐芬蘭與拉布拉多：老年人NL：1-800-563-5599 新不倫瑞克省：社會支持NB：1-833-773-7835 西北特區：老年人資訊熱線：1-800-661-0878 新斯科細亞省：老年人虐待資訊與轉介熱線：1-877-833-33 努納武特：聯絡社會服務或加拿大皇家騎警，電話：1-867-979-0123 安大略省：安大略省防止虐待老人：1-866-299-1011 愛德華王子島：成人保護熱線：1-866-770-0588 魁北克：資訊濫用熱線→1-888-489-ABUS (2287) 薩斯喀徹溫省：老年人機制資訊專線。→1-888-823-2211 育空：老人服務/成人保護單位→1-800-661-0408