

---

# 附录： 新移民理财手册

2023



北美华人健康基金会  
CNIW Foundation

## 作者

娄阳

北美华人健康理事会学生理事  
多伦多大学学生会北美华人健康分会主席  
多伦多大学学生

## 主编辑

Helen Cao, CFA  
CNIW基金会执行委员会成员

## 编辑

Dr. Xiao Han  
CNIW 执行委员会成员

## 设计

Allyson Wu  
CNIW 助理编辑

### 主办单位



### 支持单位



### 赞助单位

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



# 目录

## 0. 前言

背景信息

3

## 1. 理财的基本涵义

理财是什么, 理财的目的, 理财的核心原则, 理财的核心原则

4

## 2. 选择银行办理理财

选择银行办理理财的优势

8

## 3. 适合老年人的理财账号

免税储蓄账户, 注册退休储蓄计划

10

## 4. 保证金账户

简单介绍

15

## 5. 互惠基金

互惠基金的基本概况

17

互惠基金挑选原则及注意事项

18

---

# 0. 前言



## 背景信息

“积极老龄化：加强加拿大华裔移民长者的财务福祉”是一个旨在支持移民长者获得财务知识的项目。该项目于2023年3月30日正式启动，并将持续至2024年3月29日。由加拿大政府联邦政府新视野长者服务项目资助，CNIW基金会主办，并得到CNIW（北美华人健康）和EMAC（Education and Multicultural Alliance of Canada，加拿大教育及多元文化联盟）的支持。“积极老龄化”项目旨在确保华裔移民长者及其照顾者了解并获得有效的财务健康教育和援助，该项目特别关注加拿大新移民。

本文档是原始手册的附录，包含有关银行业务等特定主题的更多详细信息。通过书面形式和面对面的活动，CNIW基金会希望帮助华裔长者提高理财知识并以长远眼光看待自己及家人的财务管理。



# 1. 理财的基本涵义



## 理财是什么

理财是指通过有效地规划、管理和利用财务资源，以达到个人、家庭或组织财务目标的过程。

它涵盖了多个方面，包括储蓄、投资、开支控制、债务管理、风险管理和退休规划等。理财旨在确保财务稳定，提高财富，实现梦想和目标，以及降低财务风险。理财是一个综合性的过程，要求个人或家庭做出明智的财务决策，以实现财务目标，提高生活质量，并在面对不可预测的情况时能够有所准备。

## 理财的目的

理财的目的是有效地管理和增加个人或组织的财务资源，以实现特定的财务目标。这些目标可以因个人、家庭、企业或组织的不同而有所不同，但通常包括以下几个方面：

- **财务稳定：**理财的一个主要目标是确保个人或家庭在经济上的稳定。通过合理规划和**管理财务资源**，可以应对突发事件、紧急支出和不可预测的情况，从而减轻财务压力。
- **财富增值：**理财的另一个重要目标是增加财富。通过**投资、储蓄和资产管理**等方式，可以使财务资源增值，实现长期财务目标，如退休计划、子女教育、买房等。

---

# 1. 理财的基本涵义

- 实现梦想和目标：理财可以帮助人们实现个人或家庭的梦想和目标，例如旅行、创业、购买昂贵的物品等。通过妥善规划和管理资金，可以使这些愿望变为现实。
- 降低风险：理财可以帮助降低财务风险。适当的风险管理和保险规划可以减少因意外事件或金融波动而造成的损失。
- 提升生活质量：有效的理财可以改善生活质量，减少财务上的忧虑和压力，使个人或家庭能够更好地享受生活。

## 理财的核心原则

- 预算规划：制定合理的预算，明确收入和支出，确保开支不超过收入，合理分配资金用于各种需要和目标。
- 储蓄和投资：将一部分资金储蓄起来，并通过投资获得回报，以实现财富的增长。
- 债务管理：管理好借款和负债，避免过度负债，合理利用借款用于投资或消费。
- 风险管理：购买合适的保险来应对突发事件，降低财务风险，保障自己和家人的经济安全。

# 1. 理财的基本涵义

- 退休和养老规划：规划养老金和退休金，确保在退休后仍然有稳定的财务来源。
- 税务筹划：制定合理的税务策略，最大限度地减少税务负担。
- 理性消费：理性决策购买，避免不必要的浪费，确保消费与收入相匹配。

## 理财手段有哪些

- 制定预算：制定详细的预算，明确每月的收入和支出。将资金合理分配给生活必需品、储蓄、投资、还债和娱乐等方面。
- 储蓄和投资：在加拿大，人们可以考虑利用各种储蓄和投资工具，如储蓄账户、股票、债券、投资基金和房地产等，以实现财富增值和长期目标。
- 税务筹划：理解加拿大的税法规定，合法地最大限度地减少个人税务负担。例如，充分利用税收优惠，如退休金计划(RRSP)和税收自由储蓄账户(TFSA)。
- 购房和房屋贷款：如果计划购买房屋，需认真考虑房屋贷款和购房计划。了解加拿大的房地产市场，选择适合自己情况的房产。

---

# 1. 理财的基本涵义

- 教育和退休规划： 为子女的教育和自己的退休做好规划。加拿大提供了多种教育基金和退休金计划，可根据需求选择。比如，您可以通过建立一个注册教育储蓄计划（RESP）来最大化您的教育储蓄。政府将匹配您的储蓄金额的20%，最高资助金额为每年500加元和RESP的储蓄周期内的7200加元。
- 保险规划： 购买适当的保险，包括健康保险、人寿保险和车辆保险等，以保障个人和家庭在意外情况下的财务安全。
- 债务管理： 管理好借款和信用卡使用，避免高利息债务。及时还清债务，维护个人信用记录。
- 教育提升： 不断提升自己的财务知识，了解投资市场和经济趋势，以做出明智的理财决策。
- 了解这些计划，并在退休前做好充分准备。
- 专业咨询： 如果对理财不确定或需要专业建议，可以寻求金融顾问、会计师或理财规划师的帮助，以制定更适合个人情况的理财策略。

## 2. 选择银行办 理理财



### 选择银行办理理财的优势

- **信誉和稳定性：** 大多数银行拥有长期的历史和良好的信誉，这意味着它们在金融市场上的稳定性较高。这可以为客户提供一种信心，确保他们的财务资源得到妥善管理。
- **多元化的金融产品：** 银行通常提供多种金融产品和服务，包括储蓄账户、投资账户、债券、股票、投资基金、退休计划等。这使得客户可以根据自己的需求和风险承受能力选择适合的产品。
- **一站式服务：** 银行通常提供综合性的金融服务，客户可以在一个地方解决日常银行业务、投资和贷款等需求，方便管理财务。
- **专业咨询：** 银行通常有专业的金融顾问和理财专家，可以为客户提供投资建议、财务规划和风险管理等方面的专业咨询。
- **便利性：** 银行在各个城市和地区都设有分支机构，客户可以更方便地访问和处理金融事务。此外，现代银行还提供在线银行服务，使客户可以随时随地管理自己的账户和投资。
- **保险保障：** 存款在银行中通常受到存款保险机构的保护，这可以为客户提供一定的资金安全保障，尤其是在银行遇到困境时。

---

## 2. 选择银行办理理财

- 灵活性：银行提供的金融产品和服务通常具有较高的灵活性，客户可以根据自己的需要进行调整和定制。
- 教育资源：银行可能提供一些财务教育资源，帮助客户提高理财知识和技能，从而更好地管理自己的财务。

### 适合老年人的银行理财

- 定期存款 Guaranteed investment certificates
- 低风险的互惠基金 Low risk mutual funds

# 3. 适合老年人的理财账号



## 免税储蓄账户 (Tax-Free Savings Accounts)

### 基本信息

- 免税储蓄账户(Tax-Free Savings Accounts, 简称TFSA)是一种注册账户, 允许你在获得免税收入的同时进行储蓄和投资。你可以在TFSA中持有各种类型的投资, 包括现金、政府投资债券、共同基金和股票。
- TFSA GIC的主要优点是, 账户内赚取的任何利息都不需要缴纳所得税。这意味着你可以在GIC中增加存款, 而不必为赚取的利息纳税, 即使你从账户中提取资金也是如此。它为储蓄和赚取回报提供了一种省税的方式。
- 加拿大政府为TFSA账户设定了供款限额。每年的供款限额可能有所不同, 未使用的供款金额可结转至未来年度。必须保持在供款限额内, 以避免罚款。
- 每个加拿大居民可以开设一个TFSA账户。TFSA账户内的投资收益通常不受税收影响, 但有年度贡献限制。具体限制会根据年度索引进行调整。

# 3. 适合老年人的理财账号

## 如何办理, 实例: 加拿大皇家银行 (RBC)

- 收集所需文件:确保您拥有开户所需的身份证明文件。这通常包括一个有效的政府颁发的带照片的身份证件(例如, 护照, 驾驶执照)和你的社会保险号码证明(SIN)。
- 联系加拿大皇家银行:通过客户服务热线或到当地的RBC分行联系。你也可以浏览他们的网站, 了解网上开户的选择。
- 安排预约(如适用):如果需要亲自预约, 请在您方便的时候安排与RBC代表的会面。这将允许他们指导您完成开户过程, 并回答您可能遇到的任何问题。
- 填写申请表:填写RBC提供的申请表。您可能会被要求提供个人信息, 如您的姓名、地址、联系方式和就业信息。
- 为您的帐户提供资金:决定您希望向TFSA提供的初始供款金额。请确保您的银行账户中有足够的资金可以转入RBC的TFSA账户。
- 审阅和签署文件:仔细审阅RBC提供的条款和条件、披露文件和任何其他文件。签署开立TFSA帐户所需的文件。
- 提供资金来源信息:您需要提供TFSA的资金来源信息。这可以是现有的RBC帐户或外部银行帐户。
- 确认并激活账户:一旦所有文书工作完成, 与RBC确认细节, 他们将激活您的TFSA账户。您将收到确认和帐户详细信息, 包括帐户号码。



# 3. 适合老年人的理财账号

## 注册退休储蓄计划(RRSP)

### 基本信息

- 注册退休储蓄计划(RRSP)是专门为退休储蓄而设计的账户。虽然rrsp主要用于投资，但也可以包括现金储蓄。RRSP的供款可以免税，账户内赚取的任何收入在提取之前都是递延纳税的。

### 实例: 加拿大丰业银行

#### 适用人群:

- 当你的投资在递延税的基础上增长时，计划向你的RRSP捐款来减少你的应税收入
- 根据加拿大政府允许的最高年供款，期望在退休前有供款的空间
- 计划使用您的RRSP来帮助您购买房屋，并符合购房者计划的资格
- 计划支付你、你的配偶或同居伴侣的教育费用，并符合终身学习计划的资格
- 每个加拿大居民可以开设一个或多个RRSP账户。RRSP可以用于税前储蓄，并享有税收优惠，但在提取时会受到税务影响。贡献限制基于年度所得。

# 3. 适合老年人的理财账号

## 如何办理：

- 联系银行:联系丰业银行启动开户流程。您可以通过他们的客户服务热线或访问当地丰业银行分行与他们联系。你也可以选择通过他们的网站在线开户。
- 安排预约(如适用):如果需要亲自预约，或者如果您更愿意去分行开户，请安排与丰业银行代表会面。这将允许他们指导您完成开户过程，并回答您可能遇到的任何问题。
- 收集所需文件:确保您拥有开户所需的身份证明文件。这通常包括一个有效的政府颁发的带照片的身份证件(例如，护照，驾驶执照)和你的社会保险号码证明(SIN)。您可能还需要提供地址证明，例如水电费账单或银行对账单。
- 填写申请表:填写丰业银行提供的申请表。您将需要提供个人信息，如您的姓名、地址、联系方式和就业信息。
- 决定供款金额:决定你想向RRSP供款的金额。确保你知道你在纳税年度的供款限额。加拿大税务局(CRA)根据你的收入设定年度供款限额。
- 选择投资方案:选择与你的投资目标和风险承受能力相一致的投资方案。丰业银行在其rrsp中提供各种投资选择，如共同基金、gic、股票和债券。
- 审阅并签署文件:仔细审阅丰业银行提供的条款和条件、披露文件以及任何其他文件。签署开立RRSP所需的文件。

---

## 3. 适合老年人的理财账号

- 资助您的帐户:确定您的RRSP供款的资金来源。您可以将资金从现有的银行账户转到丰业银行的新RRSP账户。您也可以选择自动供款或一次性供款。
- 确认并激活账户:一旦所有文书工作完成,与丰业银行确认细节,他们将激活您的RRSP账户。您将收到确认和帐户详细信息,包括帐户号码。

# 4. 保证金账户



## 简单介绍

- **杠杆交易：** 保证金账户允许投资者使用借款资金进行交易，从而放大投资的杠杆效应。这意味着投资者可以用较少的自有资金来控制更大规模的交易头寸。然而，杠杆也增加了投资风险，因为投资损失可能会超过投资者的本金。
- **保证金比例：** 保证金账户的保证金比例是指投资者自有资金与借款资金之间的比例。例如，如果保证金比例为10%，投资者可以以10美元的自有资金进行100美元的交易。保证金比例通常由交易平台或经纪人设定，不同市场和交易品种可能有不同要求。
- **交易品种：**保证金账户通常可以用于交易多种金融产品,包括股票,外汇,期货,期权和差价合约(CFD)等。投资者可以根据自己的投资目标和风险承受能力选择适合的交易品种。
- **风险管理：** 保证金账户需要投资者严格控制风险，因为投资损失可能超过本金。交易者通常需要设置止损订单，以限制潜在损失。
- **利息成本：** 在保证金账户中借款资金通常会产生利息成本，投资者需要支付这些成本。同时，如果交易盈利，投资者可以获得利息收入。
- **维持保证金要求：** 交易平台通常会设定维持保证金要求，这是指在亏损时必须保持的最低保证金水平。如果账户资金低于维持保证金要求，交易平台可能会要求投资者追加保证金或者关闭部分仓位。

---

## 4. 保证金账户

- 流动性： 保证金账户通常具有较高的流动性，投资者可以在交易时间内随时开仓和平仓。
- 适用人群： 保证金账户适用于那些有一定投资经验、了解杠杆交易风险的投资者。由于杠杆交易风险较高，不适合没有足够投资知识和经验的投资者。

# 5. 互惠基金



## 互惠基金的基本概况

基金名称	股票基金	固定收益基金	分红基金	均衡基金
基本特性	主要投资于股票或股票证券。他们可以专注于特定的地区、部门或市场资本化(如大盘股、中盘股或小盘股)。	投资于固定收益证券,如政府债券、公司债券和其他债务工具。	通过投资该基金,投资者也投资于该基金投资组合顾问的经验。对于未注册账户,利用加拿大股息税收抵免,最大限度地提高税后收入。股息是你从持有股票的公司支付的收入。如果你通过共同基金或etf(交易所交易基金)持有股票,公司将向基金支付股息,然后通过基金股息转移给你。	投资于股票和债券的组合。资产配置由基金经理根据基金的投资目标决定。平衡型基金寻求在增长和收入潜力之间取得平衡,同时管理风险。
风险	高	低	中	中
适合人群	希望从投资中获得长期增长的潜力,正在为他们的投资组合寻找一个核心的加拿大股票投资想要一只广泛多元化、高质量的加拿大股票基金。	希望保值,风险低,每月获得固定收入的投资者。	适合退休人士,寻求稳定收入,收入稳定但不高的投资者。	希望在一只基金中积极管理股票、固定收益和现金证券的组合,想要一个结合收入和资本增长潜力的投资,计划中长期持有投资。

---

# 5. 互惠基金

## 互惠基金挑选原则及注意事项

### 挑选原则

- 投资目标和风险承受能力：确定您的投资目标，是长期增值还是短期收益。同时评估自己的风险承受能力，以确定适合您的投资风格。
- 基金类型：了解不同类型的互惠基金，如股票基金、债券基金、混合基金等。选择与您投资目标相符的基金类型。
- 历史绩效：查看基金的过去表现，虽然过去表现不代表未来结果，但可以帮助您了解基金的投资风格和能力。
- 费用：注意基金的管理费、销售佣金等费用。低费用的基金通常更有利于长期投资回报。
- 基金管理团队：了解基金的管理团队，他们的经验和投资策略。具有稳定且经验丰富的管理团队可能更值得信赖。
- 资产规模：考虑基金的资产规模，较大规模的基金可能具有更好的流动性和资源，但过于庞大可能会影响投资决策。
- 风险分散：考虑将投资分散到不同的基金，以降低特定基金风险对整个投资组合的影响。

---

# 5. 互惠基金

## 注意事项

- 勿过度依赖过去绩效：过去的表现不代表未来的表现，因此不应仅仅根据过去的绩效来选择基金。
- 多角度研究：不要只依赖一家评级机构的意见，多角度研究基金的绩效、费用、风险等因素。
- 了解投资策略：了解基金的投资策略和组合，确保它与您的投资目标相符。
- 避免频繁交易：互惠基金通常适用于长期投资，避免频繁买卖，以避免过多的交易费用和税务影响。
- 持续监控：即使投资了互惠基金，也需要定期监控基金的表现和市场情况，以便根据需要做出调整。