

---

# 附錄： 新移民理財手冊

2023年



北美華人健康基金會  
CNIW基金會

## 作者

婁陽 北美華人健康理事會學生董事 多倫多大學學生會北美華人健康  
分會主席 多倫多大學學生

## 主編輯

Helen Cao, CFA CNIW基金會執行委員會成員

## 編輯

Xiao Han CNIW 博士 執行委員會成員

## 設計

Allyson Wu CNIW 助理編輯

### 主辦單位



### 支援單位



### 贊助單位

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



# 目錄

0. 前言	背景資訊	3
1. 理財的基本涵義	理財是什麼, 理財的目的, 理財的核心原則, 理財的核心原則	4
2. 選擇銀行辦理理財	選擇銀行辦理理財的優勢	8
3. 適合老年人的理財帳號	免稅儲蓄帳戶, 註冊退休儲蓄計劃	10
4. 保證金帳戶	簡單介紹	15
5. 互惠基金	互惠基金的基本概況 互惠基金7 號 挑選原則及注意事項	18

---

# 0. 前言



## 背景資訊

「積極老化：加強加拿大華裔移民長者的財務福祉」是一個旨在支持移民長者獲得財務知識的計畫。該計畫於2023年3月30日正式啟動，並將持續至2024年3月29日。由加拿大政府聯邦政府新視野長者服務計畫資助，CNIW基金會主辦，並獲得CNIW（北美華人健康）和EMAC（Education and Multicultural Alliance of Canada，加拿大教育及多元文化聯盟）的支持。「積極老化」計畫旨在確保華裔移民長者及其照顧者了解並獲得有效的財務健康教育和援助，該計畫特別關注加拿大新移民。

本文檔是原始手冊的附錄，包含有關銀行業務等特定主題的更多詳細資訊。透過書面形式和面對面的活動，CNIW基金會希望幫助華裔長者提高理財知識並以長遠眼光看待自己及家人的財務管理。



# 1. 理財的基本涵義



## 理財是什麼

理財是指透過有效地規劃、管理和利用財務資源，以達到個人、家庭或組織財務目標的過程。

它涵蓋了多個方面，包括儲蓄、投資、開支控制、債務管理、風險管理和退休規劃等。理財旨在確保財務穩定，提高財富，實現夢想和目標，以及降低財務風險。理財是一個綜合性的過程，要求個人或家庭做出明智的財務決策，以實現財務目標，提高生活質量，並在面對不可預測的情況時能夠有所準備。

## 理財的目的

理財的目的是有效地管理和增加個人或組織的財務資源，以實現特定的財務目標。這些目標可以因個人、家庭、企業或組織的不同而有所不同，但通常包括以下幾個方面：

- 財務穩定：理財的一個主要目標是確保個人或家庭在經濟上的穩定。透過合理規劃和管理財務資源，可以應對突發事件、緊急支出和不可預測的情況，從而減輕財務壓力。
- 財富增值：理財的另一個重要目標是增加財富。透過投資、儲蓄和資產管理等方式，可以使財務資源增值，實現長期財務目標，如退休計畫、子女教育、買房等。

---

# 1. 理財的基本涵義

- 實現夢想和目標：理財可以幫助人們實現個人或家庭的夢想和目標，例如旅行、創業、購買昂貴的物品等。透過妥善規劃和管理資金，可以使這些願望變成現實。
- 降低風險：理財可以幫助降低財務風險。適當的風險管理和保險規劃可以減少因意外事件或財務波動而造成的損失。
- 提升生活品質：有效的理財可以改善生活質量，減少財務上的憂慮和壓力，使個人或家庭能夠更好地享受生活。

## 理財的核心原則

- 預算規劃：制定合理的預算，明確收入和支出，確保開支不超過收入，合理分配資金用於各種需求和目標。
- 儲蓄與投資：將部分資金儲蓄起來，並透過投資獲得回報，以實現財富的成長。
- 債務管理：管理好藉款和負債，避免過度負債，合理利用借款用於投資或消費。
- 風險管理：購買合適的保險來應對突發事件，降低財務風險，並保障自己和家人的經濟安全。

---

# 1. 理財的基本涵義

- 退休和養老規劃： 規劃退休金和退休金，確保退休後仍有穩定的財務來源。
- 稅務規劃： 制定合理的稅務策略，以最大限度地減少稅務負擔。
- 理性消費： 理性決策購買，避免不必要的浪費，確保消費與收入相符。

## 理財手段有哪些

- 制定預算： 制定詳細的預算，明確每月的收入和支出。將資金合理分配給生活必需品、儲蓄、投資、還債和娛樂等面向。
- 儲蓄與投資： 在加拿大，人們可以考慮利用各種儲蓄和投資工具，如儲蓄帳戶、股票、債券、投資基金和房地產等，以實現財富增值和長期目標。
- 稅務規劃： 瞭解加拿大的稅法規定，合法地最大限度地減少個人稅務負擔。例如，充分利用稅收優惠，如退休金計劃(RRSP)和稅收自由儲蓄帳戶(TFSA)。
- 購屋和房屋貸款： 如果計劃購買房屋，需認真考慮房屋貸款和購屋計劃。了解加拿大的房地產市場，選擇適合自己狀況的房產。

---

# 1. 理財的基本涵義

- 教育與退休規劃：為子女的教育和自己的退休做好規劃。加拿大提供了多種教育基金和退休金計劃，可根據需求選擇。例如，您可以透過建立註冊教育儲蓄計劃（RESP）來最大化您的教育儲蓄。政府將匹配您的儲蓄金額的20%，最高資助金額為每年500加幣和RESP的儲蓄週期內的7200加元。
- 保險規劃：購買適當的保險，包括健康保險、人壽保險和車輛保險等，以保障個人和家庭在意外情況下的財務安全。
- 債務管理：管理好藉款和信用卡使用，避免高利息債務。及時還清債務，維護個人信用記錄。
- 教育提升：不斷提升自己的財務知識，了解投資市場和經濟趨勢，以做出明智的理財決策。
- 了解這些計劃，並在退休前做好充分準備。
- 專業諮詢：如果對理財不確定或需要專業建議，可以尋求金融顧問、會計師或理財規劃師的協助，以製定更適合個人情況的理財策略。

## 2. 選擇銀行辦理理財



### 選擇銀行辦理理財的優勢

- **信譽和穩定性：** 大多數銀行擁有長期的歷史和良好的信譽，這意味著它們在金融市場上的穩定性較高。這可以為客戶提供一種信心，確保他們的財務資源得到妥善管理。
- **多元化的金融產品：** 銀行通常提供多種金融產品和服務，包括儲蓄帳戶、投資帳戶、債券、股票、投資基金、退休計畫等。這使得客戶可以根據自己的需求和風險承受能力選擇適合的產品。
- **一站式服務：** 銀行通常提供全面的金融服務，客戶可以在一個地方解決日常銀行業務、投資和貸款等需求，方便管理財務。
- **專業諮詢：** 銀行通常有專業的金融顧問和理財專家，可以為客戶提供投資建議、財務規劃和風險管理等的專業諮詢。
- **便利性：** 銀行在各個城市和地區都設有分支機構，客戶可以更方便地存取和處理金融事務。此外，現代銀行還提供線上銀行服務，讓客戶隨時隨地管理自己的帳戶和投資。
- **保險保障：** 存款在銀行通常受到存款保險機構的保護，這可以為客戶提供一定的資金安全保障，尤其是在銀行遇到困境時。

---

## 2. 選擇銀行辦理理財

- 靈活性：銀行提供的金融產品和服務通常具有較高的靈活性，客戶可以根據自己的需求進行調整和客製化。
- 教育資源：銀行可能提供一些財務教育資源，幫助客戶提升理財知識和技能，以便更好地管理自己的財務。

### 適合老年人的銀行理財

- 定存 Guaranteed investment certificates
- 低風險的互惠基金 Low risk mutual funds

# 3. 適合老年人的理財帳號



## 免稅儲蓄帳戶 (Tax-Free Savings Accounts)

### 基本訊息

- 免稅儲蓄帳戶(Tax-Free Savings Accounts, 簡稱TFSA)是一種註冊帳戶，允許你在獲得免稅收入的同時進行儲蓄和投資。你可以在TFSA中持有各種類型的投資，包括現金、政府投資債券、共同基金和股票。
- TFSA GIC的主要優點是，帳戶內賺取的任何利息都不需要繳納所得稅。這意味著你可以在GIC中增加存款，而不必為賺取的利息納稅，即使你從帳戶中提取資金也是如此。它為儲蓄和賺取回報提供了一種省稅的方式。
- 加拿大政府為TFSA帳戶設定了供款限額。每年的供款限額可能有所不同，未使用的供款金額可結轉至未來年度。必須保持在供款限額內，以避免罰款。
- 每個加拿大居民可以開設一個TFSA帳戶。TFSA帳戶內的投資收益通常不受稅收影響，但有年度貢獻限制。具體限制會根據年度索引進行調整。



# 3. 適合老年人的理財帳號

## 如何辦理, 實例: 加拿大皇家銀行 (RBC)

- 收集所需文件:確保您擁有開戶所需的身份證明文件。這通常包括一個有效的政府頒發的帶照片的身份證件(例如, 護照, 駕駛執照)和你的社會保險號碼證明(SIN)。
- 聯絡加拿大皇家銀行:透過客戶服務專線或到當地的RBC分行聯絡。你也可以瀏覽他們的網站, 了解網路開戶的選擇。
- 安排預約(如適用):如果需要親自預約, 請在您方便的時候安排與RBC代表的會面。這將允許他們指導您完成開戶流程, 並回答您可能遇到的任何問題。
- 填寫申請表:填寫RBC提供的申請表。您可能會被要求提供個人訊息, 例如您的姓名、地址、聯絡資訊和就業資訊。
- 為您的帳戶提供資金:決定您希望向TFSA提供的初始供款金額。請確保您的銀行帳戶中有足夠的資金可以轉入RBC的TFSA帳戶。
- 審閱和簽署文件:仔細審閱RBC提供的條款和條件、揭露文件和任何其他文件。簽署開立TFSA帳戶所需的文件。
- 提供資金來源資訊:您需要提供TFSA的資金來源資訊。這可以是現有的RBC帳戶或外部銀行帳戶。
- 確認並啟動帳戶:一旦所有文書工作完成, 與RBC確認細節, 他們將啟動您的TFSA帳戶。您將收到確認和帳戶詳細信息, 包括帳戶號碼。

---

# 3. 適合老年人的理財帳號

## 註冊退休儲蓄計劃(RRSP)

### 基本訊息

- 註冊退休儲蓄計劃(RRSP)是專門為退休儲蓄而設計的帳戶。雖然rrsp主要用於投資，但也可以包括現金儲蓄。RRSP的供款可以免稅，帳戶內賺取的任何收入在提取之前都是遞延納稅的。

### 實例: 加拿大豐業銀行 適用人群:

- 當你的投資在遞延稅的基礎上增長時，計劃向你的RRSP捐款來減少你的應稅收入
- 根據加拿大政府允許的最高年供款，期望在退休前有供款的空間
- 計劃使用您的RRSP來幫助您購買房屋，並符合購屋者計劃的資格
- 計劃支付你、你的配偶或同居伴侶的教育費用，並符合終身學習計劃的資格
- 每個加拿大居民可以開設一個或多個RRSP帳戶。RRSP可以用於稅前儲蓄，並享有稅收優惠，但在提取時會受到稅務影響。貢獻限制基於年度所得。

# 3. 適合老年人的理財帳號

## 如何辦理：

- 聯絡銀行:聯絡豐業銀行啟動開戶流程。您可以透過他們的客戶服務熱線或造訪當地豐業銀行分行與他們聯繫。你也可以選擇透過他們的網站在線上開戶。
- 安排預約(如適用):如果需要親自預約，或者如果您更願意去分行開戶，請安排與豐業銀行代表會面。這將允許他們指導您完成開戶流程，並回答您可能遇到的任何問題。
- 收集所需文件:確保您擁有開戶所需的身份證明文件。這通常包括一個有效的政府頒發的帶照片的身份證件(例如，護照，駕駛執照)和你的社會保險號碼證明(SIN)。您可能還需要提供地址證明，例如水電費帳單或銀行對帳單。
- 填寫申請表:填寫豐業銀行提供的申請表。您將需要提供個人訊息，如您的姓名、地址、聯絡資訊和就業資訊。
- 決定供款金額:決定你想向RRSP供款的金額。確保你知道你在納稅年度的供款限額。加拿大稅務局(CRA)根據你的收入設定年度供款限額。
- 選擇投資方案:選擇與你的投資目標和風險承受能力一致的投資方案。豐業銀行在其rrsp中提供各種投資選擇，如共同基金、gic、股票和債券。
- 審閱並簽署文件:仔細審閱豐業銀行提供的條款和條件、披露文件以及任何其他文件。簽署開立RRSP所需的文件。

---

# 3. 適合老年人的理財帳號

- 資助您的帳戶:確定您的RRSP供款的資金來源。您可以將資金從現有的銀行帳戶轉移到豐業銀行的新RRSP帳戶。您也可以選擇自動供款或一次性供款。
- 確認並啟動帳戶:一旦所有文書工作完成，與豐業銀行確認細節，他們將啟動您的RRSP帳戶。您將收到確認和帳戶詳細信息，包括帳戶號碼。

# 4. 保證金帳戶



## 簡單介紹

- **槓桿交易：** 保證金帳戶允許投資人使用借款資金進行交易，放大投資的槓桿效應。這意味著投資者可以用較少的自有資金來控制更大規模的交易部位。然而，槓桿也增加了投資風險，因為投資損失可能會超過投資者的本金。
- **保證金比例：** 保證金帳戶的保證金比例是指投資者自有資金與借款資金之間的比例。例如，如果保證金比例為10%，投資者可以以10美元的自有資金進行100美元的交易。保證金比例通常由交易平台或經紀人設定，不同市場和交易品種可能有不同要求。
- **交易品種：**保證金帳戶通常可以用於交易多種金融產品，包括股票、外匯、期貨選擇權和差價合約(CFD)等。投資者可以根據自己的投資目標和風險承受能力選擇適合的交易品種。
- **風險管理：** 保證金帳戶需要投資者嚴格控制風險，因為投資損失可能超過本金。交易者通常需要設定止損訂單，以限制潛在損失。
- **利息成本：** 在保證金帳戶中藉款資金通常會產生利息成本，投資人需要支付這些成本。同時，如果交易獲利，投資者可以獲得利息收入。
- **維持保證金要求：** 交易平台通常會設定維持保證金要求，這是指虧損時必須維持的最低保證金水準。如果帳戶資金低於維持保證金要求，交易平台可能會要求投資人追加保證金或關閉部分部位。

---

## 4. 保證金帳戶

- 流動性：保證金帳戶通常具有較高的流動性，投資者可以在交易時間內隨時開倉和平倉。
- 適用族群：保證金帳戶適用於那些有一定投資經驗、了解槓桿交易風險的投資人。由於槓桿交易風險較高，不適合沒有足夠投資知識和經驗的投資者。

# 5. 互惠基金



## 互惠基金的基本概況

基金名稱	股票基金	固定收益基金	分紅基金	均衡基金
基本特性	主要投資於股票或股票證券。他們可以專注於特定的地區、部門或市場資本化(如大盤股、中盤股或小型股)。	投資於固定收益證券，如政府公債、公司債和其他債務工具。	透過投資該基金，投資人也投資於該基金投資組合顧問的經驗。對於未註冊帳戶，利用加拿大股利稅收抵免，最大限度地提高稅後收入。股息是你從持有股票的公司支付的收入。如果你透過共同基金或etf(交易所交易基金)持有股票，公司將向基金支付股息，然後透過基金股息轉移給你。	投資於股票和債券的組合。資產配置由基金經理人根據基金的投資目標決定。平衡型基金尋求在成長和收入潛力之間取得平衡，同時管理風險。
風險	高	低	中	中
適合人群	希望從投資中獲得長期成長的潛力，正在為他們的投資組合尋找一個核心的加拿大股票投資想要一隻廣泛多元化、高品質的加拿大股票基金。	希望保值，風險低，每月獲得固定收入的投資者。	適合退休人士，尋求穩定收入，收入穩定但不高的投資者。	希望在一檔基金中積極管理股票、固定收益和現金證券的組合，想要一個結合收入和資本成長潛力的投資，計畫中長期持有投資。



---

# 5. 互惠基金

## 互惠基金挑選原則及注意事項

### 挑選原則

- 投資目標與風險承受能力： 確定您的投資目標，是長期增值還是短期收益。同時評估自己的風險承受能力，以確定適合您的投資風格。
- 基金類型： 了解不同類型的互惠基金，如股票基金、債券基金、混合基金等。選擇與您投資目標相符的基金類型。
- 歷史績效： 查看基金的過去表現，雖然過去表現不代表未來成果，但可以幫助您了解基金的投資風格和能力。
- 費用： 注意基金的管理費、銷售佣金等費用。低費用的基金通常更有利於長期投資回報。
- 基金管理團隊： 了解基金的管理團隊，他們的經驗與投資策略。具有穩定且經驗豐富的管理團隊可能更值得信賴。
- 資產規模： 考慮基金的資產規模，較大規模的基金可能有更好的流動性和資源，但過於龐大可能會影響投資決策。
- 風險分散： 考慮將投資分散到不同的基金，以降低特定基金風險對整個投資組合的影響。

---

# 5. 互惠基金

## 注意事項

- 勿過度依賴過去績效： 過去表現不代表未來的表現，因此不應僅根據過去的績效來選擇基金。
- 多角度研究： 不要只依賴一家評等機構的意見，多角度研究基金的績效、費用、風險等因素。
- 了解投資策略： 了解基金的投資策略和組合，確保它與您的投資目標相符。
- 避免頻繁交易： 互惠基金通常適用於長期投資，避免頻繁買賣，以避免過多的交易費用和稅務影響。
- 持續監控： 即使投資了互惠基金，也需要定期監控基金的表現和市場狀況，以便根據需要做出調整。