

Tax Free Savings Account – неоподаткований ощадний рахунок

“Tax Free Savings Account” або “TFSA” - новий вид рахунку, запроваджений урядом Канади, який вступає в силу з 1 січня 2009р.

Цей рахунок дає можливість заощаджувати гроші, при цьому зароблені відсотки не оподатковуються. Ці кошти можуть бути використані для будь-яких цілей – купівля будинку, транспортного засобу, для відкриття нового бізнесу і т.д.

Кожна фінансова установа пропонує різні можливості та умови інвестування в TFSA.

Хто може бути власником?

- мешканець Канади
- особа не молодша 18 років
- наявність дійсного SIN

Максимальний вік особи не обмежений. Особа може мати кілька TFSA.

Обмеження вкладу

Вклад в TFSA може бути зроблений особисто власником.

- 5000 доларів є максимальна сума річного вкладу в TFSA, починаючи з 2009 року
- Після 2009 року ця сума може збільшуватись, в залежності від рівня інфляції.
- Вклад в TFSA не зменшує оподаткований дохід, тобто не є “tax deductible”, але особа не платить податок на зароблений інтерес навіть коли вибирає кошти з нього.

Власник рахунку несе відповідальність за перевищення ліміту TFSA.

Невикористання ліміту - Unused Contribution Room

Коли вклад в TFSA є меншим ніж дозволено лімітом, різниця має назву – невикористаний ліміт або “unused contribution room”. Невикористаний ліміт -

- акумулюється з року в рік
- дозволяє власнику зробити більший вклад в наступні роки
- забираючи гроші з TFSA, Ви збільшуєте невикористаний ліміт для наступного року
- Canada Revenue Agency повідомляє про можливий ліміт вкладу в TFSA в річному Notice of Assessment.

Дозволені види інвестицій

Зазначені в канадському законі “Income Tax Act”:

- ❑ Гарантовані інвестиції – Term deposits and GICs
- ❑ Різні види ощадних рахунків
- ❑ Уділи в кредитових спілках
- ❑ Index-linked term deposits
- ❑ Спільні фонди - Mutual funds
- ❑ Акції
- ❑ Бонди

Вибирання коштів з TFSA

- ❑ Власник може вибирати гроші з TFSA в будь-який час, можливе обмеження у зв'язку з інвестиційним терміном.
- ❑ Вибрані кошти не є об'єктом оподаткування чи звітування до державних органів.
- ❑ Вибравши кошти з TFSA, Ви звільняєте місце для інвестицій, але вже на наступний рік.

Переведення коштів з TFSA

- ❑ Власник TFSA може перевести кошти на свій інший TFSA.
- ❑ TFSA може бути переведений на рахунок жінки чи чоловіка, співжителів (common-law partner) в разі смерті одного з них.
- ❑ TFSA може бути переведений на рахунок бувшого чоловіка, дружини або співжителів в разі розриву стосунків.

Звертайтеся до наших фінансових радників.
TFSA – це чудова нагода для заощадження коштів на майбутнє.
Додаткові інформації про TFSA на веб сторінці
www.cra-arc.gc.ca