

Данъчно спонсорирани

Индивидуални спестовни планове (RRSP)



Tchavdar Elenkov, BA Econ, CFP
 has worked in the financial services industry since May 1979.
 Tchavdar Elenkov is an independent Financial Advisor associated with ING Wealth Management Inc for Mutual Funds investments, with CanWell Insurance and Financial Services Inc for insurance and Segregated Funds investments, and with ING Bank and Manulife Bank for bank products. He is a member in good standing of The Financial Advisors Association of Canada - ADVOCIS.
 Tel.: 416.459.5679

(Продължение от миналия брой)
2. Нарастване без данък (Tax-sheltered Growth)

Второто данъчно облекчение, с което се ползват РПСР, е че приходът, който ви носи всяка година средствата, заделени във вашия регистриран план, не се облага с данък. С други думи, финансовата институция, в която се открили РПСР, няма да издава ежегодния T5 slip за инвестиционен доход, който се издава за обикновени (нерегистрирани) инвестиции и ви се изпраща в началото на всяка година с копие до Canada Revenue Agency за да си платите дължимия данък върху инвестиционния ви доход за предходната година. Например, ако имате още 20 г. до пенсия, спестявате по 5000 долара годишно извън РПСР, намира се в 45% tax bracket и получавате 6% годишен доход върху инвестираните от вас пари, в края на периода вие ще имате натрупани 143,099 долара. В същия пример, ако парите се внасят в РПСР, в края на периода в регистрирания ви план ще има 194 964 долара, или с 51,864 долара повече, само благодарение на факта, че инвестиционният ви доход няма да се облага с данък. Дължимите данъчни суми остават във вашия план и произвеждат от своя страна допълнителен инвестиционен доход. Ако в същия този пример отразим и ефекта от разясненото по-горе първо данъчно облекчение (tax deferral), т.е. към

инвестираните от вас ежегодно в РПСР 5 хил. дол. добавим и получаваните обратно от Canada Revenue Agency суми (tax refund), натрупаната в края на 20-годишния период сума в РПСР ще възлезе на 275,481 долара или 132,382 долара повече отколкото в нерегистрираната инвестиция. Почти два пъти повече!

Без да навлизам в технически детайли, бих искал да изброя някои основни понятия, касаещи Регистрираните пенсионни спестовни планове:

Минимална възраст

Законодателят не определя задължителна минимална възраст, на която можете да си откриете РПСР. Всеки, който е имал трудов доход, попълнил е данъчна декларация и е получил от Canada Revenue Agency съответния Notice of Assessment с фиксиран лимит за РПСР (RRSP Contribution Limit) има право да си открие Регистриран пенсионен спестовен план.

Максимална възраст

Както вече споменах в началото, РПСР е предназначен за натрупване на спестявания, които да ви носят пенсионен доход. Законът предвижда друг вид регистриран план - Registered Retirement Income Fund (RRIF) или Регистриран фонд за пенсионен доход (РФПД), от който става тегленето на пенсионния доход. По-нататък ще разгледаме подробно РФПД. Вие можете по всяко време, без изискване за минимална възраст, да превърнете вашия

РПСР в РФПД и да започнете да теглите пенсионен доход. На практика, вашите пари могат да останат инвестирани в същата финансова институция, в същите инвестиционни инструменти, т.е. не се налага да продавате инвестициите си и да разходвате излишни средства. Промяна се само името на вашия план от РПСР в РФПД, и правилата, регулиращи тегленето на средства от РФПД, започват автоматично да се прилагат. Максималната възраст, на която задължително трябва да трансформирате вашия РПСР в РФПД, т.е. да прекратите спестяването и да започнете да харчите натрупаните пари, е 69 години. РПСР трябва да се трансформира в РФПД найкъсно да 31 декември на годината, в която навършвате 69. Трансформирването на РПСР в РФПД не поражда данъчно задължение, т.е. парите ви продължават да растат без данък (Tax-sheltered Growth).

Спестовни вноски (RRSP Contributions)

Колко пари можете максимално да внесете във вашия РПСР през дадена година се определя от Canada Revenue Agency и ви се съобщава в Notice

"This article is for informational purposes only. It is not intended to provide any financial, insurance, legal, accounting, or tax advice, and shall not be relied upon by you in that regard. I shall not be liable or responsible to any person for any harm, loss or damage that may arise in any connection with your use of the information contained therein, including without limitation any direct, indirect, and special, third party, or consequential damages. Without limiting the foregoing, I shall not be responsible for any detrimental reliance that you may place upon the article or its contents whatsoever.

The article shall not be used, or relied upon by you, as a substitute for your independent research or professional advice that is provided to you by me in direct consultation."

of Assessment. Неизползваният от вас лимит за дадена година не се губи, а се пренася автоматично за следващата година без ограничение. В следващия Notice of Assessment Canada Revenue Agency ще ви съобщи на отделен ред колко лимит имате натрупан от минали години. От практическа гледна точка е необходимо само да знаете, че Canada Revenue Agency определя лимита на базата на вашия трудов доход за предходната година (18 % от трудовия доход до определена за всяка година максимална сума) като приспада направените през годината вноски във фирмените ви пенсионни план. Който се интересува от подробности като: какви видове доходи се считат за трудови доходи и кои се изключват, какви са максималните суми за вноски в РПСР за различните години, как точно се отразяват вноските в различните видове фирмени пенсионни планове върху вашия лимит за РПСР и много други, могат да се обрънат към мен чрез моя web site или като ми изпратят email на адрес tchavdar@elenkov.com. Тъй като изчисленията за трудов доход са доста сложни и често водят до грешки, Canada Revenue Agency допуска надхвърляне на определния ви лимит за вноски в РПСР единкратно през живота ви до 2 хиляди долара. Всяка вношка, която надвиши 2 хиляди доларовия лимит, води до заплащане на 1 % месечна глоба в полза на Canada Revenue Agency.

(Следва)

NATALIYA STEFANOVA
 Sales and Leasing Consultant
nstefanova@craighind.com
www.craighind.com
 Tel: 416 751-7757; Fax: 416 751-0407
 Cell: 416 888-5282

Новооткритият ресторант
"VILLA VICTORIANA"
 с добре познатата сред българите в Торонто готвачка Ирина и целият екип желаят на сегашните си и бъдещите си клиенти хубави моменти и весело прекарване при нас!
Villa Victoriana
 78 Wellesley St. East, Toronto, ON M4Y 1H2

RE/MAX Professionals Inc., Brokerage
 Independently Owned and Operated
Тодор Тодоров
 Инвестицията в недвижим имот - единственият сигурен начин да спестите парите си!
 Обадете се сега!
todortod@hotmail.com
416.232.9000
 Fax: 416.232.1281; Мобилен: 416.837.7634

News in brief: Local Canada World Sports Local Canada World Sports Local

Local
New Shelter in Beaches Area
 ■ A nearly century-old St. Aidan's Anglo-Saxon church in the Beaches area in Toronto will open its doors on Jan 22 to its first Out of the Cold shelter. The program will operate only on Monday nights. Later, guests will be given a subway token to take them to another shelter for the next night. If more than a dozen show up, they'll be taken to another shelter by representatives of Dixon Hall, which runs three permanent shelters. In the municipality of Sofia, there is a short supply of dwellings used to house needy people, especially victims of natural disasters or that have sustained damages.
Canada
Tories Invest in Clean Energy
 ■ The federal government will invest \$230 million over four years on developing clean energy technologies in Canada, Natural Resources Minister Gary Lunn said on Jan 17. The announcement, one of three this week involving environmental initiatives, is part of a larger federal plan to promote Canada as an energy superpower. Lunn said the investment, called the ecoEnergy Technology Initiative, means total government spending on science and technology will be \$1.5 billion over the next four years. Greenpeace has suggested that Bulgaria could use its wind resources as a source for clean renewable energy.
Ottawa to Fund Navy Voyage
 ■ Canada's defense minister said Ottawa is giving the navy more money so it can go ahead with a patrol off the East Coast after concerns about funding

had postponed the voyage. Earlier, the navy had cancelled a scheduled patrol by HMCS Halifax because it said it didn't have the money to send the ship to sea. The Defense Department will spend almost \$1.5 billion on the mission in Afghanistan this fiscal year. At the same time, the money the navy has to send ships to sea has been cut by about 10 per cent. Bulgaria's navy has three of four combat submarines docked and out-of-use and only its more modern frigates, corvettes and missile crafts are on active duty.
World
Clock Shifts towards Doom
 ■ The face of the Doomsday Clock shifted two minutes closer to midnight Wednesday symbolizing the impending destruction of humanity in a "Second Nuclear Age," Chicago's Bulletin of the Atomic Scientists, the group that has maintained the timepiece since 1947,

wound the minute hand closer to the grim hour for the first time since 2002, when it was frozen at seven minutes to midnight. Now modern dangers such as global warming and the nuclear ambitions of Iran and North Korea have inched the clock two minutes forward - to five minutes to midnight. As an early warning sign of global warming, in Bulgaria 100-year records for daily maximum temperature were broken in 2000.
U.S. - North Korea
Nuclear Talks Hopeful
 ■ A top U.S. official said he met for several hours on Jan 17 with a North Korean envoy to discuss the reclusive state's nuclear program. U.S. Assistant Secretary of State Christopher Hill spoke to reporters in Berlin, where he met with North Korean Foreign Affairs Minister Kim Kye Gwan. Hill told reporters the reclusive Communist state is at a "crossroads" and must choose between nuclear weapons or "a future in the international community." Bulgaria has spoken against the North Korean nuclear issue and has also expressed hope the country will become a responsible member of the international community.

Sports
Beckham Might Play for Real Madrid before LA Galaxy
 ■ Real Madrid manager Fabio Capello is bending about David Beckham, suggesting on Jan 17 that the English midfielder might play again, after all. Capello suggested that he may review his decision to bench Beckham until he is no longer contractually committed to Madrid. Beckham was front-page news worldwide last week when he agreed to join the Los Angeles Galaxy of Major League Soccer once his contract with Madrid expires in June.

SPUTNIK travel services
 ■ Спешни разпородажи на карти за почивка (Last minute)
 ■ Оформление на документи за визи за Русия и Украйна. Резервация на хотели и коли
 ■ Най-добрите санаториуми в Карлови Вари, Куба и др.
 ■ Полети до всички страни на света
 Индивидуални и групови екскурзии в целия свят с екскурзоводи на руски и английски език

Валя Кирова
 (български, руски, английски)
 офис тел.: 416-915-5494
 факс: 416-915-5498
 дом.тел.: 416-698-6109
 cell: 647-273-1070
 email: vgkirova@yahoo.com
 200 Finch Ave. W., #333A
 Toronto, ON, M2R 3W4

В „Български хоризонти“ представя кратки новини на английски за онези наши сънародници, които трудно четат на български.
 Рубриката **Воду Андриана Губова**