

많은 분들이 “정부 등록 교육 적금” [Registered Education Savings Plans (RESP)]과 그와 관련된 “정부 장려금”[†]에 대해서 많이 친숙해 지고 있습니다. Heritage Education Funds사는 RESP에 대하여 가장 자주 문의되는 내용들을 아래와 같이 정리하였습니다.

1 Heritage Education Funds사는 어떤 회사인가?

Heritage Education Funds사는 정부 등록 교육적금(“RESP”)을 제공하는 선도 캐나다 기업중 하나입니다. 1965년도에 설립된 Heritage Education Funds사는 지금까지 50만 이상의 캐나다인 가정 자녀들의 대학교육을 위한 저축을 지속적으로 돕고 있습니다.

2 Heritage Educational Foundation은 무엇인가?

Heritage Educational Foundation 은 **\$13 억이 넘는 자산**을 관리하는 비영리 법인으로, 가입자의 RESP 불입으로 발생하는 교육 지원 지불 (EAP) 규정을 통해, 고등교육으로의 진출을 장려하고 촉진하기 위한 목적으로 설립되었습니다. 이 재단은 또한 유아교육 분야의 Heritage National Excellence Awards for Teachers (NEAT - 전국 우수교사 상)과 Heritage Post-Graduate Awards (대학원생 상) 등의 프로그램들을 후원합니다.

3 Registered Education Savings Plan (RESP)는 무엇인가?

RESP는 캐나다 소득세법 하에 등록된 교육적금으로서, 수혜자 (대개의 경우 아동)가 대학 교육을 이수할때 재정지원을 할 목적으로 설립되었습니다. 교육적금(RESP)에서 발생하는 이자는 세제 유예 혜택을 받으며 아동이 대학에 진학할때까지 증가됩니다. 이 이자 소득은 일반적으로 소액 혹은 전혀 세금을 내지 않는 학생/수혜자의 앞으로 과세됩니다. 더불어 RESP는 부모, 친척 혹은 친구가 한 아동의 대학교육을 위해 저축하는 것을 돕고자 마련된 다양한 정부 장려 제도의 지원을 받으실 수 있습니다. 장려제도에 대한 보다 자세한 내용은 질문 5를 참조하십시오. RESP에 등록된 가입자와 수혜자는 반드시 캐나다 거주인이어야 하며, 유효한 사회 보험 번호 (SIN)를 가지고 있어야 합니다.

4 얼마의 불입액을 불입할 수 있나?

해당 자녀당 평생 불입 한계는 \$50,000입니다. 자녀가 대학 교육을 시작하기 전까지 남은 기간에 따라, 월 \$5.00 이하의 불입액으로도 적금을 개설 하실 수 있습니다. 아동/수혜자는 매 불입시 캐나다내에서 거주하고 있어야 합니다.

5 정부 교육 저축 장려 제도(Government Education Savings Incentives)는 무엇인가?

1. 캐나다 교육 저축 보조[†] (CESG)

- **일반 CESG:** 캐나다 정부는 매년 해당 아동에게 연간 RESP 불입액의 20%를 추가, 최대 연 \$500 까지 불입하여 줍니다.
- **추가 CESG:** 해당되는 가정은 연간 RESP 불입액의 처음 \$500에 대해 최대 40%까지 지원을 받으실 수 있습니다. 일반 및 추가 CESG의 평생 총 한계액은, 해당 자녀당 \$7,200 입니다.

2. 캐나다 학습 채권[†] (CLB):

RESP구좌를 개설하는 해당 가정의 경우, 연방정부로부터 \$500의 첫 CLB 지원금이 RESP에 불입되어, 자녀의 대학 교육을 위한 여러분의 노력을 지원합니다. 이후로 아동이 15세에 이르기까지 연 \$100의 적립금이 지원됩니다.

3. 알버타 주 백년제 교육 저축 계획 보조금^{†*} (ACES):

알버타 주민의 자녀로 출생하거나 혹은 알버타 주민에 의해 입양된 해당 아동의 경우, 그 아동의 RESP에 \$500의 지원금이 1회 제공될 수도 있습니다. 이후, 알버타 주 거주 아동이 8세, 11세, 14세 때, 추가로 \$100의 보조금이 제공될 수도 있습니다. 보조금을 신청하기 전 \$100의 RESP 불입액이 요구됩니다.

6 Heritage Plan RESP는 무엇이며 어떤 식으로 작용 하나?

Heritage Plan RESP는 지속적으로 증가하는 대학 교육비용을 대비한 부모님들의 저축을 돕고자 설립되었으며 Heritage Education Funds사에 의해 제공됩니다. Heritage Plan RESP는 등록 당시 15세 미만인 아동을 대신하여 부모 (또는 조부모 그리고 친척이나 친구)가 뚜렷한 목적을 갖고 정해진 기한내에 적립하는 저축 프로그램입니다. 가입자들은 대학 교육의 첫 해를 위하여 저축하고, Heritage Educational Foundation은 해당 학생에게 둘째, 셋째 또는 넷째 해에 교육 지원 지불 (EAPs)을 제공합니다. 2년 혹은 그 보다 짧은 프로그램에 다닐 학생위한 Self-Determined Option (본인 선택 옵션)도 있습니다.

7 내 자녀가 공부를 계속하지 않는 경우, 불입액을 반환받을 수 있나?

물론입니다! 여러분의 저축은 언제든지 여러분 소유이며(해당 요금 공제 후), 대개의 경우 만기인 18세에 되돌려 받으실 수 있습니다.

자주 묻는 질문들 계속...

8 불입액에 대한 축적 이자는 어떻게 되나? 나의 자녀가 학교를 가지 않으면 잃게 되나?

그렇지 않습니다! Heritage Plan RESP의 Self-Determined Option (본인 선택 옵션)을 선택하실 경우 (만기 일 이전에 선택하여야 함), 축적된 이자 지불(AIPs) 형태로 저축액 (회비, 보관비, 해당 경우, 보험료 공제)과 함께, 등록후 25년까지 전체 또는 일부를 돌려 받을 수 있습니다. 추가 혜택으로는 RESP로 축적된 이자를 \$50,000까지 본인이나 배우자 명의의 RRSP로 이체하실 수 있고, 현금(본인의 지정된 세율 외에 20%의 원천과세가 적용됨)으로 인출하실 수도 있습니다. **수혜자를 여러분 본인으로 옮겨** 본인의 교육을 위해 사용하실 수도 있습니다.

9 소득세 혜택이 있나?

예. 교육 보조금 지불 (EAPs) 은 학생/수혜자의 명의로 세금이 부과되는데, 학생의 경우, 대부분 소득이 낮고, 공제 수준이 높기 때문에, 소득세를 거의 또는 전혀 납부하지 않게 됩니다.

10 불입액에 대한 위험성은 있나?

불입액 및 이자는 위험성이 낮은 고정 및 변동성 이율 보충 투자 상품, 연방 및 주 정부 채권, 기업 채권, 정기 예금, 국고 채, 주택 담보 대출 그리고 원금 보호 대출과 같은 고정적이고 경쟁적인 상품에 투자됩니다.

11 나의 경제상황에 변화가 생기면, 나의 계획을 변경할 수 있나?

예. 필요시 불입액을 늘리거나 줄일 수 있습니다. 저희 회사에서는 가입자들이 편안하게 감당할 수 있을 정도의 액수내에서 불입하라고 권유하고 있습니다. 유일한 제한은 해당 자녀당 평생 최대 불입액이 \$50,000이라는 정부 규제입니다. 저축을 최대한 함으로써, 자녀를 위한 교육 보조금 지불 (EAPs) 과 CESG를 또한 최대한 가능하게 할 수 있으며, 특히 복리의 위력을 감안할때 그 효과는 더욱 큼니다.

12 모든 불입액이 끝나기전에, 배우자나 내가 사망하거나, 장애자가 되는 경우?

Heritage Educational Foundation은 Heritage Plan RESP에 대해 보호 혜택 옵션*을 제공하는데, 이 보호 혜택은 자격이 있는 불입자가 사망이나 완전한 장애 (최소 9개월 이상 지속되는)를 입는 경우, 향후의 불입액을 대신 지불하여 자녀의 RESP와 대학 교육이 보증되도록 합니다.

13 이 적금 계획에 관련된 비용은 얼마인가?

Heritage Plan RESP에 대한 경비는 가입자들이 지급하며, 그 경비 목록은 다음과 같습니다:

- 각 단위마다 \$100의 회비(Membership Fee)가 초기 불입액에서 공제됩니다. 공제된 회비는 선택하신 보호혜택에 따라, 교육 보조금 지불 (EAPs)시 **전체**

또는 일부의 회비가 반환될 수도 있습니다. 그러나 만기 이전에 적금을 해약하실 경우 반환되지 않습니다.

재량(임의적인 지불액) 불입액은 보증되지 않습니다.

여러분은 재량 불입액을 받으실 예상을 않으셔야 합니다. 재단에서 어느해에 얼마를 지불할 것인가를 결정할 것입니다. 만약 재단에서 지불하기로 결정하더라도 이전에 지불한 금액보다 적게 받으실 수도 있으며 또한 재단이 다른 그룹내 지정인에게 지불하는 금액보다 적게 받을 수도 있습니다.

- 수탁료 (Depository Fee)가 \$3.50-\$10.00 + GST 있습니다. 이 비용은 여러분의 RESP 불입방법에 따라 달라지며, 저축에서 공제됩니다.

14 누가 아동을 적금 계획에 등록시킬 수 있나?

누구든지 18세 이상인 법적 나이에 해당하며, 아동의 장래를 위해 대학 교육을 돕고자 하는 분으로서, 사회 보험 번호(SIN)를 보유하고 계신 분은 아동을 등록시킬 수 있습니다. 아동은 RESP 불입시마다 캐나다에 거주하고 있어야 합니다.

15 오늘 적금 계획을 시작해야 하는 이유는?

1. 자녀들의 대학 교육 비용을 지불할 시기가 되었을 때, 여러분은 보다 편한 위치에서 맞이할 수 있게 됩니다.
2. 일찍 시작하실 수록 파워풀한 복리 혜택을 누리실 수 있습니다.
3. 보다 많은 캐나다 교육 저축 장려(Canada Education Savings Grant) 지원을 받으실 수 있으며, 자녀가 캐나다에서 거주하고, 유효 사회 보험 번호(SIN)를 보유하고 있을 경우, 해당하는 다른 정부 교육 저축 지원금의 혜택도 받으실 수도 있습니다.
4. Heritage Plan RESP의 경우, 불입을 하시는 분에게 선택 보험 혜택 (Optional Insurance Coverage) 가입과 동시에 불입 보호가 적용됩니다 †.

보다 상세한 문의를 원하십니까?

아래의 주소로 연락하십시오:



Working Together For Their Future.

Heritage Education Funds Inc.

2005 Sheppard Ave. E, Suite 700, Toronto, Ontario M2J 5B4

전화 416.502.2500 무료 전화 1.800.739.2101 팩스 416.502.2555

이메일 customercare@heritageresp.com

HeritageRESP.com

† 특정 조건 적용이 적용됩니다. * 알버타 주 주민에게만 해당됩니다.

Heritage Education Funds RESPs 는 주식 공모 때의 대출 안내서에 의해서만 제공됩니다. Heritage Education Funds는 Heritage Education Funds Inc.의 등록상표입니다.