



NHỮNG THẮC MẮC THƯỜNG CÓ

Nhiều người nay đã quen thuộc với các “Quỹ Tiết kiệm Học vấn” (Registered Education Savings Plans RESP)[†] và các Khoản Khích lệ của Chính phủ (Government Incentives) liên hệ đến quỹ này. Heritage Education Funds tập hợp ở đây những thắc mắc mà người ta thường có về RESP.

1 Heritage Education Funds là ai?

Heritage Education Funds là một trong những nhà cung cấp Quỹ Tiết kiệm Học vấn (“RESP”) hàng đầu ở Canada. Thành lập năm 1965, Heritage Education Funds liên tục giúp hàng trăm ngàn gia đình để dành tiền cho con em họ đi học hậu trung học. Đến nay chúng tôi đã giúp được hơn 500,000 người Canada dành dụm tiền cho con và cháu của họ đi học hậu trung học.

2 Heritage Educational Foundation là gì ?

Heritage Educational Foundation (Sáng hội Giáo dục Heritage) là một tổ chức bất vụ lợi quản trị **số vốn hơn 1.3 tỉ Gia kim**, được lập ra để cho mục đích duy nhất là “khuyến khích và cổ động sự thăng tiến của học vấn cao qua việc cung cấp các Khoản Trợ giúp Học vấn (Educational Assistance Payments – EAPs) lấy từ sự đóng góp vào quỹ RESP của các thân chủ”. Sáng hội cũng bảo trợ các chương trình khác gồm Giải thưởng Hậu Đại học Heritage Graduate Awards và Giải thưởng Giáo viên Xuất sắc Quốc gia (Heritage National Excellence Awards for Teachers – NEAT) cho ngành Giáo dục Đồng Ấu.

3 Quỹ Tiết kiệm Học vấn (Registered Education Savings Plan – RESP) là gì?

Quỹ Tiết kiệm Học vấn (RESP) là một chương trình tiết kiệm có đăng ký theo Luật Thuế Thu nhập (Income Tax Act) của Canada, được lập ra để cung cấp trợ giúp tài chánh cho một Người Thụ hưởng (Beneficiary, thường là một con em) khi em theo đuổi học vấn hậu trung học. Lợi tức sinh ra từ RESP không phải chịu thuế cho đến khi em sẵn sàng vào đại học hay cao đẳng. Phần lời sinh ra này sẽ phải chịu thuế khi chuyển sang cho người thụ hưởng, người này thường chỉ phải đóng thuế rất ít hay không phải đóng. Thêm nữa, RESP có thể được hưởng những khoản khích lệ mà chính phủ dành giúp các cha mẹ, thân nhân và bạn bè để dành tiền cho một trẻ em đi học hậu trung học.

Muốn biết thêm chi tiết về các khoản khích lệ này, xin xem ở câu số 5. Người ký kết và Người Thụ hưởng của một quỹ RESP phải là cư dân Canada và phải có số Bảo hiểm Xã hội (SIN) có giá trị.

4 Tôi có thể góp vào quỹ bao nhiêu?

Mức tối đa trọn đời là \$50,000 cho mỗi trẻ hợp lệ. Tùy thuộc vào thời gian trước khi trẻ bắt đầu vào hậu đại học, quý vị có thể mở một quỹ từ ít hơn \$5.00 một tháng. Trẻ/Người thụ hưởng phải cư trú trong Canada mỗi lần một khoản đóng góp được bỏ vào quỹ.

5 Các Khoản khích lệ Tiết kiệm Học vấn của Chính phủ là những gì ?

1. Tiền Cho Tiết kiệm Học vấn (Canada Education Saving Grant[†] – CESG)

- **CESG Căn bản:** Chính phủ Canada thêm 20% vào số tiền quý vị hàng năm góp vào quỹ RESP, cho đến tối đa \$500 mỗi năm, mỗi trẻ đủ điều kiện.
- **CESG Thêm:** các gia đình đủ điều kiện có thể được cho thêm tới 40% trên số tiền \$500 đầu tiên của khoản góp vào RESP hàng năm. Cả CESG Căn bản và CESG Thêm cộng lại sẽ giới hạn cao nhất ở mức \$7,200 cho mỗi trẻ đủ điều kiện.

2. Trái phiếu Học vấn Quốc gia (Canada Learning Bond[†] – CLB):

Với những gia đình mở một quỹ RESP mà đủ điều kiện được hưởng CLB, Chính phủ Canada sẽ cho họ một trái phiếu CLB mở đầu là \$500 ký thác vào quỹ RESP của con em họ để giúp họ để dành tiền cho con em học lên hậu trung học. Sau đó, mỗi năm mà họ vẫn còn hội đủ điều kiện chính phủ sẽ bỏ thêm \$100 trái phiếu vào quỹ của em cho đến khi em đủ 15 tuổi.

3. Tiền Tỉnh Alberta Cho Quỹ Tiết kiệm Học vấn (Alberta Centennial Education Savings Plan Grant^{†*} – ACES):

Các trẻ em đủ điều kiện là con đẻ hay con nuôi của cư dân Alberta được hưởng một cấp khoản một lần là \$500 cho quỹ RESP. Trẻ em Alberta có thể còn được hưởng các cấp khoản kế tiếp là \$100 mỗi lần vào các năm lên 8, 11 và 14. Điều kiện để được cấp khoản là phải góp vào quỹ RESP của em khoản tiền tương đương là \$100 vào năm trước năm xin cấp khoản.

6 Các Quỹ RESP của Heritage là gì và Hoạt động Như Thế Nào?

Các Quỹ RESP của Heritage được thành lập nhằm mục đích giúp các cha mẹ để dành tiền lo cho chi phí học vấn hậu trung học của con em mỗi ngày mỗi tăng.

Heritage Education Funds Inc. phân phối các Quỹ RESP của Heritage. Các Quỹ RESP của Heritage là các chương trình tiết kiệm có mục đích và thời hạn nhất định cho các cha mẹ (và cả ông bà hay họ hàng hoặc bạn hữu) đóng vào cho trẻ em dưới 15 tuổi lúc khởi đầu tham gia chương trình này.

Người ký kết đóng góp để dành cho năm đầu tiên hậu đại học và Sáng hội Heritage Educational Foundation cung cấp các khoản Tiền Hỗ trợ Học vấn (Educational Assistance Payments – EAPs) cho các năm thứ hai, ba hoặc tư cho các sinh viên đủ điều kiện. Quý vị có thể chọn Chọn lựa Tự Quyết định (Self-Determined Option) phù hợp nhất cho các sinh viên theo học một chương trình ngắn hơn hai năm. Mọi chuyện chỉ đơn giản có thể!

7 Nếu con em tôi không học lên nữa, tôi có lấy lại được tiền đã góp hay không?

Chắc chắn! Tiền tiết kiệm của quý vị lúc nào cũng là của quý vị (trừ đi các lệ phí) và sẽ được hoàn trả vào lúc đáo hạn, thường là khi em lên 18 tuổi.



NHỮNG THẮC MẮC THƯỜNG CÓ

Nhiều người nay đã quen thuộc với các “Quỹ Tiết kiệm Học vấn” (Registered Education Savings Plans RESP)[†] và các Khoản Khích lệ của Chính phủ (Government Incentives) liên hệ đến quỹ này. Heritage Education Funds tập hợp ở đây những thắc mắc mà người ta thường có về RESP.

1 Heritage Education Funds là ai?

Heritage Education Funds là một trong những nhà cung cấp Quỹ Tiết kiệm Học vấn (“RESP”) hàng đầu ở Canada. Thành lập năm 1965, Heritage Education Funds liên tục giúp hàng trăm ngàn gia đình để dành tiền cho con em họ đi học hậu trung học. Đến nay chúng tôi đã giúp được hơn 500,000 người Canada dành dụm tiền cho con và cháu của họ đi học hậu trung học.

2 Heritage Educational Foundation là gì ?

Heritage Educational Foundation (Sáng hội Giáo dục Heritage) là một tổ chức bất vụ lợi quản trị **số vốn hơn 1.3 tỉ Gia kim**, được lập ra để cho mục đích duy nhất là “khuyến khích và cổ động sự thăng tiến của học vấn cao qua việc cung cấp các Khoản Trợ giúp Học vấn (Educational Assistance Payments – EAPs) lấy từ sự đóng góp vào quỹ RESP của các thân chủ”. Sáng hội cũng bảo trợ các chương trình khác gồm Giải thưởng Hậu Đại học Heritage Graduate Awards và Giải thưởng Giáo viên Xuất sắc Quốc gia (Heritage National Excellence Awards for Teachers – NEAT) cho ngành Giáo dục Đồng Ấu.

3 Quỹ Tiết kiệm Học vấn (Registered Education Savings Plan – RESP) là gì?

Quỹ Tiết kiệm Học vấn (RESP) là một chương trình tiết kiệm có đăng ký theo Luật Thuế Thu nhập (Income Tax Act) của Canada, được lập ra để cung cấp trợ giúp tài chánh cho một Người Thụ hưởng (Beneficiary, thường là một con em) khi em theo đuổi học vấn hậu trung học. Lợi tức sinh ra từ RESP không phải chịu thuế cho đến khi em sẵn sàng vào đại học hay cao đẳng. Phần lời sinh ra này sẽ phải chịu thuế khi chuyển sang cho người thụ hưởng, người này thường chỉ phải đóng thuế rất ít hay không phải đóng. Thêm nữa, RESP có thể được hưởng những khoản khích lệ mà chính phủ dành giúp các cha mẹ, thân nhân và bạn bè để dành tiền cho một trẻ em đi học hậu trung học.

Muốn biết thêm chi tiết về các khoản khích lệ này, xin xem ở câu số 5. Người ký kết và Người Thụ hưởng của một quỹ RESP phải là cư dân Canada và phải có số Bảo hiểm Xã hội (SIN) có giá trị.

4 Tôi có thể góp vào quỹ bao nhiêu?

Mức tối đa trọn đời là \$50,000 cho mỗi trẻ hợp lệ. Tùy thuộc vào thời gian trước khi trẻ bắt đầu vào hậu đại học, quý vị có thể mở một quỹ từ ít hơn \$5.00 một tháng. Trẻ/Người thụ hưởng phải cư trú trong Canada mỗi lần một khoản đóng góp được bỏ vào quỹ.

5 Các Khoản khích lệ Tiết kiệm Học vấn của Chính phủ là những gì ?

1. Tiền Cho Tiết kiệm Học vấn (Canada Education Saving Grant[†] – CESG)

- **CESG Căn bản:** Chính phủ Canada thêm 20% vào số tiền quý vị hàng năm góp vào quỹ RESP, cho đến tối đa \$500 mỗi năm, mỗi trẻ đủ điều kiện.
- **CESG Thêm:** các gia đình đủ điều kiện có thể được cho thêm tới 40% trên số tiền \$500 đầu tiên của khoản góp vào RESP hàng năm. Cả CESG Căn bản và CESG Thêm cộng lại sẽ giới hạn cao nhất ở mức \$7,200 cho mỗi trẻ đủ điều kiện.

2. Trái phiếu Học vấn Quốc gia (Canada Learning Bond[†] – CLB):

Với những gia đình mở một quỹ RESP mà đủ điều kiện được hưởng CLB, Chính phủ Canada sẽ cho họ một trái phiếu CLB mở đầu là \$500 ký thác vào quỹ RESP của con em họ để giúp họ để dành tiền cho con em học lên hậu trung học. Sau đó, mỗi năm mà họ vẫn còn hội đủ điều kiện chính phủ sẽ bỏ thêm \$100 trái phiếu vào quỹ của em cho đến khi em đủ 15 tuổi.

3. Tiền Tỉnh Alberta Cho Quỹ Tiết kiệm Học vấn (Alberta Centennial Education Savings Plan Grant^{†*} – ACES):

Các trẻ em đủ điều kiện là con đẻ hay con nuôi của cư dân Alberta được hưởng một cấp khoản một lần là \$500 cho quỹ RESP. Trẻ em Alberta có thể còn được hưởng các cấp khoản kế tiếp là \$100 mỗi lần vào các năm lên 8, 11 và 14. Điều kiện để được cấp khoản là phải góp vào quỹ RESP của em khoản tiền tương đương là \$100 vào năm trước năm xin cấp khoản.

6 Các Quỹ RESP của Heritage là gì và Hoạt động Như Thế Nào?

Các Quỹ RESP của Heritage được thành lập nhằm mục đích giúp các cha mẹ để dành tiền lo cho chi phí học vấn hậu trung học của con em mỗi ngày mỗi tăng.

Heritage Education Funds Inc. phân phối các Quỹ RESP của Heritage. Các Quỹ RESP của Heritage là các chương trình tiết kiệm có mục đích và thời hạn nhất định cho các cha mẹ (và cả ông bà hay họ hàng hoặc bạn hữu) đóng vào cho trẻ em dưới 15 tuổi lúc khởi đầu tham gia chương trình này.

Người ký kết đóng góp để dành cho năm đầu tiên hậu đại học và Sáng hội Heritage Educational Foundation cung cấp các khoản Tiền Hỗ trợ Học vấn (Educational Assistance Payments – EAPs) cho các năm thứ hai, ba hoặc tư cho các sinh viên đủ điều kiện. Quý vị có thể chọn Chọn lựa Tự Quyết định (Self-Determined Option) phù hợp nhất cho các sinh viên theo học một chương trình ngắn hơn hai năm. Mọi chuyện chỉ đơn giản có thể!

7 Nếu con em tôi không học lên nữa, tôi có lấy lại được tiền đã góp hay không?

Chắc chắn! Tiền tiết kiệm của quý vị lúc nào cũng là của quý vị (trừ đi các lệ phí) và sẽ được hoàn trả vào lúc đáo hạn, thường là khi em lên 18 tuổi.