FSO SFO

FAMILY SERVICES OTTAWA
SERVICES À LA FAMILLE OTTAWA

加拿大新移民金融素養

加拿大新移民到達加拿大後有很多東西要學—住房、教育系統、勞動力市場和加拿大的官方語言，學習所有這些的同時還需適應新的社會與氣候。

瞭解加拿大金融體系的必要性經常被忽視。

何謂金融素養而且它為何很重要？

很簡單，金融素養就是對如何管理你的錢以及如何運用加拿大金融體系的理解。金融素養是很重要的，這樣你就可以理解你的新國家的系統，避免金融錯誤，並在你的錢控制你之前掌管好它。

加拿大銀行業

加拿大最大的五大銀行是蒙特利爾銀行(BMO)、TD銀行(TD)、豐業銀行、皇家銀行（RBC)和加拿大帝國商業銀行(CIBC)。你也可以使用其他較小的的銀行。一些銀行只提供Tangerine 和 Simplii等線上服務。這些銀行沒有實體位置。信用社是另一個受歡迎的銀行選擇，包括大型信用社，如Meridian, Desjardins和 Alterna。一些信用社服務於一個省的大部分地區，而另一些則可能在某個特定地區只有少數分支機構。你可以比較所提供的服務，並決定哪個銀行或信用社適合你。

- 大多數加拿大人在銀行或信用社都有一個支票帳戶。支票帳戶是一個你可以用於日常銀行業務的帳戶，用來存入和提取你需要的生活費用，如租金和食品雜貨。銀行和信用社提供類似的產品，如支票帳戶、儲蓄帳戶、信用卡和投資。
- 儲蓄帳戶不是為日常銀行業務而設計的，而是用來存錢供將來使用的帳戶。金融機構還提供你可以投資的產品，如擔保投資證和共同基金。

稅收

加拿大的稅收以幾種不同的方式徵稅。大多數購買的商品都加了稅。這意味著你在貨架上看到的價格不是你支付的價格！在安大略省，統一銷售稅(HST)是代表加拿大政府和安大略省政府徵收的綜合稅。

HST為大多數購買的物品加了13%的價格。某些物品，如基本的食品雜貨，是免稅的。

所得稅在你收到它之前就會從你的工資支票中扣除。你的雇主向加拿大稅務機構提交所得稅。你繳納的所得稅數額取決於你賺了多少錢。高收入者從工資支票中支付的稅收比例更高。稅收用於支付學校和醫療保健等服務。

- 加拿大的雇員還從工資支票中被扣除資金，用於支付就業保險(EI)和加拿大養老金計畫(CPP)。EI是一個旨在幫助那些失業的人獲得臨時收入的項目。CPP計畫是退休的強制儲蓄計畫。
- 加拿大人每年在4月30日前向加拿大稅務局提交“所得稅申報”。這是確認你每年支付了正確的所得稅的過程。如果你付得太多，你會得到退款。如果你付款不足，須額外付款。

購物

加拿大是世界上最“無現金”的社會之一！大約80%的加拿大人更喜歡用借記卡或信用卡付款。借記卡可以讓你購物，並直接從你的支票帳戶中提取資金。大多數支票帳戶都有一張免費的借記卡，你可以用來購物。信用卡是一種用於支付的卡，信用卡公司支付錢給商家，你必須將錢償還給信用卡公司。

借記卡也可用於自動櫃員機(ATM)上的取款。一些ATM還允許你把支票和錢存入你的帳戶，並支付帳單。

信貸

銀行、信用社和其他金融機構提供許多信貸產品。信貸是一種借款購買的方式，基於協定你以後要償還。利息是指金融機構為貸款給你而收取的費用。

以下是一些常見的信貸產品的例子:

按揭:
購買房屋的貸款，通常在幾年（20-30年）內償還。 你將被收取利息，直到按揭被全額支付。

汽車貸款:
用來購買可能是銀行或汽車製造商提供的汽車的貸款。通常是4-7年的償還。你會被收取利息，直到貸款全額還清。

信貸額度:
一個由銀行或信用社設立的貸款帳戶，允許你在你需要的時候借錢。要對你所借的金額收取利息，直到你償還全部金額為止。

信用卡:

一張你可以用來在商店和網上購物的卡，通常被稱為維薩卡或萬事達卡。你每月都會收到一張來自發行信用卡的金融機構的帳單。通常，如果你全額支付帳單，你就不支付利息。但如果你沒有全額支付，你將被收取利息。

注意：該帳單將要求一個“最低付款”。如果你只支付那筆錢，即使你所欠的少量錢也可能需要數年時間才能還清。利息會持續增長，如果你每月都繼續使用這張卡來購物，那就很難還清了。如果不小心使用，信用卡可能會導致財務問題。

許多信用卡是“免費”使用的，只要你每月全額付清帳單，就“免費”。

然而，有些信用卡會收取年費，並附帶額外的福利，所以在申請信用卡之前要仔細閱讀所有的細節。許多信用卡提供獎勵，如現金返還或讓你可以累積旅行或產品的積分。在你申請信用卡之前，一定要瞭解所涉及的所有費用。

加拿大新移民信用

金融機構會在給你一張信用卡或貸款之前檢查一下你的財務歷史。他們使用“信用評級”。作為剛到加拿大的人，你可能沒有信用評級。當你在加拿大建立信用評級時，請和你的銀行或信用社談談你獲得信用產品的選擇資格。

在加拿大有兩家信用評級公司，Equifax 和 Transunion。一旦你得到一個信用產品，一家或兩家公司開始建立一個關於你的信用歷史的信用檔案。
信用可以是一個非常有用的工具。大多數加拿大人如果不通過按揭借錢，就買不起房子。信用如果不小心使用，也可能成為一個問題。記住，信用不是收入，它必須償還。

發薪日貸款

- 發薪日貸款是一種非常短的貸款，允許你借錢，必須在不到62天內償還。這些貸款通常有非常高的利率和額外的費用。一筆小額的發薪日貸款可以很快增長成一個你無法償還的金額。最好避免這種類型的貸款。

利息

利息是借款的費用。貸款人將為借款的特權收取額外的錢（利息）。
有兩種利息：單利和複利

- 單利:
  這是一個基於借款本金的固定利率。
  如：如果你借了500加元，單利是19%。需要償還的總金額為595加元。
- 複利：
  這是最常見的利息類型。將對借的本金和任何以前的利息收取利息。
  例如：如果你有一張信用卡，額度為500.00加元，利率為19%，而且你只支付最低月付款，你需要4年才能還清信用卡，你將額外被收取216.43加元的利息。借款500加元的總額為716.43加元。

下一步：

找到一家提供你所需服務的銀行或信用社。一定要查看每月的帳戶費用。許多金融機構提供免費或低收費帳戶，所以要貨比三家。開一個支票帳戶和儲蓄帳戶，這樣你就可以把你的儲蓄和日常銀行業務分開了。

瞭解你的收入、開支，並制定一個預算。

記錄一下你是如何花錢的。

和你的銀行或信用社談談在加拿大建立信用歷史。小心地使用信用卡。

訪問加拿大稅務局網站

(https://www.canada.ca/en/revenue-agency.html)
瞭解更多有關為加拿大人提供的所得稅和福利與計畫的資訊。

*This program is funded by the Government of Canada and Women and Gender Equality Canada (WAGE) through the Canadian Women's Foundation.

Family Services Ottawa | 312 avenue Parkdale Ave. Ottawa ON K1Y 4X5
info@familyservicesottawa.org | T. 613-725-3601 *Translated into Cantonese