

理财服务 Banking

# 了解加拿大的理财服务

Understanding banking in Canada



➤ 加拿大皇家银行为初到加国人士提供服务的历史悠久，定能助您早日安家落户，奠定稳健的财务基础。

RBC Royal Bank®  
RBC 皇家银行



# 欢迎在加拿大理财

到另一国家生活，展开人生新阶段，无疑是一个令人振奋的开始；但与此同时，也可能极具挑战性，甚至令人有些不知所措。许多新移民还告诉我们，他们对于本国的理财服务跟他们原居地的差异，感到十分惊诧，希望有人能够帮助他们了解需要知道的事宜。

不论是今天、明天，以至将来，加拿大皇家银行都乐意为您效劳。本指南会为您阐释在加拿大理财的需知事宜，无论您已经来到加国，还是正在海外筹划，它都能派上用场。在您安顿以后，这份指南将有助您制定未来的路向，逐步达成您的愿望和梦想，令到自己及家人过著更美好的生活。

此外，本指南还为您提供创造财富的周全建议，让您实现人生中重要的目标，为您提供所需的保障，以及建立财务安全网。

多年来，我们已帮助过七代的加拿大新移民。请亲临我们任何一家分行或致电我们的华语热线 **1-888-769-2598** 索取更多资料。我们会伴您走过迈向未来的每一步，在加拿大创造您心中所想。

## 您在本指南内可找到的资料

### 欢迎在加拿大理财

- › RBC：协助新移民的历史 ..... 2

### 第一部分：在加拿大安家落户

- › 第一步：您需要一个理财账户 ..... 5
- › 动用您的资金 ..... 7
- › 汇出及收取款项 ..... 10
- › 了解信贷 ..... 11

### 第二部分：奠定基础 — 目前的财务保障

- › 为您的短期目标借贷 ..... 14
- › 房屋贷款：自置居所 ..... 15
- › 为您的业务借贷 ..... 17
- › 保障自己及家人 ..... 18

### 第三部分：筹划您的将来 — 日后的财务保障

- › 选择您的投资项目 — RBC 令抉择变得容易 ..... 21
- › 配合您需要的投资选择 ..... 22
- › 为退休储蓄 ..... 23
- › 为子女的教育储蓄 ..... 25
- › 如何在 RBC 进行投资 ..... 26
- › 主要理财及投资用语汇编 ..... 27

# RBC：协助新移民的历史

一直以来，加拿大皇家银行都致力协助新移民在本国安家落户，继而稳步发展，以至取得成就。时至今日，我们已帮助过超过七代新移民投入新生活。这段期间令我们深切明白到移民的需要，也了解当中的缓急轻重，我们并引进了一系列不同语言的服务，让新移民有一个家的感觉。

目前，我们是本国规模最大<sup>1</sup>，最具信誉的金融机构之一，业务亦涉及银行服务以外的多个范畴。我们历史悠久，环球业务经验丰富，明白您的个人需要，令您可以放心选择我们作为您财务上的伙伴。就连2009年2月版的《环球金融杂志》(Global Finance)也把RBC评为「全球十大最安全银行」之一。<sup>2</sup>

- ▶ **我们的名称：**在加拿大，我们是以“RBC”这个名称运作。这个名称也代表了我們所有的公司。在银行业务方面，我们采用RBC皇家银行(RBC Royal Bank®)，而我们所有其他业务的名称亦以RBC®开始。
- ▶ **地点方便：**我们拥有加拿大最大的分行网络。您在全国各地的不同社区，从大都会到小市镇，都可以找到我们的分行和银行柜员机。事实上，在您的住所和工作地方附近很可能都有我们的分行。
- ▶ **有更多可信赖的顾问<sup>3</sup>：**与加拿大任何其他金融机构相比，RBC拥有更多可以信赖的专业顾问，当中包括房屋贷款专家和退休投资策略专家。而且，我们有许多雇员都能说不止一种语言。
- ▶ **庞大国际网络：**RBC财富管理(RBC Wealth Management®)的分行和客户遍布全球150多个国家，是加拿大最大的国际私人理财服务机构之一。
- ▶ **专为新移民而设的产品及服务：**为了方便您轻松理财，我们特别新设了一些产品及服务，包括RBC欢迎来到加拿大理财组合(RBC Welcome to Canada Package)、RBC国际汇款™(RBC International Remittance®)服务及抵押式信用卡等。



## 我们为您提供华语服务

如果您需要财务建议，并希望跟自己说同一语言的人洽谈，我们可以为您效劳：

- ▶ 请致电华语热线 **1-888-769-2598**，选用我们特设的普通话或粤语服务。
- ▶ 请浏览我们为初抵加拿大的新移民特别而设的简体中文“欢迎来到加拿大”网站 [rbc.com/chinese/canada](http://rbc.com/chinese/canada)。
- ▶ 请使用我们的网站([maps.rbc.com](http://maps.rbc.com))，寻找区内能够为您提供华语服务的分行。作为一个集团，RBC的雇员能说多种不同语言，而且我们也会因应所服务社区的文化及语言需要安排分行人手，满足客户需求。

## RBC 深入您的社区

RBC 竭诚协助加拿大新移民在他们的社区安家落户，建立美好家园。我们经常会赞助及支持一些关注新移民，对大众有所裨益的社区计划。

**支持不同社区文化：**RBC 对社区内各种不同的多元文化活动，由社区活动、节庆，以至商业和文化组织，都一向鼎力支持。

**新移民奖学金：**RBC 皇家银行新移民奖学金 (RBC Royal Bank Scholarship for New Canadians) 是专为移居加拿大的年青人而设，目的是鼓励他们将自己融入新生活的个人经历和其他人分享。凡高中或 CEGEP (魁省) 毕业，符合有关学历要求，并准备在秋季升读任何一家加拿大认可大学或专上学院全日制课程的学生，均可申请。奖学金设有 12 个名额，欲知有关详情，请浏览 [www.rbcroyalbank.com/scholarships/newcanadians](http://www.rbcroyalbank.com/scholarships/newcanadians)。

**RBC 板球计划 (RBC Wicket Cricket™)：**RBC 板球社区基金 (RBC Wicket Cricket Community Fund) 非常支持本地的各项板球活动计划，希望可以藉此令有兴趣参与这项运动的人士有更多机会享受个中乐趣。RBC 板球社区基金的资助金额由 \$500 至 \$1,000 不等，资助金可以用于增加教练或职员数目、改善场地素质或可用性，甚至兴建更多新球场等等，详情请浏览 [www.rbc.com/cricket](http://www.rbc.com/cricket)。

**帮助新移民寻找工作：**我们一直支持一些协助移民人士就业及成功发展的机构，当中包括卡加利非牟利团体 Immigrant Access Fund，该团体专为曾在海外受训的新移民提供小额贷款，让他们能够继续进修，并提升认可资历。此外，RBC 还跟多伦多地区移民就业议会



(Toronto Region Immigrant Employment Council，简称 TRIEC) 合作，并赞助其一年一度的「移民成功奖」(Immigrant Success Awards)。

**雇员的族裔多元化：**我们相信聘用多元族裔的雇员，有助我们加深了解客户的需要。过去 10 年，我们的雇员之中，有色少数族裔所占的百分比增加了一倍多，由 1998 年的 12%，上升至 2008 年 10 月 31 日的 26%。目前，在 RBC 皇家银行的管理层中，有 25% 是属于少数族裔人士。

## 加国银行现况概览

世界各地的银行营运常规和法例都有所不同。以下是加拿大银行一些可能让您感到陌生的特性：

- ▶ **稳健性：**加拿大银行是极为稳固的。在安全性及稳健性方面，世界经济论坛都将加拿大银行业评为全球第一位。<sup>4</sup>
- ▶ **费用：**理财产品及服务的收费可能各有不同。您需要清楚了解所交付的是什么费用，从而知道要付多少来得到您所需要的服务。
- ▶ **利息：**虽然每家银行都会就不同产品各自设定利息，但所有这些利息均受本国的中央银行，即加拿大中央银行 (Bank of Canada) 的息率影响。
- ▶ **营业时间：**分行的营业时间各有不同，但您可以利用银行柜员机、网上理财和电话理财服务，随时处理财务事宜，非常方便。
- ▶ **其他服务：**银行不仅是一个存钱的地方，同时也为您提供贷款、保管箱，以及其他财务产品和服务。
- ▶ **职员：**银行鼓励员工与顾客沟通。

<sup>4</sup> 2008 年世界经济论坛环球竞争力报告 (World Economic Forum Global Competitiveness Report 2008-2009)

# 第一部分： 在加拿大安家落户

迁移到新的国家生活，其中一项要处理的事情，就是要妥善安排财务事宜。RBC的业务顾问会竭诚助您安家落户，并为您提供指引，让您可以充满信心地在加拿大开展成功璀璨的人生。



# 第一步：您需要一个理财账户

在您抵达加国以后，首要想做的事情之一，相信会是开设一个理财账户，让您可以存入带来的款项，确保资金安全，又可以方便您存取动用。

虽然我们提供多种不同的账户和选择，但基本的银行账户不外乎两种：

- › **理财或交易账户：**无论任何时间、在全球任何地方，您的理财账户 (banking account) 都能满足您大部分日常存款及提款需要。这会是您第一个想开设的账户。
- › **储蓄账户：**您或许还想开设一个储蓄账户 (savings account)，以储存一些无需用作日常开支，但又可供随时动用的额外现金。

## 保管贵重财物的安全地方

保管箱 (safe deposit box) 是确保重要文件及贵重物品安全的好方法，不但让您放心，有需要时又可以提取。

我们为客户提供不同大小的保管箱，而一般人最常存放在保管箱的物品是身份证明文件及珠宝首饰等。

保管箱设置在银行的保险库内，让您可以把贵重物品贮存于一个安全的环境，避免承受火灾及盗窃等风险，而您亦可以在银行的办公时间内随时存取物品。RBC大部分分行均设有保管箱，供您租用。

## 如何开设账户

我们竭诚助您简易理财。您有两种途径去开设账户。您可以选择亲临就近分行或于网上开设账户。对于已经身处加国的新移民，最好的方法就是亲临分行。如果您想来加拿大前或在网上开设账户，可以到 [www.rbc.com/chinese/canada](http://www.rbc.com/chinese/canada)。

以下就是在分行开设账户的步骤：

### 步骤一

#### 亲临就近 RBC 分行

我们的RBC业务顾问会协助您办理开设账户的手续。为方便您，您大可选择您居所或上班地点附近的分行。您可以使用我们的网上分行搜寻器 ([maps.rbc.com](http://maps.rbc.com)) 来找出能为您提供华语服务的邻近分行，又或致电1-888-769-2598，让我们为您安排预约。

### 步骤二

#### 出示有效身分证明文件

基于监管及法规上的原因，我们必须确定客户的身分，并只能接受某些身分证明文件 (identification)。故请务必携带合适的证明文件，让我们能够在您第一次光临时，快捷地为您开设账户。请参阅第6页所列出现时被接受的所需身分证明文件列表。

### 步骤三

#### 选择一个理财服务组合

我们提供多种不同类型的理财账户，它们各有自己的特色和优点。您的RBC业务顾问会因应您的个人需要，协助您选择合适的账户。

## RBC欢迎来到加拿大理财组合

我们其中一个最受新移民欢迎的理财组合，就是 RBC 欢迎来到加拿大理财组合。这个组合以一个特惠价格，为新移民提供以下量身而设的产品，当中包括：

- › RBC Signature No Limit Banking® 账户<sup>†</sup>：为您提供不限次数的支数交易等，照顾您每日的理财需要。
- › 选用 RBC 皇家银行 Visa\* 信用卡<sup>†5</sup>，可获 \$35 回扣优惠，并助您建立在加拿大的信贷记录。
- › 为您的 RBC 皇家银行担保投资证 (Guaranteed Investment Certificate，简称 GIC)<sup>†6</sup> 投资，提供一个特优的利率。

- › 免费租用小型保管箱<sup>†</sup>一年<sup>7</sup>，方便您贮存贵重物品和文件。

请向我们分行任何一位 RBC 业务顾问，查询有关这理财组合的特质和优点。

## 美元账户

假如您需要持有美元资金，又或需要在加拿大或美国动用这些款项，我们备有几种不同的选项，供您挑选。美元账户对身分证明文件有不同的要求，且必须亲临 RBC 分行办理开户手续。查询更多详情，请浏览 [www.rbcroyalbank.com/usbanking](http://www.rbcroyalbank.com/usbanking)。

## 办理开设账户，您需要哪些身分证明文件？

下表列举了部分最常被接纳为在加拿大银行开设加元账户的身分证明文件。

您必须携带两份身分证明文件：一份是清单 A 的文件，而另一份则可以是清单 A 或清单 B 的文件。要查阅全部文件列表，请与 RBC 业务顾问联系或浏览 [www.rbc.com/chinese/canada](http://www.rbc.com/chinese/canada)。



清单 A (必须拥有最少一份)	清单 B
<ul style="list-style-type: none"> <li>› 永久居民卡 (枫叶卡 Permanent Resident Card) 或公民及移民表格 IMM1000 (2002年6月28日前) 或 IMM1442 或 IMM5292</li> <li>› 加拿大或外国护照</li> <li>› 加拿大签发的驾驶执照 (Driver's licence)</li> <li>› 加拿大政府签发的社会保险号码卡 (Social Insurance Number card)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› 由知名机构<sup>‡</sup>签发、附有个人相片的雇员证</li> <li>› 由加拿大付款协会 (Canadian Payments Association) 成员签发给持卡人名下，或附有持卡人姓名和签名的信用卡</li> <li>› 由一位 RBC 现有客户或一位拥有相当地位的人士所证实的个人身份<sup>‡</sup></li> <li>› 附有相片的加拿大大学或专上学院学生证</li> </ul>

<sup>‡</sup> 以加拿大皇家银行意见为准。

在选择带备哪些身分证明文件时，请记得下列指引：

- › 每份文件的有效日期应为现行日期。我们不接受过期或已作废的文件。
- › 文件必须为正本。文件上不可有任何其他印记，也不可有任何涂改的痕迹。
- › 您在两份文件上的姓名必须相同。假若姓名不相同，您便需要携带一张显示有关更改姓名的证书 (正本或经认证的复印件均可)。

# 动用您的资金

我们明白，能够方便容易地动用您的资金，对您来说是何等重要，尤其是在您初到加拿大的日子。有了RBC客户卡及支票，您便可以选择用多种不同方法去动用您的资金，应付日常理财需要。

## 使用您的RBC皇家银行客户卡

当您开设RBC皇家银行账户，您会获发一张个人客户卡 (Client Card)，方便您安全地调动您的资金。大多数加拿大人都会经常使用他们的客户卡来存取他们的资金。我们会要求您挑选一个保密的数字个人识别密码 (Personal Identification Number，简称PIN)，日后每当您使用自己的客户卡时，这密码会被视作为您的“电子签名”。

您的客户卡，连同您的个人识别密码 (PIN)，可让您以不同方式，随时方便地动用资金。您可以在下列地方使用您的客户卡：

- ▶ 在加拿大任何RBC分行。
- ▶ 在加拿大任何RBC自动柜员机 (简称ATM)或其他有INTERAC<sup>+</sup>标志的ATM自动柜员机。
- ▶ 在加拿大超过230,000家接受INTERAC Direct Payment的零售商。消费款项会直接从您的账户支付。
- ▶ 在加拿大境外有PLUS System<sup>\*</sup> 标记的ATM自动柜员机。
- ▶ 在美国超过一百万家使用NYCE<sup>™</sup> Network的商户。
- ▶ 通过RBC网上及电话理财服务，您可以每星期7天，每天24小时随时取得账户资料。

## 小心保存您的个人识别密码

小心保存您的客户卡和个人识别密码(PIN) — 它们就如现金一样贵重。

- ▶ 小心选择您的个人识别密码。选择一些易记但其他人却难以猜到的数字。
- ▶ 将您的个人识别密码保密 — 切勿向任何人透露您的个人识别密码，包括银行雇员、执法机构、家庭成员及朋友。
- ▶ 牢记您的个人识别密码。我们建议您切勿将个人识别密码写下来，或作电子储贮。
- ▶ 当您付账购物时，须确保在任何时候，您的客户卡都在您的视线范围内，以保障自己免受诈骗。每次交易，您的客户卡只应被刷一次。
- ▶ 在输入您的个人识别密码时，应遮掩键盘，严加保密。
- ▶ 假如您怀疑有人知道您的个人识别密码，应立即到RBC分行或指定的RBC ATM自动柜员机更改您的个人识别密码。
- ▶ 定期核对您的结算单(statement)及结余(balance)，以确认所有交易都属正常。如您发现有任何错误，应立即致电我们或到分行查询。

客户卡如有丢失或遭盗窃，请立即到所属分行或致电报失。

## 每天提款限额

在一般办公时间，您可以到我们的分行存取您的资金。不过为了保障您的账户，我们就通过电子渠道使用客户卡提取款项上，特别预设了一个每天提款限额。这个每天限额应用于所有在ATM自动提款机、网上及在商店或其他零售商号所进行的提款。当您取得客户卡及个人识别密码时，您的RBC业务顾问会告知您有关的每天提款限额。

## 使用网上理财，随时管理您的账户

当您开设账户时，其中一个最方便的选项，就是网上理财服务 (RBC Online Banking)。通过网上理财服务，您可以一星期 7 日，每日 24 小时随时很方便地在家中、在办公室，或通过任何能接驳互联网的电脑，处理一切财务事宜。凭借简单易用的网站导航指引、理财工具、计算器及其他全面性的功能，您在如何理财及何时理财方面，就可更加操控自如。

您可以利用以下网上理财服务的众多功能，节省宝贵时间：

- ▶ 浏览账户资料及在您的各个 RBC 账户间进行转账，以及转账到 RBC 皇家银行其他的客户账户。
- ▶ 向超过 6,000 家公司付账。
- ▶ 通过 RBC 国际汇款汇钱到海外的家人和朋友，又或使用 Interac Email Money Transfer 作国内汇款。
- ▶ 设定自动付账日期，以支付经常性账单。
- ▶ 查阅您在其他金融机构的网上户口。
- ▶ 复核并打印近期账户交易及电子结算单 (electronic statements)，以保存记录。

## 我们的安全保证

我们明白保安和隐私对您的重要性。

为了令您更安心，所有网上理财客户都会受到网上理财服务安全保证 (RBC Online Banking Security Guarantee) 保障。一旦您的网上理财账户出现非授权交易，导致有关账户蒙受任何损失，您将获得百分之百款项归还。

## 签发个人支票

支票是动用资金的另一便利途径。当遇到不宜使用现金或信用卡的情况，例如需要将一笔款项给予亲属或朋友、支付账单或缴付租金等，支票便大派用场。接受支票的卖方可能要求您提交某些资料，通常是电话号码及附有照片的身分证明文件如护照或驾驶执照等。

阁下可以在网上或所属 RBC 分行订购支票。不少账户组合 (包括 RBC 欢迎来到加拿大理财组合) 都已包括免费个人支票。印有阁下姓名，甚至地址及电话的个人支票，有助于展示您在加拿大拥有永久住址，这在您缴付账单和申请水电煤气服务时，尤其有用。

### 您的个人支票样本

#### 一般资料

- A** 您的姓名及地址
- B** 支票号码
- C** 您的分行地址
- D** 您的 RBC 分行号码 (Transit number)
- E** 您的 RBC 账户号码

#### 您必须填写以下资料：

- F** 收款人 (payee) — 收款人或收款公司的抬头
- G** 以阿拉伯数字填写金额
- H** 以英文填写金额
- I** 支付项目名称
- J** 您的签名
- K** 日期 (日/月/年)

注：所有支票都要用蓝色或黑色墨水签写。

## 电话理财服务

采用RBC电话理财来处理您的财务资料及进行交易，仅需一个电话而已。无论您身处加拿大、美国或海外任何地方，我们的电话理财服务都能为您提供每星期7天，每天24小时的客户服务。

## 保存您的账户记录

每月您都会收到邮寄给您的账户结算单(statement)。结算单记录了所示日期内您的所有交易资料。切记将此与您自己的记录加以核对。

您也可以选择以电邮形式收取电子结算单。电子结算单将会每月存档，并保留长达7年，让您可通过网上理财服务来浏览、列印或进行归档。您也可以阅览在90天内的支票电子副本。

如果您对您的账户结算单有疑问、需要财务建议或需跟能说华语的业务代表联系：

- ▶ 请致电我们的中文热线 **1-888-769-2598**。我们可以为您提供粤语及普通话服务。

## 自动交付您的账单

对于一些定期会收到的账单，例如水电煤气、电话或电视服务账单，您或许会想作自动从账户提款缴费的安排。收取及缴付账单其实可以非常简便。

采用RBC网上理财，您可以足不出户，随时缴费。您可以作出安排，定时缴付您的账单，又或安排在日后某个日子自动缴付。

您亦可选择通过 epost<sup>TM,8</sup> (加拿大邮政局的网上邮务传递服务) 收取及缴付您的账单。这个RBC皇家银行的第三方服务供应商，让您可以通过网上理财使用他们的服务。如果对以上服务有任何疑问，请随时致电 **1-800-769-2555** 向我们的网上理财专家查询。



## 有关持有之备注

当您存入一张支票时，您的账户有可能会被银行扣持(hold)一段时间，好让银行从发票人账户中转账该笔款项。此举是为了确保发票人有足够资金来兑现所签发的支票。

在持有生效期间，您的账面上会呈现这笔款项，但您却不能动用该款项。持有期的长短要视乎支票的类型而定。这些"持有期限"(hold period)乃根据加拿大付款协会所制订的规则，并适用于所有在加拿大的银行：

- ▶ 兑现任何一家加拿大金融机构的加拿大分行之加元或美元账户的支票，及其他可转让项目(negotiable items)，需时可长达5个工作日。
- ▶ 兑现美国银行账户的支票及其他可转让项目，需时可长达15个工作日。
- ▶ 兑现加拿大及美国境外的银行账户的支票及其他可转让项目，需时可长达25个工作日。

当"持有期限"届满，扣持便会自动解除，而您将可以动用这笔资金。

## 汇出及收取款项

您可能想从原居地或其他国家的亲戚、朋友或生意伙伴处收取款项，或将款项汇给他们。

作为一位 RBC 账户持有人，您可以选用下列极为方便的付款服务。请与我们的分行联系或向任何 RBC 业务顾问查询详情。

### 采用 RBC 国际汇款在网上进行汇款

这个安全的汇款服务可以让您通过互联网，随时汇款到全球各地 120 多个国家。每次汇款收费相宜。

只要您拥有一个 RBC 皇家银行个人理财账户<sup>9</sup>、已经登记使用 RBC 网上理财，并拥有该笔资金，便可以汇款到海外。您还需要备有接受汇款者的银行确认编号 (Bank Identifier Code，简称 BIC) 及银行账户号码。

这极具成本效益的服务，让您可以每日汇款高达 \$1,000 加币的款项<sup>10</sup>。如欲查询详情，请浏览 [www.rbcroyalbank.com/internationalremittance](http://www.rbcroyalbank.com/internationalremittance)。

### 银行汇票及本票

银行汇票 (bank drafts) 可以让您使用几乎所有货币来付款给第三方 (third party)，而且不限金额。

本票 (money orders) 适合用作加拿大及海外的小额个人付款。加元及美元本票金额最高可达 \$1,000。

### 电汇

电汇 (wire payments) 让您可以使用几乎所有货币，汇款往差不多世界上任何地方。您可以在我们任何一家分行安排办理汇出电汇。我们亦可为您处理从加拿大国内或国外汇入电汇。



### 外币兑换

假如您想把现金、汇票、本票或电汇转换成另一种货币，我们的外币兑换服务 (foreign-exchange service) 定能以极具竞争力及最更新的汇率协助您。我们可以进行换算，并为您提供最切合您需要的产品或服务。外币兑换服务只限于分行内提供。请到访邻近分行查询。



## 了解信贷

**要在加拿大借取款项，您先要建立一个加拿大信贷记录(credit history) – 用以向其他潜在放款人证明，您有缴付账单及准时还款的信用。**

信贷记录是一系列从金融机构、零售商及其他放款人处搜集得来的事例，反映您过去如何处理债务。加拿大有三家中央信用调查机构，它们负责搜集这些资料，并按此判断您在加拿大的信用可靠性(creditworthiness)状况，称为您的信贷评级(credit rating)。无论您要借钱置房、购买汽车或创业，一个好的信贷评级都会令这一切变得更容易，更便宜。

### 如何建立在加拿大的信贷记录

获取一张加拿大信用卡是您建立加国信贷记录及良好信贷评级的最佳方法之一。当阁下使用信用卡购物，并准时付款时，您便会建立一个信贷记录。假如阁下日后需要更多的信贷，您的良好信贷记录和评级

会大派用场。当您想借取较大笔的款项来购买汽车、房屋或其他贵重物品，一个好的信贷评分，会鼓励潜在放款人接纳有关贷款申请。

当然，信用卡还有其他优点。信用卡是一种安全又方便的购物方法，比现金更加安全。加拿大及世界各地的众多店铺、餐馆及服务提供者均已广泛接受信用卡，而有些信用卡更可让您赚取奖赏积分。此外，对某些服务而言，例如签订手提电话合约、租车或作网上购物，信用卡也是必须拥有的工具。

即使您可能已经拥有原居地的信用卡，也值得申请一张加拿大信用卡，其原因包括：

- ▶ 您可以避免非加国信用卡把账单费用兑换成其国家货币时所导致的汇率差额。
- ▶ 您会发现，当您申请其他服务(无论是财务或其他)时，信用卡会经常被接受为一种加拿大身分证明文件。
- ▶ 当您要在本国建立信贷记录时，您从其他国家签发的信用卡所建立的信贷记录不会被考虑。拥有一张加拿大信用卡，是在加拿大开始建立良好信贷记录最容易的方法。

## 如何取得一张 RBC 皇家银行 Visa\* 信用卡

RBC 皇家银行 Visa 信用卡不仅通行于世界各地超过二千万个消费点，它更采用了智能身份识别科技 (Chip and PIN technology) 的内置保安系统，为您提供一个既安全又方便的付款方法。对于没有加拿大信贷记录的新移民，我们大部分的 RBC 皇家银行 Visa 信用卡，均设有抵押选项以供选择。

抵押式信用卡 (secured card) 是这样运作的。例如，如果您想您的 RBC 皇家银行 Visa 信用卡拥有 \$1,000 签账限额，您需要预先存入 \$1,000 作为担保抵押，这笔抵押款项会存入担保投资证 (Guaranteed Investment Certificate, 简称 GIC)，即时开始为您赚取利息。假以时日，当您使用信用卡，并准时还款，您便会建立一个良好的信贷记录，而您的担保抵押 (security pledge) 亦会因此而归还给您。

## 利用您的信用卡，获取更多优惠 — RBC 奖赏积分

我们许多信用卡都提供 RBC 奖赏 (RBC Rewards<sup>®</sup>) 积分，让您赚取积分，换取包括商品、礼券、旅游及财务奖赏等。您只需在购物时使用您的 RBC 皇家银行 Visa 信用卡付费，就可以赚取积分换取奖赏。其中受欢迎的奖赏，包括：

- › RBC Financial Rewards<sup>®</sup> 证书，可以用于注册教育储蓄计划 (RESP) 及注册退休储蓄计划 (RRSP)，助您为您的退休和孩子教育储蓄。
- › 旅游奖赏选择包括机票、度假组合、租车及酒店住宿等。
- › 不同类型的商品，包括数码照相机、平面电视机、手表及更多其他礼品。
- › 加拿大各大著名零售商的礼品卡及礼券。



## 良好的信用卡习惯

- › 在使用信用卡购物前，要清楚知道自己有能力在月费单到来时缴付账单。
- › 每月清还所有信用卡结余。若您选择不全数清还信用卡结余，归还款项应尽量高于最低还款额。
- › 确保银行在结算单上列明的到期日或以前收到您支付的款项。
- › 限制您所使用的信用卡数目，以方便追查所欠数额。
- › 在任何时候都要尽量牢记和保护您的个人识别密码。

## 第二部分： 奠定基础 — 目前的财务保障

怎样才算“财政稳健”呢？对我们大多数人来说，这是指拥有一些额外余钱，可以帮我们渡过任何艰难时期，保障我们现有的财富和资产，以及可以购买我们喜欢或需要的物品。

要做到财政稳健，纯粹靠储蓄当然不足够。当中还要涉及投资，甚至通过借贷来达到您的短期目标，此外，还包括运用有效的保险策略去保障您的财产和至爱亲人。



# 为您的短期目标借贷

有时您的短期目标刻不容缓，例如暖气炉需要修理，或是您那辆旧车终于退役了，需要换一辆新车。又或者您想要的东西(如房子)牵涉太大的金额，没法储存整笔钱来一次性支付所有费用。

在这些情况下，借贷可能是明智之举。借贷的方法有多种，包括：贷款、信贷限额或房屋贷款，而每一种方式都有其优点。当您决定借贷的时候，最好先跟我们的RBC业务顾问一起检视您的情况，让我们助您找出最低成本、最具灵活性的借贷方案。以下为您介绍您可以考虑的不同信贷方式。

## 贷款

就一般贷款(loan)，您通常会同意在一段预先设定的时间(通常是1至5年)内，归还这笔款项。假如这是固定利率贷款(fixed-rate loan)，您要支付的利率，以及每周、每双周或每月支付的金额都将会维持不变。如采用浮动利率贷款(variable-rate loan)，您每周、每双周或每月都会支付同一金额，但贷款利率却会随著本行的最优惠利率<sup>11</sup>(prime rate)的变动而上扬及下调。

## 信贷限额

信贷限额(line of credit)可让您在有需要时，随时借取款项。您只需申请一次信贷限额，之后便无需申请。然后，您便可以随时通过开支票、从信贷限额中提款，或将资金转账到您的支票账户来借取款项。银行会由您提取资金当日起，按照欠款金额向您收取利息，直至您完全清还这笔贷款为止。而您每月至少要偿还利息。



## 汽车贷款及租赁合同

很多人会发现在购买汽车时，通过汽车代理商来贷款买车十分方便。不少代理商也可以当场为顾客提供非常优惠的贷款利率。

车行也可以收取一个包括利息的每月定额供款，而将汽车租赁(lease)给您。在租赁期(通常是2至5年)终结时，您可以把汽车交还代理商，又或将汽车买下来。汽车的回购价(buy-back price)会在您签订租赁合同时订明。

假如您想购买的车辆车龄少于3年，或者打算从代理商或租车公司购买车辆，您可能会想采用传统的贷款方式来借钱买车。这样，您便可以自行决定需要借取多少款项，清还这笔贷款的速度，以及选择采用固定还是浮动利率贷款。

切记要考虑汽车保险的费用，汽车保险在加拿大是必须的。汽车保险费将视乎该汽车、您的年龄、您的驾驶习惯和居住地点而定，这笔费用每年可以高达\$1,000或以上。

**请与RBC业务顾问洽谈，让我们因应您的需要，助您决定最佳的汽车贷款选择。**



## 房屋贷款：自置居所

购置居所很可能是您一生中所作的最大投资。在加拿大，大部分首次置业人士都需要房屋贷款，这是一种由银行借出、以房屋作为抵押的长期贷款。

不同的房屋贷款有著不同的特色和特性，让您可以因应自己的需要，灵活制定合适的房屋贷款。以下是一些您将要考虑的选项。

**房屋贷款年期 (mortgage term)** 是指房屋贷款协议的有效年期。这一般由 6 个月至 10 年不等。在贷款期结束时，您可以全数清还房屋贷款金额，或在放款人同意下，根据当时的市场利率和状况重新商讨替房屋贷款续期。

在您决定房屋贷款年期时，通常您还可以选择采用**固定利率 (fixed interest rate)** 或是**浮动利率 (variable interest rate)**。如采用浮动利率房屋贷款 (variable-rate mortgage)，贷款利率便会随本行的最优惠利率<sup>11</sup>变动，长远而言，浮动利率房屋贷款通常备有能为您节省金钱的潜力<sup>12</sup>。而采用**固定利率房屋贷款 (fixed-rate mortgage)**，贷款利率则在房屋贷款期内设定不变。虽然，固定利率房屋贷款的利率会稍高，但可以给您一种保障，您会清楚知道每次定期房屋贷款供款中，偿还了多少本金和利息。

**分期摊还年期 (amortization)** 是指要全数清还房屋贷款所需的年数。大多数人都选择 25 年分期摊还，然而分期摊还年期可以是介乎 5 至 35 年之间。分期摊还年期越短，您的定期供款将会越高，但您在整段房屋贷款期间所支付的利息则会较少。

房屋贷款的息率是所有信贷产品之中最低的，但由于牵涉的金额庞大，所以清还房屋贷款要花的时间通常也是最长的。当您适应了身为业主的生活，并在财务上日渐稳健的时候，您便可考虑采取一些方法来加快清还自己的房屋贷款。

### 首期头款

置业时，您亦需要动用一些自己的资金来购买房屋。这笔款项称为「首期头款」(down payment)。首期头款是以购入价的百分比来表示，可以低至 5%。有许多途径可以让您筹措首期头款，其中包

括储蓄账户、投资、注册退休储蓄计划 (Registered Retirement Savings Plan, 简称 RRSP), 甚至是亲友馈赠。

## 您能够负担多少?

您在四出找房子之前, 需要知道自己的负担能力。要做到这一点, 您就必需清楚自己的收入和支出状况。而判断自己负担能力的最佳方法之一, 就是申请一份 "预先批核房屋贷款" (pre-approved mortgage)。

一份预先批核的房屋贷款可以让您更加清楚自己合格借取的金额有多少, 有助确保您能负担每月的供款。此举也让您可以集中注意力, 去寻找自己能够负担的房子, 帮助您更加容易找到理想居所。

## 哪种房屋贷款适合您?

RBC皇家银行的流动房屋贷款专家 (mobile mortgage specialist) 可以到任何方便您的地方跟您面谈, 为您解答一切有关房屋贷款的问题, 以及给您预先批核<sup>13</sup>房屋贷款, 让您清楚知道自己能够负担的金额。想找一位能说粤语或普通话的流动房屋贷款专家, 请到 [mortgage.rbc.com](http://mortgage.rbc.com), 利用我们的网上房屋贷款专家搜寻器代您搜寻。



## 选择合适地点

挑选居所地点是一项重大决定。下面的清单将有助您比较不同的地区, 从而作出一个适合您和家人的明智决定。

- › **交通**: 您从这里去上班容易吗? 邻近有没有公共交通工具? 这里靠近主要道路和高速公路吗?
- › **公共服务**: 这里距离最近的医院及其他医疗服务有多远?
- › **学校**: 如果您有孩子的话, 这儿附近有学校吗?
- › **购物**: 在这儿购买杂货及其他日常用品方便吗?
- › **社区及文化设施**: 您在加拿大有家人或朋友吗? 或许您会想住近他们, 又或住近社区中心、游乐地方或您所属宗教进行崇拜的场所。

当您准备就绪, 决定置业的时候, 请亲临您就近的 RBC 分行、联络我们的 RBC 皇家银行流动房屋贷款专家, 或到我们的网站 [rbc.com/canada/mortgages](http://rbc.com/canada/mortgages), 查询更多资料。



## 为您的业务借贷

开创事业是把梦想和理念付诸实行，拥有自己的生意又何止是一个收入来源，它也是一件令人引以为傲的事。

无论您在加拿大创业营商的动机是什么，您的理念都只是一个开始。而在这段起步期间，如能得到银行给予适当指引，对您迈向成功一定有所帮助。您的 RBC 皇家银行小型企业顾问可以为您提供周全的建议和合适的财务方案。与我们合作的小型企业主数目要比加拿大任何其他财务机构都要多<sup>14</sup>。亦正因如此，更多小型企业都与 RBC 有主要业务往来，数目超越了加拿大任何其他财务机构。

RBC 皇家银行具备为满足新创业商家需要而设的全面配套服务，由开业贷款到薪金管理，以至外汇服务，一应俱全。我们许多分行都驻有专业的小型企业顾问，他们训练有素，会用心细听和了解您的业务，然后助您寻找您需要的解决方案。

### 正在创业？我们可以助您一臂之力

倘若您在考虑创业，不妨跟 RBC 皇家银行的小型企业顾问洽谈，他会：

- ▶ 明白您作为一位初到加拿大人士的需要。
- ▶ 为您提供有关如何在加拿大创业和经营的资料及建议。
- ▶ 帮您跟区内能为您提供指引及支援业务所需的组织和人士联系起来。

RBC 的雇员能说多种不同语言，而且我们也会因应所服务社区的文化及语言需要安排分行人手，满足客户需求。请浏览我们的网站 ([maps.rbc.com](http://maps.rbc.com))，寻找区内能够为您提供华语服务的分行。请即致电 1-800-769-2520，与我们 RBC 皇家银行小型企业顾问洽谈，助您找出切合您业务所需的最佳方案。



## 保障自己及家人

要真正感受到财务稳健，保障自己及家人是不可或缺的一环。请细心思考以下的问题：

- ▶ 假如您或您的配偶不幸离世，您的家人在财政上将如何维持？
- ▶ 假如您一旦病重或受伤而无法工作数星期，甚至数月，您和家人会怎样应付财政上的问题？
- ▶ 假如您一旦身故或变成伤残，谁来支付您尚未清还的贷款余额？

幸亏，我们备有多种不同类别，而且保费相宜的保险产品供您选择。每一类保险都是专为提供某种特定的财务保障而设。

请参阅下一页详列的保险选择。

### RBC 皇家银行可以怎样帮助您

您可以直接在 RBC 皇家银行分行购买旅游 / 医疗及债权人保险。

- ▶ Travel HealthProtector® 保险可以在任何 RBC 皇家银行分行、致电 **1-800-565-3129**，或到 [www.rbcroyalbank.com/travelinsurance](http://www.rbcroyalbank.com/travelinsurance) 购买。
- ▶ 欲知更多有关 HomeProtector® (您房屋贷款的团体人寿或团体伤残保险) 或 LoanProtector® 保险 (您的贷款及信贷限额的人寿或伤残保险) 的资料，请亲临 RBC 皇家银行分行，或致电保险服务中心 (Insurance Service Centre) **1-800-769-2523**。
- ▶ 有关其他保险类别，请向您的 RBC 业务顾问索取《一般保险需要评估》(General Insurance Needs Assessment) 或《选择所需保障指南》(Your guide to choosing the coverage you need)。

## 您的保险选择一览

保险产品	如何运作	特点 / 对您的好处
<b>汽车保险</b> <b>Automobile/Car Insurance</b> 	<p>在遇上意外、火灾、盗窃或蓄意毁坏事故时，用来支付更换或修理汽车的费用，以及当您需要对汽车意外所造成的财物损毁或他人受伤负上责任时，此保险也会为您承担开支。在加拿大，所有车主 / 司机都必须购买汽车保险。</p>	<p>在您车辆损毁时，帮助您免受经济损失。假若您因为汽车意外而对其他财物或人士造成伤害，而需作责任赔款时，此保险也会为您提供相关保障。</p>
<b>家居及财产保险</b> <b>Home and property insurance</b> 	<p>在遇上火灾、盗窃或蓄意毁坏事故时，用来支付重置您的房屋及屋内物品的全部或部分费用。其他的不幸事故也可能受到保障。其中最重要的是，当有人到访您的物业时受伤，或者您意外地令他人财产受损时，财产保险可以保障您，避免负上个人责任。此外，在全球任何地方，假如您被裁定要为他人受伤或导致财产受损负责，您也会得到赔偿保障。</p>	<p>保障您的房产和财产，避免蒙受财务损失。假若您导致其他财物或人士受到伤害，而需作责任赔款时，此保险也会为您提供相关保障。</p>
<b>旅游保险</b> <b>Travel insurance</b> 	<p>此保险为到居住省份以外或国外旅行的 RBC 客户，支付符合资格的紧急医疗开支，也能够保障与旅行有关费用，比如取消行程、旅程延误及行李遗失等。</p> <p>对于索偿时并无有效政府医疗保险计划保障的人士，该保险的最高限额为 \$20,000。</p>	<p>尽可能为受保项目开支，提供即时付款。</p> <p>设有一个一星期 7 天的 24 小时免费求助热线，让您无论身在何方，都可以与专业健康护理人员联系，取得紧急援助。</p> <p>备有多种语言的联系人员，他们清楚了解您的保障范围，并可向您转介到所需的医疗护理机构。</p>
<b>人寿保险</b> <b>Life insurance</b> 	<p>在您不幸身故后，给予您的受益人一次过支付一笔免税的赔偿金。</p>	<p>一旦您不幸身故时，为您的家人提供财务保障，包括有助清还债务及维持您家人的生活水平。</p>
<b>债权人保险</b> <b>Creditor insurance</b> (由 RBC 皇家银行提供) 	<p>假若您不幸身故或变成伤残，为您承担房屋贷款、贷款或信贷限额的财务责任。</p>	<p>帮助您履行偿还贷款责任，让它们不会成为您的家人或遗产的负担。</p>

## 第三部分： 筹划您的将来—— 日后的财务保障

展望未来几年 — 您预期自己和家人会过著怎样的生活？只要花点时间去想想，在未来的岁月里，什么事情对自己至为重要，您便能计划将来。而与 RBC 业务顾问洽谈，则有助您更了解这些计划。RBC 业务顾问会让您仔细思考生活上不同的范畴，提出一些关键的问题，助您剖析自己对将来的愿望，认清所追求的特定生活风格和其他目标，并与您携手合作，将计划逐步付诸实行。



# 选择您的投资项目 — RBC 令抉择变得容易

RBC 帮助过数以千计的加拿大新移民为他们的未来投资。我们为您提供的建议和个人化服务，将可令投资过程变得比您想像中更为容易。

我们备有多种投资产品供您选择。RBC 的业务顾问会为您详细解释每项产品的特色，并助您挑选合适的投资组合。您们将会一起探讨下列几个主要因素。

## 投资恰当性

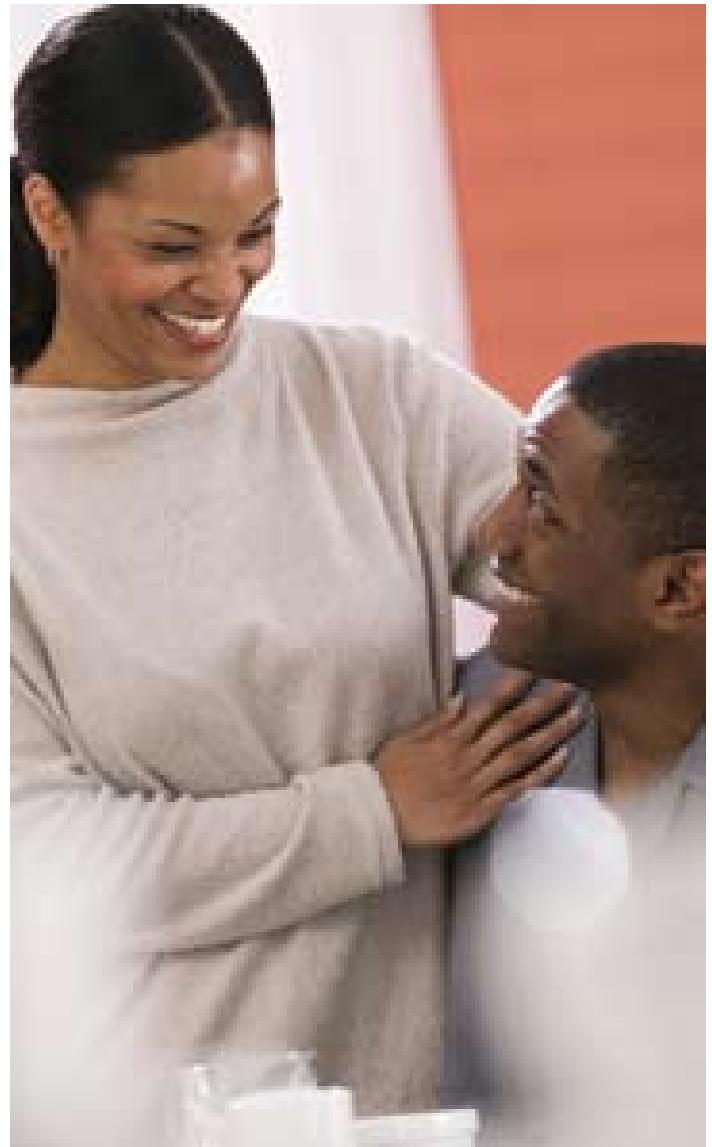
您希望您的投资能助您达至个人目标之同时，其风险程度也可让您感到安心。

## 投资种类

您可以购买个别的投资产品，如担保投资证 (Guaranteed Investment Certificate, 简称 GIC)；也可购买互惠基金 (mutual funds)，这是一些由专业人员代表一群像您一样的投资者，去管理的投资项目组合。互惠基金是建立多元化投资组合的有效方法，可以令组合内持有多种不同类别的投资项目，远远超出您能够自行购买的数量。

## 投资回报

有些投资产品，例如 GIC，会有保证的回报率。至于其他产品，例如股票，虽然其回报率不获保证，但长线而言却可提供较高的增长潜力。纵使过往业绩不能保证将来您可以得到的回报，但过往业绩仍会是您和 RBC 业务顾问在作出决定时会考虑的一环。





## 配合您需要的投资选择

您所选的投资项目将视乎您独特的短期及长远目标而定。

您的短期目标可能包括买车或为新物业头款储蓄。要实现这类目标，您可能会选择存起部分收入。举例来说，您或发现原来只要每次从薪金中存起 \$50，便可令您更快达到您的目标。至于您的长期目标，则可能包括为子女教育或为享受您向往的退休生活模式而储蓄。您今天所设立的储蓄计划将有助确保您有足够的金钱，去达至自己的短期及长远目标。不过第一步，您要先认清自己的目标所在。

当您确定自己的储蓄和投资目标后，您便需要考虑达到这些目标的最佳投资方法。我们的 RBC 业务顾问可以助您决定哪一项计划最适合您。

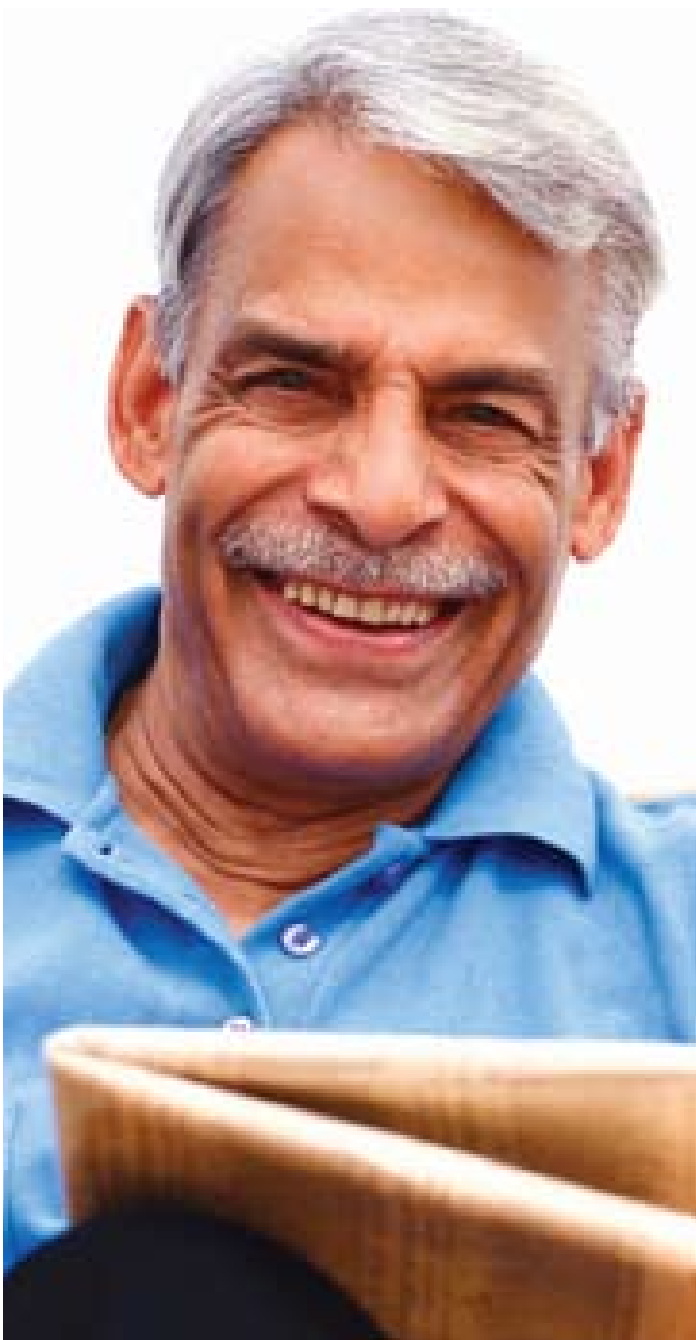
### 免税储蓄账户(TFSA)

免税储蓄账户 (Tax-Free Savings Account, 简称 TFSA) 能助您的资金增长得更快，因为您无需为投资回报或提取款项而缴付任何税项。免税储蓄账户是这样运作的：

- ▶ 假如您年满 18 岁<sup>15</sup>，在加拿大居住，并有社会保险号码 (Social Insurance Number)，您便可向免税储蓄账户每年作高达 \$5,000 的供款。
- ▶ 假如您在任何一年未有进行最高供款，未用的余额便可以结转到下一年，加到您来年的供款限额上。
- ▶ 您可以在免税储蓄账户内持有各种不同的投资项目，包括储蓄、GIC 及互惠基金。
- ▶ 您在该账户的投资回报将无需交税，这意味著您的资金可以增长得更快。
- ▶ 您可以随时提取款项作任何用途，而所提取的款项也无需交税。
- ▶ 您可以在接下来的年度，就提取的任何金额再作重新供款。

# 为退休储蓄

也许，许多初到加拿大的人士对于“为退休储蓄”这个概念感到陌生，然而这正是您应该从现在开始筹备的事情。通过预先计划，您便会清楚知道，当自己退下工作岗位时，资金将会从何而来。



您的 RBC 业务顾问可以助您整合出一套能够反映您理想退休生活模式的退休计划。在大多数情况下，为退休储蓄的最有效方法，就是采用注册退休储蓄计划 (Registered Retirement Savings Plan，简称 RRSP)。

## 注册退休储蓄计划

注册退休储蓄计划，是一种投资账户，让您能储备一笔款项，留待退休时使用。这种账户能持有各种不同的投资项目。相对非注册账户而言，RRSP 有多项重大优点：

- ▶ **供款可以扣税：**当您向注册退休储蓄计划进行供款，这个金额便可从该年度您申报个人入息税的收入中扣减。
- ▶ **计划赚取的收益可以延税：**您在注册退休储蓄计划内投资的收益，只要一直留在该计划内，这些收益便无需交税，直至您提取资金时，才需缴付税项。而这通常是指您退休的时候，那时您所需缴付的税率就会较低。

正因注册退休储蓄计划提供税务优惠，政府会限制您每年的供款额。新移民应该等到他们开始在本国工作的翌年才进行供款。加拿大税务局 (Canada Revenue Agency) 会自动计算您的最高供款额，并列于每年的评税通知书内。这个金额等于您前一年所赚取收入的一个百分比 (但以政府所设的特定数额为上限)，减去您或您的雇主为某退休金计划所作的任何退休金供款。假如在任何一年，您的供款尚未达至上限，您未使用的供款余额便可结转至下一年，加到您来年的可用供额上。

## 储蓄成易事 — 利用自动储蓄计划

要达到储蓄目标，其中一种最有效的方法是设立定期供款计划。在 RBC 皇家银行，您可以利用 RSP-Matic® 自动供款到您的注册退休储蓄计划，利用 RESP-Matic® 供款到注册教育储蓄计划，以及用 TFSA-Matic™ 供款到免税储蓄账户。供款额可以低至 \$25，而金额将于每月、每星期或根据您所指定的时间表，从您的银行账户自动扣除。这些计划令定期供款变得轻松容易，让您逐步迈向自己的目标。



### 免税储蓄账户也能助您一臂之力

除了向特别为退休储蓄而设的注册退休储蓄计划供款外，您还可以利用您的免税储蓄账户 (Tax-Free Savings Account, 简称 TFSA) 为退休进行储蓄。您的供款虽然不能扣税，但却可免税增长，到您准备退休的时候，这笔钱可能已滚存到一个可观的数目。

这个账户可以为您提供第二道资金来源，让您退休时提取使用，而且毫无税务后果。假如您为某种原因需要提早动用资金，您也可随时提取这笔款项。

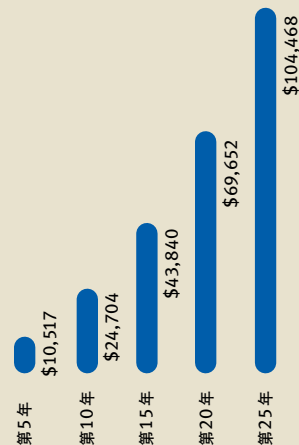
虽然注册账户是实现未来目标的好方法，但将一些非注册投资项目纳入长远策略中，也很重要。请与我们的 RBC 业务顾问洽谈，一同从长远策略出发，商讨和检视您的投资目标和计划。



### 及早开始 — 您其实无需留待储备一大笔资金才开始投资

即使您目前没有太多余钱可以用来投资，愈早开始对您仍是愈好。您的供款可以衍生收益，而这些收益又会再衍生额外的收益，如此类推，生生不息。

这种“收入上的收入”效果称为“复合增长” (compounding)，是一种强大的投资能力。如下图所示，您只要每天为自己的注册退休储蓄计划供款 \$5 (每月 \$150)，以每年赚取 6% 回报计算，只需 25 年，这笔资金就会增长至超过 \$100,000。



资料来源：每月供款计划计算器 Monthly Purchase Plan Calculator  
<http://www.rbcam.com/learning/investment-calculator.html>  
 图表只作说明用途。



## 为子女教育储蓄

加拿大为您的子女提供许多教育机会，不过专上教育（例如专上学院或大学、职业培训、技术学院或职业学校）每年所涉及的学费、书本、电脑及生活开支，往往是成千上万。

要为这些开支储蓄，最有效方法之一，就是利用注册教育储蓄计划 (Registered Education Savings Plan, 简称 RESP)。注册教育储蓄计划是一种特设的投资账户，助您为子女教育储备。注册教育储蓄计划的投资收益，只要一直留在计划内便无需课税。这些收益留在计划内的时间愈长，便愈有机会增长（请参阅前页的“及早开始”环节）。当您提取计划的收益用以支付子女的专上教育费用时，这笔款项会被视作您子女的收入，而不是您的收入课税。一般来说，您的子女只需缴付很少税款，甚至无需纳税。

注册教育储蓄计划没有每年供款限额，因此您可以随时进行任何数目的供款，而每名孩子的终身最高供款额为 \$50,000。不过最好还是尽早开始，并分多年供款，因为加拿大教育储蓄补助金 (Canada Education Savings Grant, 简称 CESG) 计划会就每年供款的头 \$2,500，额外供款 20%，直至孩子满 18 岁为止。因此，如果您供款 \$500，政府便会再加上额外 \$100。倘若您供款 \$2,500，您将会得到额外 \$500 补助，而每名孩子终身最高的加拿大教育储蓄补助金为 \$7,200。

# 如何在RBC进行投资

## RBC令投资变得容易：

› **RBC Direct Investing™**：对于喜欢自行作出投资决定的客户来说，他们可以通过 RBC Direct Investing 在网上或用电话进行投资。

**网上投资**：我们的网上投资网站，方便您每天 24 小时，进入自己的账户、阅览有用的市场研究资料，和使用其投资工具。

**电话投资**：我们的自动电话交易及报价服务，让您可以检查自己的账户、进行交易、获取报价，以及得到市场资料。

› **通过您的 RBC 业务顾问**：我们专业而且经验丰富的顾问，会和您一起检视您的账户，并向您解释各种可以供选择的投资服务和产品。

欲知详情，或想投资担保投资证及互惠基金，请亲临任何一家 RBC 分行或致电 **1-888-769-2598**，与我们的业务顾问洽谈。您也可浏览我们的网站 [rbccroyalbank.com](http://rbccroyalbank.com)，查阅有关资料。

## 您有特别的投资需要吗？

作为加拿大新移民，您可能会有额外的投资需要。举例来说，假如您在不同国家拥有投资，又或拥有一个较为复杂的投资情况，RBC 的其他财富管理业务所提供的服务就可能帮到您：

› **皇家银行多美年证券公司 (RBC Dominion Securities Inc.)** 专为富裕及高资产净值客户，提供量身设计的财富管理方案，协助他们达至目标。服务范畴包括个人投资建议、投资组合管理、财务策划、授权委托投资管理、省税策略、财产/遗产保障等等。欲与皇家银行多美年证券的投资顾问洽谈，请到 [www.rbcds.com](http://www.rbcds.com)，使用“寻找投资顾问” (Find an Advisor) 的链接。

› **RBC 财富管理 (RBC Wealth Management®)** 的国际部门专为世界各地特定市场的高资产净值及知名企业及机构客户服务。RBC 财富管理在全球各地设有 35 个办事处，并有北美洲其一最大及最稳健<sup>2</sup> 的银行提供环球资源，并作为后盾。RBC 财富管理的服务范畴包括私人理财及信贷、授权委托投资管理、全面性投资经纪服务、环球托管及资金管理。请浏览 [www.rbcwminternational.com/locations.html](http://www.rbcwminternational.com/locations.html)，查看我们的环球办事处网络。



## 移民投资计划

如果您有其他家庭成员正打算移民加拿大，可以考虑他们是否符合加拿大政府的移民投资计划 (Immigrant Investor Program) 的资格。这个计划鼓励有经验的成功商人移民到加拿大，为加拿大的经济繁荣作出贡献。RBC 财富管理国际部门的投资顾问可以协助他们善用这项特别的政府计划。

# 主要理财及投资用语汇编

以下是当您考虑理财及投资选项时或会遇到的一些用语的解释：

**Account (账户):** 您跟银行或其他金融机构所作出的安排，让您可以用您的资金照顾日常所需，又或为其他目标而存钱/投资。

**Beneficiary(受益人):** 在省府法律准许下，获权得到注册退休储蓄计划(RRSP)或免税储蓄账户(TFSA) 保单收益的人士或机构。如果是注册教育储蓄计划(RESPP)，受益人就是您所指定、取得该注册教育储蓄计划款项的某位或某几位儿童。

**Canada Education Savings Grant, 简称CESG(加拿大教育储蓄补助金):** 联邦政府自动存入您注册教育储蓄计划的一种补助金。其金额为您注册教育储蓄计划年度供款的 20%，但计算只限于头 \$2,500 供款。每名孩子终生最多可获资助 \$7,200。此外，合格家庭(以家庭收入为准)，还可以得到年度供款头 \$500 的 10% 或 20% 的额外补助金。

**Compounding(复合增长):** 用先前赚得的投资收入所赚取的投资收入。这种“收入上的收入”令您的增长率随年月而提高。复合效应也适用于某种类型的借贷，就是当您没有达到最低的利息偿还要求的情况下。

**Coverage (保障范围):** 一份保单所提供的保障范围。

**Guaranteed Investment Certificate, 简称GIC(担保投资证):** 一种保证投资本金，并且通常会在一段特定时间(年期)内，发放预先设定利率作为回报的存款投资。

**Interest (利息):** 借款人向放款人缴付的款项，让借款人可以使用放款人的资金。

**Investment earnings (投资收入):** 从投资于互惠基金、股票、债券和其他资产所赚取的收入。

**Licensed Insurance Advisor (持牌保险顾问):** 被授权代表受保人或承保人处理保险事宜的人士。

**Mutual fund(互惠基金):** 由专业人员代表众多投资者管理的一个投资项目组合，这些投资者就拥有该基金的“单位”。

**Post secondary education(专上教育):** 中学以后的学校教育，一般指由大学、专上学院、社区学院、职业学校、职业培训或者技术学院所提供的学校教育。

**Registered Retirement Savings Plan, 简称RRSP(注册退休储蓄计划):** 在入息税法下，一种特别的投资计划，在这个计划内，供款可以用来扣税，而投资收益则可延迟交税。

**Registered Education Savings Plan, 简称RESP(注册教育储蓄计划):** 一种延税账户，特别设计来帮助供款人为个别子女的专上教育储备资金。

**RESP-Matic:** 通过 RBC 皇家银行进行的自动注册教育储蓄供款计划，这些款项会从您的理财账户定期扣除，然后向一个注册教育储蓄计划直接供款。

**RSP-Matic:** 通过 RBC 皇家银行进行的自动供款计划，这些款项会从您的理财账户定期扣除，然后向一个注册退休储蓄计划直接供款。

**Tax (税款):** 按照从工作及投资收入的某个百分率，向联邦政府及省府缴交款项。

**Tax Free Savings Account, 简称TFSA(免税储蓄账户):** 一种经联邦政府注册的特别账户，在这个账户内，您所有投资收益和提款都是免税的。

**TFSA-Matic:** 通过 RBC 皇家银行进行的自动供款计划，这些款项会从您的理财账户定期扣除，然后向一个免税储蓄账户直接供款。

**Tuition (学费):** 每年向专上学院交付的学费。

如欲查阅更详尽的理财用语，可浏览 [rbc.com/chinese/canada](http://rbc.com/chinese/canada)。

# 移民加拿大

我们特别为您编制这个有用的列表，确保您在加拿大人生旅途的每个阶段，都可以得到合适的产品和服务。

理财提示，助您……	请向 RBC 业务顾问查询或浏览 <a href="http://rbc.com/chinese/canada">rbc.com/chinese/canada</a>
<b>安家落户</b>	
<input type="checkbox"/> 开设一个加拿大理财账户，方便存取资金。	> RBC 欢迎来到加拿大理财组合。
<input type="checkbox"/> 建立在加拿大的信贷评级，有助您将来购买汽车或置业时，能够符合贷款资格。	> 抵押式 RBC 皇家银行 Visa 信用卡。
<input type="checkbox"/> 确保您的财物及文件安全。	> RBC 保管箱。
<input type="checkbox"/> 今天就开始为您的子女教育储蓄。	> 注册教育储蓄计划 (RESP)，例如 RESP-Matic。
<input type="checkbox"/> 开始为其他重要目标(例如房屋的首期头款、汽车或家用电脑等)储蓄。	> RBC 免税储蓄账户 (TFSA)，例如 TFSA-Matic。
<input type="checkbox"/> 未雨绸缪，为家人提供财务保障。细心考虑您的人寿、健康、汽车及财产保险需要。	> 请向 RBC 业务顾问索取一份《一般保险需要评估书》(General Insurance Needs Assessment)。
<input type="checkbox"/> 制定预算，有助管理日常支出，为短期目标储蓄。	> 让您的 RBC 业务顾问助您设计一个周详的财务计划。
<b>迈向稳健财务</b>	
<input type="checkbox"/> 现在就开始为您的退休生活储蓄。	> 注册退休储蓄计划 (RRSP)，例如 RSP-Matic。
<input type="checkbox"/> 检讨您的预算及信贷需要。	> 让您的 RBC 业务顾问助您更新财务计划。
<input type="checkbox"/> 检讨您家人不时转变的保险需要。	> 请向 RBC 业务顾问索取一份《一般保险需要评估书》(General Insurance Needs Assessment)。
<b>建立您的未来</b>	
<input type="checkbox"/> 每年检讨您的预算。	> 每年约见您的 RBC 业务顾问，商讨您不断转变的财务需要。
<input type="checkbox"/> 检讨您的保险需要。	> 更新您的保险保障，紧贴您的需要。

## 我们竭诚为您效劳

无论是今天或未来，您都可以对自己的理财决定充满信心。请跟我们联系，了解更多有关在 RBC 理财的详情：

- ▶ 请致电我们的中文热线 **1-888-769-2598**。我们可以为您提供粤语及普通话服务。
- ▶ 请到访我们任何一家 RBC 分行。
- ▶ 从北美以外致电对方付费电话 **1-506-864-2275**。
- ▶ 浏览我们为初抵加拿大的新移民特别而设、资料详尽的简体中文网站 [rbc.com/chinese/canada](http://rbc.com/chinese/canada)。

本指南中所有资料仅为一般性的信息来源，而不应理解为具体税务、法律、财务或投资建议。在出版时，我们力求有关资料准确，但我们不能保证其准确性或完整性。利率、市况、税务规定和其它投资因素可快速转变。任何人在基于本指南包含的信息采取任何行动之前，应与他们的个人税务顾问、会计或法律专业人员进行咨询。

有关财务策划服务及投资意见乃由皇家互惠基金公司 (Royal Mutual Funds Inc.) 提供。皇家互惠基金公司、RBC 资产管理公司 (RBC Asset Management Inc.)、加拿大皇家银行 (Royal Bank of Canada)、加拿大皇家信托公司 (Royal Trust Corporation of Canada) 及皇家信托公司 (The Royal Trust Company) 乃属于同一集团之独立机构。互惠基金乃由皇家互惠基金公司分销。投资互惠基金或涉及佣金、随后佣金、管理费及其他相关支出。投资前，请详阅有关说明书。互惠基金价格不受保证，基金价格或常变动，过往业绩可能不会重现。皇家互惠基金公司于魁北克省领有金融服务机构牌照。通过贷款购买证券，比只使用现金资源购买具更大风险。假若您必须贷款购买证券，到期还款时，即使所购证券的价值下跌，您的还款责任仍属不变。

所有房屋贷款及借贷产品均由加拿大皇家银行提供，并受其住宅房屋贷款 / 个人贷款的放款资格规定所限制。

Travel HealthProtector 保险由加拿大 RBC 保险公司 (RBC Insurance Company of Canada) 承保。在魁北克省，部分保障由 RBC General Insurance Company 承保。请参阅保险证明书，查看有关 Travel HealthProtector 的福利及保障范围条件。

LoanProtector 和 HomeProtector 是团体债权人保险计划，由加拿大人寿保险公司 (Canada Life Assurance Company) 承保，并受到若干条款、条件、不受保项目及资格限制。有关详情 (包括资格要求和不受保项目、早已存在健康状况的不受保项目、隐私及个人信息的保密)，请参阅 LoanProtector 和 HomeProtector 的小册子。

© 加拿大皇家银行之注册商标。RBC 和 Royal Bank 为加拿大皇家银行之注册商标。

TM 加拿大皇家银行之商标。

\* Visa 及 PLUS System 乃 Visa International Service Association 之注册商标。加拿大皇家银行是这些商标的授权使用者。所有其他商标均属其个别持有人所拥有。

<sup>1</sup> 受某些条件限制。详情请向分行查询。加拿大新移民须在过去一年内才抵达加拿大，并须出示移民证明文件。此优惠可能会随时取消及更改，恕不另行通知。

<sup>2</sup> 以市场资本总额及资产计算。

<sup>3</sup> 环球金融杂志 (Globe Finance Magazine) 2009年2月25日。

<sup>4</sup> 截至2009年4月，RBC皇家银行拥有1,188个房屋贷款专家及630个流动财务策划专家(退休投资策划专家)、以及可供电话联系的1,200财务策划专家和200个持牌互惠基金代理。

<sup>5</sup> 上述所有优惠取决于信用批核或抵押存款。请到访邻近RBC分行，查询有关适用信用卡的列表。

<sup>6</sup> 此优惠可能会随时取消，利率也可能随时更改，恕不另行通知。

<sup>7</sup> 如可提供。

<sup>8</sup> Interac Inc. 之注册商标。在牌照许可下使用。

<sup>9</sup> NYCE Corporation 之注册商标。在牌照许可下使用。

<sup>10</sup> Canada Post Corporation 之商标。

<sup>11</sup> 不能从美元理财账户或RBC High Interest eSavings™ 账户汇款。

<sup>12</sup> RBC Online Banking 网上理财由加拿大皇家银行提供。

<sup>13</sup> 每24小时内，最高汇款限额为加币\$1,000元或等同时值。

<sup>14</sup> 最优惠利率是加拿大皇家银行每隔一段时间公布的年利率，此利率会被用作参考，决定在加拿大的加元商业借贷的利率。

<sup>15</sup> *Mortgage Financing 2007: What Now?* (M.A. Milevsky and B.Wallar 著) 2007年9月。

<sup>16</sup> 所有房屋贷款及预先批核房屋贷款，受加拿大皇家银行的住宅房屋贷款的放款规定所限制。

<sup>17</sup> 在2009年1月，RBC在小型企业东主顾客类别，与其他加拿大的主要金融机构相比，录得最大市场占有率。

<sup>18</sup> 某些省分及地区的法定成年岁数为19岁，这或会延迟开设 TFSA 的时间。然而，可用供款额却由18岁开始累计。

© 2009 加拿大皇家银行。版权所有。加拿大印刷。

此指南为 RBC 英文指南(20661)之中文翻译本，如有需要，可索取英文指南。若中、英文版本的内容出现矛盾或含糊之处，则以英文版本为准。此中文译本只供参考。

This guide is a translation of RBC's English guide (20661) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between the Chinese and English texts, the English language text shall govern. This Chinese version is for reference only.



RBC Royal Bank®  
RBC 皇家银行