

**Polska**



Mechanizmy stymulowania  
oszczędzania długo- i  
krótkoterminowego w Kanadzie

2016-04-25 14:33:29



## Informacja o mechanizmach stymulowania oszczędzania długo- i krótkoterminowego w Kanadzie.

- Program obligacji państwowych (Canada Saving Bonds Program, CSBP) – jest to rządowy program adresowany do obywateli kanadyjskich zainteresowanych oszczędzaniem wolnych środków poprzez lokowanie ich w trzyletnie, gwarantowane przez rząd kanadyjski obligacje (ich oprocentowanie jest corocznie ogłaszane przez Ministra Finansów Kanady); aktualnie zakupy w/w obligacji odbywają się jedynie w formie potrąceń z uzyskiwanych przez pracowników wynagrodzeń, pobieranych przez zakwalifikowanych do udziału w programie pracodawców (tzw. Payroll Savings Program); szerzej na temat tego programu na jego portalu: <http://www.csb.gc.ca>.
- Program nieopodatkowanych rachunków oszczędnościowych (Tax-Free Savings Account program; TFSA) – rozwiązanie to przewiduje możliwość założenia specjalnego rachunku oszczędnościowego, zarejestrowanego w Kanadyjskiej Agencji ds. Dochodów (odpowiednik polskich urzędów skarbowych), w przypadku którego wkłady (do określonej wysokości, ustalonej na dany rok) i wszelkie przychody uzyskiwane z tytułu lokaty na tym rachunku są zwolnione z opodatkowania (także w przypadku wycofania danych oszczędności z tego rachunku); szerzej na temat tego programu na jego portalu: <http://www.cra-arc.gc.ca/tfsa>.
- Oszczędnościowy program emerytalny (Registered Retirement Savings Plan, RRSP) – rządowy program oszczędzania emerytalnego (uzupełnienie państwowego obowiązkowego programu emerytalnego – Old Age Security Program; odpowiednik III filaru w Polsce); zakładany na wniosek danej osoby i obowiązkowo rejestrowany w Kanadyjskiej Agencji ds. Dochodów; wkłady danej osoby i/lub jej partnera w ramach tego programu mogą służyć do obniżenia opodatkowania dochodów danej osoby; zgromadzone środki nie podlegają opodatkowaniu pod warunkiem utrzymywania ich przeznaczenia; szerzej na temat tego programu na jego portalu: <http://www.cra-arc.gc.ca/tx/ndvdl/tpcs/rrsp-reer/rrsps-eng.html>.
- Program oszczędnościowy dla osób niepełnosprawnych (Registered Disability Savings Plan, RDSP) – jest to rządowy program długoterminowego oszczędzania dla osób niepełnosprawnych i ich rodzin; program danej osoby jest obligatoryjnie rejestrowany w Kanadyjskiej Agencji ds. Dochodów (odpowiednik polskich urzędów podatkowych) i następnie przez nią zarządzany; udział w programie uprawnia do odpisów podatkowych, dodatkowo wkłady danych osób w ramach programu mogą być uzupełnione grantami i bonami przekazywanymi przez Kanadyjski Departament ds. Zatrudnienia i Rozwoju Społecznego; szerzej na temat tego programu na jego portalu: <http://www.esdc.gc.ca/eng/disability/savings/index.shtml>.
- Edukacyjny program oszczędnościowy (Registered Education Savings Plans; RESP) – program stymulujący odkładanie oszczędności w celu ich późniejszego wykorzystania na potrzeby sfinansowania kosztów uzyskania wykształcenia średniego (collage) i wyższego (uniwersytet); zakłada on odkładanie środków (do określonej wysokości w danym roku) na odrębnym, zarejestrowanym w Kanadyjskiej Agencji ds. Dochodów (odpowiednik polskich urzędów podatkowych) rachunku (środki te nie podlegają żadnym zwolnieniom czy odliczeniom podatkowym), które następnie po upływie określonego czasu (maksymalnie 35 lat) zostają wraz z uzyskanym zyskiem (zysk nie podlega opodatkowaniu) przekazane beneficjentowi na potrzeby sfinansowania kosztów nauki; szerzej na temat tego programu na jego portalu: [http://www.esdc.gc.ca/en/student\\_grants/cesg.page](http://www.esdc.gc.ca/en/student_grants/cesg.page).

Prywatne oszczędności gromadzone w ramach w/w programu mogą być dodatkowo zwiększone o środki z budżetu federalnego w ramach następujących programów rządowych:

- Program Edukacyjnych Grantów Oszczędnościowych (Canada Education Savings Grant; CESG) – program rządowego wsparcia prywatnych oszczędności ukierunkowany na sfinansowanie kosztów uzyskania średniego wykształcenia dzieci i młodzieży; w ramach tego programu osoby, które rejestrują program oszczędnościowy otrzymują za pośrednictwem Kanadyjskiego Departamentu ds. Zatrudnienia i Rozwoju Społecznego 20% dodatkowych środków z budżetu państwa od kwoty samodzielnie odłożonej w ramach programu oszczędnościowego danego dziecka (do osiągnięcia poziomu oszczędności w wysokości 2.500 CAD w danym roku); w zależności od dochodów danej rodziny istnieje możliwość otrzymania dodatkowych 10-20% (tzw.

Program Dodatkowych Edukacyjnych Grantów Oszczędnościowych - Additional Canada Education Savings Grant); szerzej na temat tego programu: [http://www.esdc.gc.ca/en/student\\_grants/cesg.page](http://www.esdc.gc.ca/en/student_grants/cesg.page).

- Program Bonów Edukacyjnych (Canada Learning Bond) - program rządowego wsparcia prywatnych oszczędności ukierunkowany na sfinansowanie kosztów uzyskania wyższego wykształcenia; przewiduje on przekazanie na specjalny rachunek oszczędnościowy bonu edukacyjnego w wysokości 500 CAD w celu zmotywowania rodziców / opiekunów do dalszego, samodzielnego odkładania środków na sfinansowanie w przyszłości kosztów uczęszczania dziecka do uczelni wyższej (program przewiduje również możliwość pozyskiwania corocznie dodatkowych 100 CAD na dziecko do osiągnięcia wieku 15 lat, a także możliwość otrzymania jednorazowej kwoty 25 CAD na pokrycie kosztów otwarcia w/w specjalnego rachunku oszczędnościowego); szerzej na temat tego programu na jego portalu: [http://www.esdc.gc.ca/en/education\\_savings/clb.page](http://www.esdc.gc.ca/en/education_savings/clb.page).

Ponadto oszczędności te mogą być także dodatkowo zwiększone w ramach odrębnych programów rozwoju edukacji, realizowanych przez poszczególne prowincje. Dotychczas takie programy ustanowiły następujące prowincje:

- Alberta ("Alberta Centennial Education Savings", program obecnie nie realizowany);

- Kolumbia Brytyjska ("BC Training and Education Savings Program"; szerzej na: <http://www2.gov.bc.ca/gov/content/education-training/k-12/support/bc-training-and-education-savings-grant>);

- Quebec ("Québec education savings incentive"; szerzej na: [http://www4.gouv.qc.ca/EN/Portail/Citoyens/Evenements/DevenirParent/Pages/incitf\\_eparg\\_etud.aspx](http://www4.gouv.qc.ca/EN/Portail/Citoyens/Evenements/DevenirParent/Pages/incitf_eparg_etud.aspx));

- Saskatchewan ("Saskatchewan Advantage Grant for Education Savings"; szerzej na: <https://www.saskatchewan.ca/residents/education-and-learning/scholarships-bursaries-grants/grants-and-bursaries/saving-for-post-secondary-education>).

*Źródło: Wydział Promocji Handlu i Inwestycji Konsulatu RP w Montrealu*



**INNOWACYJNA GOSPODARKA**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**MINISTERSTWO  
ROZWOJU**

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



Projekt jest współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego