

# 您的投票很重要

您将在以下方面受益：

Heritage教育基金会 (Heritage Educational Foundation) 的董事会将进行投票表决，来结束Heritage团体计划 (Group Plan) 和自定计划 (Self-Determined Plan)，并将您现有的Heritage 注册教育储蓄计划 (RESP) 转移到Knowledge First举办的个人RESP计划—家庭单个学生计划 (Family Single Student Plan)。

个人RESP为您和您的受益人提供改进的灵活性、所有权和易用性。选择家庭单个学生计划这一决定将给您带来更大的确定性。当您的学生接受专上教育时，您的RESP中的资金将更加确定。

**我们需要您的支持！Heritage教育基金会董事会建议您支持并投票赞成此变更。**

## 团体计划与个人计划的重要区别

### 团体RESP计划



- 不同客户的供款收入汇集在一起，属于计划，而不属于您和您的学生。
- 只有完成传统的四年制专上教育课程的学生才能获得其RESP的全部利益（由基金会决定）。
- 未从该资金池中领取的学生应得收益份额将丧失，可以由同一资金池中的其他学生领取，并且学生未领取的补助金或补助金收益也将丧失。

### 个人RESP计划



- 储蓄和补助金供款的收益由个人管理和持有，不汇集在一起。
- 供款和补助金所赚取的全部收益完全由您和您的学生拥有。
- 如果您的学生决定推迟接受或不接受专上教育、或更改其专上教育课程，该收益仍然属于您和您的学生，并且在RESP的整个35年周期中都将用于投资并实现增长。

### 所有权和赚取的收入

### 提款资格与灵活性

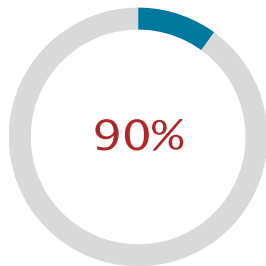
- 学生使用和提取其RESP中的资金受到以下限制：
  - ^ 在学生专上教育的第一年，净供款将全额返还给订户。提款固定，并与传统专上教育开始日期保持一致。
  - ^ 从专上教育第二年开始，学生必须每年在指定的截止日期之前申请提取任意份额的总收益（由基金会决定）、补助金和补助金收益。



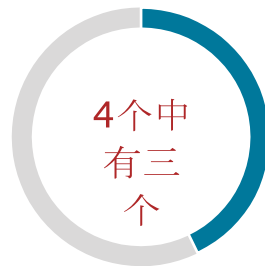
- 供款和收益的提款时间完全灵活，以适应当今专上课程的多样性。
- 可以采取策略性的方式提款，使学生能够按任何顺序随时提取供款、保证金和收益，帮助学生从效用和税收的角度实现利益最大化。

# 您知道吗？

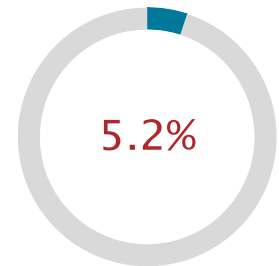
专上教育的环境已经发生了变化，随之而来的是，学生对自己未来道路的选择也发生了变化。结果，团体计划的主要益处，即损耗收益正在下降。相比之下，个人计划的主要优势之一就是灵活性，它可以确保您完全、全额使用所有计划收益。在Heritage团体计划中：



**过去6年中**  
损耗收益下降了90%。



**4个中  
有三个**  
4个学生中有3个没有  
获得其RESP的全部价值。



**只有5.2%**  
的教育援助付款来自损  
耗收益。

## 个人RESP计划将给您带来的主要益处

### 价值最大化

- 管理您的供款，以最大限度地增加您有资格获得的联邦和省级补助金。
- 通过谨慎的投资策略增加收入潜力，同时保护您的储蓄价值（即使您的学生正处在专上教育阶段）。
- 当您的学生通过夏季、兼职或合作社工作赚取收入的潜力处于最低点时，通过策略性提款实现节税。

### 完全的所有权和控制权

- 即使您的学生决定不接受专上教育，您在RESP的整个周期内获得的收入也专属于您和您的学生。
- 更高的透明度，使您可以更好地了解供款、补助金和赚取的收益的金额。

### 访问计划和资源

- 取得Knowledge First奖学金和助学金的机会。
- 我们的视频、文章和建议可帮助您为专上教育决策做好准备，并掌握策略性管理RESP储蓄和提款以实现价值最大化的方法。

### 极高的灵活性

- 通过我们的安全客户网站、电话、实时聊天、或与您的销售代表当面接洽，访问您的RESP。获取完整的信息、及时的报告、或进行更改，所有这些都无需支付任何额外费用。
- 家庭单个学生计划认识到每个学生选择的道路都有所不同，并帮助您解决这一问题。例如，如果学生半工半读，头几年所需的资金可能会较少，随着课程的扩展，最终他们会需要更多的资金。

有关家庭单个学生计划的更多信息，请点击 [此处](#)。

[草稿批注：在纸质版本中，请使用以下网站链接，代替“此处”：  
[www.knowledgefirstfinancial.ca/FSSP](http://www.knowledgefirstfinancial.ca/FSSP) ]