

SKYFORT WEALTH

Пенсійний Дефіцит

Реальна математика CPP, OAS
і скільки тобі бракує до пенсії

Гайд для українських іммігрантів

Andrii Andriushchenko

Licensed Dealing Representative

Access Capital Advisors Inc.

Особисто зареєстрований: AB · BC · ON

@andrii.wealthcanada · 2026

Моя історія

У середині 2024 року я тільки отримав ліцензію Dealing Representative через Axxess Capital Advisors Inc. Я закінчив Canadian Securities Institute. Думав — 'Я тепер expert, я роблю все правильно. Уряд про мене подбає.'

Я сів і вирахував свою майбутню пенсію. Я іммігрант (приїхав у лютому 2023), у мене дружина і троє дітей, я почав внески у CPP лише з 2023 року. Через 30 хвилин розрахунків я закрити калькулятор і зрозумів — дефіцит мого пенсійного життя складатиме більше \$1 мільйона. Уряд не дає 100% пенсії іммігранту який почав внески у Канаді у віці 30+.

Цей гайд показує тобі ту саму математику. Без перебільшень. Без страшилок. Просто чесні цифри 2026 і чесний шлях вийти з пастки через exempt market.

ПРО МЕНЕ

Я Andrii Andriushchenko. Приїхав у Канаду в лютому 2023 року з дружиною і трьома дітьми. Магістр права (LL.M.) та магістр публічного управління і адміністрування. У Канаді закінчив Canadian Securities Institute (CSI) і у середині 2024 отримав ліцензію Dealing Representative через Axxess Capital Advisors Inc. — Exempt Market Dealer.

Особисто зареєстрований у Alberta, British Columbia і Ontario. Через мого EMD доступні additional jurisdictions у Канаді.

Сфера моєї ліцензії: exempt market securities. Я НЕ можу надавати рекомендації щодо ETF, mutual funds або окремих акцій — для цього потрібна CIRO ліцензія. У цьому гайді я говорю про категорії інвестицій загалом, exempt market зокрема.

1. CPP — реальність 2026

Canada Pension Plan. Те у що ти платиш кожен рауческ. Усі думають це "державна пенсія". Реальність інша.

Максимум vs середнє

Категорія	Місячно 2026	На рік
CPP максимум (40 років max contributions)	\$1,433	\$17,196
CPP середнє реально отримують	\$836	\$10,032
Різниця між max і average	\$597	\$7,164

Чому 99% не отримують максимум

Щоб отримати максимум CPP — треба:

- Працювати 40 років (від 18 до 65)
- Кожен рік заробляти мінімум YMPЕ (\$68,500 у 2026)
- Не пропускати роки (десгее, виховання дитини, безробіття — зменшують)
- Платити CPP максимум кожен рік

ПРОБЛЕМА ДЛЯ ІМІГРАНТА

Якщо ти приїхав у Канаду у 35 років і будеш працювати до 65 — у тебе максимум 30 років contributions, не 40.

Це означає: твій CPP буде максимум $30/40 = 75\%$ від максимуму.
 $\$1,433 \times 75\% = \$1,075$ на місяць. Якщо ти заробляв максимум кожен рік.

Реальна цифра для більшості: \$700-\$900 на місяць.

2. OAS — ще гірше для іммігранта

Old Age Security. Це "базова пенсія" від уряду. Платиться незалежно від того чи ти працював. АЛЕ. Але є але.

Правила OAS 2026

- Максимум: ~\$766/місяць (\$9,192 на рік)
- Мінімум для qualification: 10 років резидентства в Канаді після 18 років
- Для повного OAS: 40 років резидентства після 18 років
- Менше 40 років = пропорційно менше OAS

Реальна математика для іммігранта

Приїхав у віці	Років у Канаді до 65	% від OAS max	OAS на місяць
20 років	45 років (capped at 40)	100%	\$766
25 років	40 років	100%	\$766
30 років	35 років	87.5%	\$670
35 років	30 років	75%	\$575
40 років	25 років	62.5%	\$479
45 років	20 років	50%	\$383
50 років	15 років	37.5%	\$287
55+ років	<10 років	0% (не qualified)	\$0

Якщо ти приїхав у 35 років — ти отримуватимеш максимум \$575 на місяць OAS. На пенсії. Назавжди. Це не помилка — це закон.

3. Загальна картина: дефіцит

Тепер складемо CPP + OAS і порівняємо з реальними витратами в Канаді.

Типова ситуація: приїхав у 35, працює до 65

Категорія	Сума на місяць
CPP (30 років contributions @ 80% max)	\$860
OAS (30 років residency @ 75%)	\$575
GIS (Guaranteed Income Supplement)	\$0 (не qualified bo income)
ВСЬОГО від уряду	\$1,435

Скільки реально треба у Калгарі (2026 ціни)

Категорія витрат	Вживання	Нормально	Комфорт
Оренда / mortgage	\$1,800	\$2,400	\$3,500
Їжа	\$600	\$800	\$1,200
Транспорт + страховка	\$400	\$600	\$900
Комунальні + інтернет	\$300	\$400	\$500
Медицина + dental	\$200	\$300	\$500
Розваги + одяг	\$0	\$500	\$1,000
Подорожі (на місяць avg)	\$0	\$0	\$1,000
ВСЬОГО НА МІСЯЦЬ	\$3,300	\$5,000	\$8,600

4. ДЕФІЦИТ — реальна цифра

Тепер віднімаємо що дає уряд від того що тобі треба:

Сценарій життя	Витрати/міс	Уряд дасть	ДЕФІЦИТ/міс
Вживання	\$3,300	\$1,435	\$1,865
Нормально	\$5,000	\$1,435	\$3,565
Комфорт	\$8,600	\$1,435	\$7,165

За 25 років пенсії (з 65 до 90)

Сценарій	Дефіцит/міс	На рік	За 25 років
Вживання	\$1,865	\$22,380	\$559,500
Нормально	\$3,565	\$42,780	\$1,069,500
Комфорт	\$7,165	\$85,980	\$2,149,500

ЦЕ ТВОЯ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Якщо ти хочеш жити "нормально" у пенсії в Калгарі — тобі треба самостійно покрити \$1,069,500 за 25 років. Це означає мати приблизно \$700,000 інвестованих активів у 65 років.

Уряд не врятує. Це проста математика, не теорія змови.

5. Як побудувати \$700К за 30 років

Гарна новина — якщо у тебе є 25-30 років до пенсії, побудувати \$700,000 цілком реально. Просто треба правильна стратегія + дисципліна.

Скільки треба відкладати щомісяця

Дохідність / рік	30 років до 65	25 років до 65	20 років до 65
4% (GIC, bonds)	\$1,010/міс	\$1,365/міс	\$1,910/міс
7% (broad-market індекси)	\$575/міс	\$865/міс	\$1,355/міс
9% (exempt market типово)	\$385/міс	\$625/міс	\$1,055/міс
11% (aggressive exempt mix)	\$255/міс	\$455/міс	\$830/міс

Що це означає на практиці

Сценарій А — Консервативний (4% GIC): Якщо ти кладеш все у GICs — треба \$1,010 на місяць протягом 30 років. Це \$12,120 на рік. Майже неможливо для більшості.

Сценарій В — Помірний (7% індекси): \$575 на місяць. Реально. Це 7% від зарплати \$100К (нетто). Більшість родин це може.

Сценарій С — Агресивний (9% exempt market): \$385 на місяць. Найкомфортніше. На зарплаті \$100К це 4.5% — навіть з іпотека на дім реально.

ЧОМУ ЕХЕМПТ MARKET ВИГРАЄ

Різниця між 7% і 9% звучить як невелика. Але:

- \$575/міс vs \$385/міс — економія \$190/міс (\$2,280/рік)
- За 30 років економія = \$68,400 які залишилися у твоїй кишені сьогодні
- При тому ж результаті у пенсії \$700К

Це сила вищої дохідності + compound interest. Exempt market у TFSA = ці переваги ПЛЮС безподатковість.

6. Exempt market шлях

Це моя зона експертизи. Я licensed DR з Axxess Capital Advisors Inc. — Exempt Market Dealer. Це означає що я можу проводити Suitability Assessment і рекомендувати exempt market продукти.

Що таке exempt market

- MIC — Mortgage Investment Corporation. Твої гроші позичаються canadian homeowners під забезпечення нерухомості. Дохід 7-10%. Monthly distributions.
- Private REIT — приватна нерухомість (apartments, commercial). Дохід 7-12%. Quarterly distributions.
- Private credit funds — позики канадським компаніям. Дохід 8-12%.
- Limited Partnerships — land development, infrastructure. Дохід varies, 10-15% target.

Хто має право

Eligible Investor (більшість моїх клієнтів):

- Net assets \$400K+ (з домом)
- АБО дохід \$75K+ (\$125K з подружжям)
- Доступ до більшості offerings з \$25-30K на продукт

Accredited Investor:

- Net financial assets \$1M+ (без primary residence)
- АБО дохід \$200K+ (\$300K з подружжям) 2+ роки
- Доступ до всіх offerings без лімітів

ВАЖЛИВЕ ПРАВИЛО CSA

Concentration limit: ніколи не клади більше 10% свого ліквідного капіталу в один exempt market продукт. Diversify across 3-5 issuers. Це закон і я як licensed DR не маю права продати тобі більше.

7. Реальний приклад портфеля

Профіль: 38 років, переїхав 2020 року, зарплата \$115K, дім з \$200K equity, \$50K заощаджень. Eligible Investor.

Рекомендована структура (70/30)

Категорія	Сума	% портфеля	Хто радить
Public market (broad-market індекси)	\$35,000	70%	CIRO advisor
MIC (mortgage investment corp)	\$7,500	15%	Я (Axxess)
Private REIT	\$5,000	10%	Я (Axxess)
Cash buffer (HISA)	\$2,500	5%	Сам у банку
ВСЬОГО	\$50,000	100%	

Очікувана дохідність

Компонент	% портфеля	Дохідність	Внесок у портфель
Public market	70%	~7.5%	5.25%
MIC	15%	~9%	1.35%
Private REIT	10%	~10%	1.00%
Cash	5%	~3.5%	0.18%
Загальна очікувана дохідність			~7.78%

За 27 років (до 65) додаючи \$400/місяць — портфель досягне приблизно \$680,000. Це покриває пенсійний дефіцит сценарію "нормально" з невеликим запасом.

8. План дій

Цього тижня

- Зайди в Service Canada → My Service Canada Account
- Подивись свою CPP estimated retirement projection
- Це покаже скільки ТИ конкретно отримаєш (не середнє, не максимум — твоя реальна цифра)
- Якщо немає аккаунту — реєструйся через GСKey, 10 хвилин

Цього місяця

- Прорахуй свій реальний дефіцит за формулою:
Дефіцит = (Бажані витрати × 12 × 25 років) – (CPP+OAS × 12 × 25)
- Визнач свого профіль інвестора (Eligible / Accredited / Non-Eligible)
- Прорахуй скільки треба відкладати щомісяця при різній дохідності (Розділ 5 вище)

Цього кварталу

- Запиши на 30-хв дзвінок зі мною — Suitability Assessment безкоштовно
- Або з іншим licensed DR — головне почати
- Для public market частини портфеля — звернись до CIRO advisor (банк, IIROC firm)
- Для exempt market — я.

НАЙВАЖЛИВІШЕ ПРАВИЛО

Час дорожчий за стратегію. \$400/міс протягом 30 років при 9% = \$730,000.
Той самий \$400/міс протягом 20 років = \$267,000.

Різниця тільки 10 років зволікання = \$463,000. Дій сьогодні, навіть з невеликою сумою.

9. Безкоштовний дзвінок

На 30-хвилинному дзвінку ми зробимо:

- Розрахунок твого реального пенсійного дефіциту на основі твоєї конкретної ситуації (вік, рік приїзду, дохід)
- Класифікація — чи ти Eligible або Accredited Investor
- 2-3 конкретні exempt market продукти які підходять твоєму профілю
- Рекомендація CIRO advisor для public market частини (якщо потрібна)
- Чесний план з конкретними цифрами для твого випадку

Безкоштовний 30-хвилинний дзвінок

Persona Suitability Assessment. Зрозуміємо чи підходить тобі exempt market і який саме продукт. Без продажу. Без тиску.

→ calendly.com/andriushchenko-partners/new-meeting

→ andriushchenko.partners@gmail.com

→ 403-397-2553

→ [@andrii.wealthcanada](#) (TikTok / Instagram)

Більше lead magnets

У моєму DM можеш запросити:

- "TFSA" — TFSA + Exempt Market стратегія
- "GIC" — Чому GICs знищують твоє багатство
- "СВОБОДА" — 90-денний план виходу з financial trap
- Pension Calculator — інтерактивний інструмент розрахунку дефіциту

Юридична інформація

Дисклеймер

Цей документ — освітній матеріал. Автор — Andrii Andriushchenko, Dealing Representative зареєстрований через Axxess Capital Advisors Inc. (Exempt Market Dealer). Особиста реєстрація: Alberta, British Columbia, Ontario. Через sponsor EMD доступні додаткові provincial jurisdictions.

Сфера моєї ліцензії: exempt market securities. Я НЕ зареєстрований для надання порад про публічні securities (акції, ETF, mutual funds) — це інша категорія ліцензії (CIRO / MFDA). У цьому гайді я не рекомендую конкретні ETF або mutual funds. Для таких порад звертайся до advisor з відповідною ліцензією.

Цей гайд НЕ є персональною інвестиційною рекомендацією, юридичною або податковою консультацією, або пропозицією продажу будь-яких securities. Інвестиції в exempt market підлягають обов'язковому Suitability Assessment згідно з National Instrument 31-103. Конкретні рекомендації надаються тільки після формальної client-advisor relationship з Axxess Capital Advisors Inc.

Минула дохідність будь-яких інвестицій НЕ гарантує майбутню. Усі інвестиції несуть ризик втрати капіталу, включно з ризиком втрати усього вкладеного.

Перевірка моєї реєстрації

Перевір мою ліцензію та реєстрацію Axxess Capital Advisors Inc. на CSA National Registration Search:

nrd-info.ca — введи 'Andrii Andriushchenko' або 'Axxess Capital Advisors'

Контакти регуляторів

- Alberta Securities Commission (ASC): asc.ca · 1-877-355-4488
- BC Securities Commission (BCSC): bcsc.bc.ca · 1-800-373-6393
- Ontario Securities Commission (OSC): osc.ca · 1-877-785-1555
- OBSI (для скарг): obsi.ca · 1-888-451-4519