

SKYFORT WEALTH

RESP

\$7,200

Як уряд Канади дає тобі \$7,200
безкоштовно на освіту дитини

Гайд для батьків

Andrii Andriushchenko

Licensed Dealing Representative

Access Capital Advisors Inc.

Особисто зареєстрований: AB · BC · ON

@andrii.wealthcanada · 2026

Найкраща інвестиція яку батько може зробити

RESP (Registered Education Savings Plan) — це єдиний рахунок у Канаді де уряд сам додає твої гроші. 20% на кожний \$1 який ти вкладаєш. До \$7,200 на одну дитину lifetime.

У мене троє дітей і три відкриті RESP — одне з перших що я зробив після приїзду у лютому 2023. За мою практику з українськими родинами у Канаді — 50% не відкривають RESP або відкривають занадто пізно. Кожен рік зволікання після народження дитини = втрата \$500 безкоштовно + втрата компаундингу.

Цей гайд показує: як RESP працює, як максимізувати grant, які стратегії використовувати, і чому НЕ варто відкривати у банку.

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. Як працює RESP

Основна механіка

- Ти відкриваєш RESP на ім'я дитини. Ти — subscriber. Дитина — beneficiary.
- Кладеш гроші — до \$50,000 lifetime на одну дитину
- Уряд додає 20% від твоїх внесків — до \$500 на рік
- Це називається CESG (Canada Education Savings Grant)
- Lifetime maximum CESG: \$7,200 на дитину
- Гроші ростуть БЕЗ ПОДАТКІВ до 18 років
- Коли дитина йде у post-secondary — гроші виходять як EAP (Education Assistance Payment)
- EAP оподатковується на ІМ'Я ДИТИНИ — їхній tax bracket майже 0%
- Фактично безподатковий ріст і безподаткове використання

Що це означає в простих числах

Дія	Сума
Твій внесок (рік)	\$2,500
+ Уряд додає CESG 20%	+\$500
= На рахунку відразу	\$3,000
Ріст ETF 6% за рік	+\$180
Баланс кінця року 1	\$3,180

ЦЕ 20% GUARANTEED RETURN

До будь-якого ринку. До будь-якої інвестиції. 20% від уряду — це найкращий guaranteed return у канадській фінансовій системі.

Жодний інший рахунок не дає 20% доходу автоматично. Не використовувати RESP — це залишати безкоштовні гроші на столі.

2. Що буде через 18 років

Три стратегії з різним рівнем aggressiveness. Інвестиції — broad-market balanced ETF, історична дохідність 6%.

Стратегія А: \$208/міс (\$2,500/рік)

Метрика	Значення
Твої внески за 18 років	\$45,000
CESG grants (max \$7,200)	\$7,200
Інвестиційний дохід (6%)	~\$35,000
ВСЬОГО на університет	\$87,200

Стратегія В: \$416/міс (\$5,000/рік) — fast tracking

Метрика	Значення
Твої внески за 10 років (потім стоп)	\$50,000 (lifetime max)
CESG grants (max \$7,200)	\$7,200
Інвестиційний дохід (6%) за 18 років	~\$50,000
ВСЬОГО на університет	\$107,200

Стратегія С: \$50,000 одразу при народженні (extended family)

Метрика	Значення
Lump sum внесок	\$50,000
CESG grants (max \$7,200)	\$7,200 (поступово)
Інвестиційний дохід (6%) за 18 років	~\$137,000
ВСЬОГО на університет	\$194,200

ВАЖЛИВО ПРО CESH

CESG дається тільки на перші \$2,500 contributions на рік. Якщо ти вклав \$5,000 у один рік — отримаєш тільки \$500 grant, не \$1,000.

Виняток: carry-forward. Якщо пропустив роки — можна "догнати" по \$1,000 grant на рік максимум (на \$5,000 внесків).

3. Типи RESP — який вибрати

Є три типи RESP. Вибір змінює гнучкість значно.

Тип	Хто beneficiary	Гнучкість
Individual	Одна дитина	Низька — гроші тільки для одної
Family	Декілька дітей	Висока — гроші можна перекидати
Group / Scholarship	Pool of children	ДУЖЕ низька — комісії високі

Family RESP — найкращий для більшості родин

Якщо у тебе планується 2+ дітей — обирай Family RESP. Чому:

- Один рахунок на всіх дітей
- Якщо одна дитина НЕ йде у post-secondary — її частка переходить іншим
- Менше paperwork (один рахунок замість трьох)
- Те ж CESG до \$7,200 на КОЖНУ дитину
- Гнучкість при non-traditional освітніх шляхах

ОБЕРЕЖНО З GROUP RESP

Знайомі компанії: Heritage Education, CST Consultants, Knowledge First. Вони агресивно маркетують Group RESPs.

Чому я НЕ рекомендую:

- Високі комісії (sales commissions \$500-\$1,500)
- Жорсткі правила withdrawals — пропустив платіж = можна втратити гроші
- Якщо дитина не йде у "qualifying" програму — втрачаєш частину
- Низька дохідність (часто 3-4% після fees)

Завжди обирай self-directed Family RESP через Wealthsimple, Questrade, або bank's discount broker.

4. Додаткові гранти які пропускають

CESG це базовий грант. Уряд має 3 інші менш відомі грантові програми. Більшість українських родин про них не знає.

1. Additional CESG (A-CESG)

- Додатковий 10-20% на перші \$500 внесків
- Доступний для родин з нижчим доходом
- Income threshold 2026: family income до ~\$57,375 = 20% bonus; до ~\$114,750 = 10% bonus
- Lifetime maximum: \$2,000 на дитину
- Автоматично нараховується якщо твій дохід підпадає

2. Canada Learning Bond (CLB)

- Для родин з низьким доходом (підпадає під ~\$57,375 family income)
- \$500 при відкритті RESP + \$100/рік до 15 років
- Максимум \$2,000 БЕЗ потреби робити внески
- Якщо ти newcomer з низьким доходом перший рік — це твої безкоштовні гроші
- Багато українських родин пропускають перший рік коли доходи ще низькі

3. Provincial grants

Провінція	Грант	Сума
Alberta	ACES (закрито 2014)	—
BC	BC Training and Education Savings Grant	\$1,200 одноразово
Quebec	QESI - Quebec Education Savings Incentive	10% match max \$250/рік
Saskatchewan	SAGES (suspended)	—

BC residents — \$1,200 одноразово коли дитина 6-9 років. Не пропускай — потрібно подавати заявку.

МАКСИМАЛЬНІ БЕЗКОШТОВНІ ГРОШІ

Якщо ти з низьким income family + у BC + правильно усе оформив:

- CESG \$7,200
- A-CESG \$2,000
- CLB \$2,000
- BCESG \$1,200

Загальний free grant: \$12,400 на дитину. Без жодного внеску з твого боку (для CLB) або з мінімальними внесками.

5. Стратегія за віком дитини

Дитина 0-2 років

Ідеальна ситуація. Маємо 16+ років compound. Стратегія: aggressive growth.

- 80-100% у broad-market equity ETF
- \$208/міс мінімум (\$2,500/рік для max CESG)
- Для конкретного ETF — звертайся до CIRO-registered advisor
- Очікуваний результат у 18 років: ~\$87,000+

Дитина 3-7 років

Все ще багато часу. 10-15 років compound. Стратегія: growth-balanced.

- 70-80% equity / 20-30% bonds
- Якщо пропустив роки — використай carry-forward (\$1,000 grant max на рік)
- Очікуваний результат: \$60-75K

Дитина 8-12 років

Менше часу — менше ризику. 6-10 років. Стратегія: balanced.

- 50-60% equity / 40-50% bonds
- Останній шанс catch up з grants — aggressively contribute
- Очікуваний результат: \$35-50K

Дитина 13-17 років

Last call. 3-5 років. Стратегія: conservative.

- 30-40% equity / 60-70% bonds and GICs
- Захист капіталу важливіший за ріст
- Останній рік для grant — дитина 17 років
- Очікуваний результат: \$15-30K

CRITICAL DEADLINE

- CESG доступний до кінця року коли дитині 17
- Для CESG після 16 років — є додаткові вимоги (внески \$2,000+ до 15 років)
- Краще відкривати RESP коли дитина має SIN (після народження — через Service Canada)

Якщо дитині вже 14-17 і ти ще не відкривав RESP — терміново перевір що ще можна отримати.

6. Як виводити гроші правильно

Коли дитина йде у post-secondary

RESP має дві категорії грошей які виводяться по-різному:

Категорія	Хто платить податок	Ліміть	Стратегія
Subscriber contributions (не твої гроші)	Ніхто (вони) після податку)	Будь-який	Виводь рівномірно
EAP (grants + ріст)	Дитина	\$8,000 перший семестр	Виводь поступово

Чому це важливо

Дитина-студент майже не платить податок (basic personal amount \$15K + tuition credit). EAP оподатковується на її ім'я → майже 0% податок.

Перший семестр обмежений \$8,000 EAP — це anti-abuse rule. Після 13 тижнів — ліміт зникає, можеш виводити більше.

Що якщо дитина НЕ йде в коледж

Це найбільший страх батьків. Три варіанти:

Варіант 1: Чекати. Дитина може передумати. RESP може існувати до 31 року від відкриття. Багато часу.

Варіант 2: Family RESP — перенести іншому. Якщо є інша дитина в RESP — її частка може використати освіту.

Варіант 3: Перенести в RRSP. Якщо у тебе є RRSP room — можна перевести до \$50,000 з RESP в RRSP без податку. Grants треба повернути уряду.

Варіант 4: Закрити рахунок. Останній resort.

- Твої contributions — повертаються без податку
- Grants — повертаються уряду
- Дохід (інвестиційний ріст) — оподатковується + 20% penalty

НАВІТЬ У ХУДШОМУ СЦЕНАРІЇ

Якщо ти кладеш \$2,500/рік протягом 18 років і дитина не йде у коледж + ти не можеш перенести в RRSP — ти повертаєш \$7,200 grants. Але залишаєш ~\$78,000 у свої руки (твої contributions + investment growth - 20% penalty).

Чистий результат: ти НЕ втрачаєш гроші. Просто не зекономиш стільки скільки міг би. Ризик низький.

7. 7 кроків відкрити RESP

Крок 1: Отримати SIN для дитини

- Зайди на canada.ca → Service Canada
- Submit application (free)
- Потрібно: birth certificate дитини + твоє ID
- Отримуєш SIN листом за 1-2 тижні
- Без SIN дитини RESP відкрити НЕ можна

Крок 2: Вибрати тип RESP

- Якщо 1 дитина: Individual
- Якщо 2+ дітей або плануєш ще: Family
- HE Group / Scholarship RESP — занадто rigid

Крок 3: Вибрати установу

Рекомендую self-directed brokers:

- Wealthsimple — найпростіший, мобільний
- Questrade — більше features
- NBDB — безкоштовно з \$100K+

Уникай: банків як основних RESP providers (часто пропонують mutual funds з 2% MER) і Group RESP компаній.

Крок 4: Відкрити рахунок

- 15-30 хвилин онлайн
- Введи свій SIN + SIN дитини + birth certificate інформацію
- Призначити successor subscriber (твоя дружина / партнер)
- Submit

Крок 5: Налаштувати CESG application

- Форма HRSDC SDE 0093 — application for CESG
- Більшість брокерів надають форму при відкритті
- Без цієї форми grants HE автоматичні — треба явно подавати!

Крок 6: Налаштувати monthly contributions

- Automatic transfer \$208/міс (для max CESG)
- Або одноразово \$2,500 на рік
- Recommended: автоматизація = дисципліна

Крок 7: Вибрати інвестиції

- Це поза моєю ліцензією — звертайся до CRO-registered advisor для конкретних ETF
- Загальна стратегія залежить від віку дитини (Розділ 5 вище)
- Уникай mutual funds з 2%+ MER

8. 6 помилок з RESP

#1. Group / Scholarship RESP

Високі комісії, rigid правила, погана дохідність. Закрий і переведи у self-directed.

#2. Тримання у HISA при довгому timeline

Дитина 2 роки. До коледжу 16 років. HISA дає 3-4%. ETF дає 7-8%. Втрата за 16 років — \$40K+ на одних внесках.

#3. Не подати CESG application

Brokers не подають automatically. Потрібна форма HRSDC SDE 0093. Без неї grants не нараховуються.

#4. Перевищити \$50K lifetime

Контрибуції понад \$50K не отримують grant + interest на overage оподатковується. Завжди трекай свій lifetime total.

#5. Тільки ОДИН РІК внесок \$7,500 для catch-up

CESG carry-forward дає тільки \$1,000 grant max на рік (на \$5,000 внесків). Класти більше — гроші лежатимуть без grant.

#6. Не призначити successor subscriber

Якщо щось трапиться з тобою — RESP попадає в estate замість партнера. Завжди designate spouse як successor.

9. Наступний крок

RESP — це лише один з 5 канадських рахунків які треба використовувати. На дзвінку ми обговоримо як він вписується у твою повну фінансову стратегію.

На безкоштовному 30-хв дзвінку ми зробимо:

- RESP strategy review — переконаємось що ти max grant і налаштував правильно
- Прорахунок повної стратегії: RESP + FHSA + TFSA + RRSP
- Розрахунок твого пенсійного дефіциту (CPP + OAS reality)
- Suitability Assessment для exempt market у TFSA (якщо Eligible)
- Якщо вибір ETF потрібен для RESP — направлю до CIRO-registered advisor

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)

Інші lead magnets:

- "TFSA" — TFSA + Exempt Market повна стратегія
- "ПЕНСІЯ" — Реальна математика CPP, OAS
- "FHSA" — \$59,500 на перший дім за 5 років
- "GIC" — Чому GICs знищують багатство
- "СВОБОДА" — 90-денний план виходу з financial trap
- "НОВАЧОК" — 30 кроків першого року в Канаді

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