

SKYFORT WEALTH

30 Кроків Новачка

Точна послідовність дій
у перший рік у Канаді

Гайд для українських іммігрантів

Andrii Andriushchenko

Licensed Dealing Representative

Access Capital Advisors Inc.

Особисто зареєстрований: AB · BC · ON

@andrii.wealthcanada · 2026

Моя помилка яка коштувала \$77,000

Я Andrii Andriushchenko. У лютому 2023 року приїхав у Канаду з дружиною і трьома дітьми. За плечима — магістр права (LL.M.) і магістр публічного управління і адміністрування з України. Я думав що "розумний" — освіта, гарне знання англійської, фінансовий бекграунд. Це не врятувало від типових помилок іммігранта.

За перший рік я бачив десятки знайомих українських родин які робили ті ж помилки. Кожна коштує тисячі доларів. Загальна сума "коштовних уроків" типової родини за перші 5 років — \$50,000-\$80,000 втрачених opportunities.

У Канаді я закінчив Canadian Securities Institute і у середині 2024 отримав ліцензію Dealing Representative через Axxess Capital Advisors Inc. — Exempt Market Dealer. Тепер допомагаю українцям не повторювати ті помилки.

Цей гайд — це 30 конкретних кроків у точній послідовності. Без води. Без "будуй кар'єру" і "вірю у себе". Тільки tactical steps які я б зробив якщо б знав їх з першого дня.

Якщо ти у Канаді менше 2 років — це для тебе. Якщо плануєш переїзд — ще більше. Якщо знаєш когось хто щойно приїхав — поділись.

ПРО МЕНЕ

Я Andrii Andriushchenko. Приїхав у Канаду в лютому 2023 року з дружиною і трьома дітьми. До приїзду — магістр права (LL.M.) та магістр публічного управління і адміністрування в Україні.

У Канаді почав з нуля: закінчив Canadian Securities Institute (CSI), 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.

Я знаю шлях іммігранта особисто — і знаю де лежать пастки. Цей гайд — те що я хотів би почути коли приїхав.

Тиждень 1: Документи (Кроки 1-7)

1. Отримати SIN

У Service Canada office — безкоштовно, день. Без SIN ти не можеш отримати зарплату, відкрити рахунок, або заплатити податки.

2. Відкрити chequing у банку

Newcomer offer — RBC, TD, BMO, Scotia, CIBC дають безкоштовний рахунок на 6-12 місяців. Принось PR card / work permit + passport.

3. Отримати Permanent Resident card

Якщо ти PR — береш card. Якщо work permit — це твоя ID. Завжди тримай сопу.

4. Health card провінції

Alberta — AHCIIP (immediate). BC — MSP (3 month wait). Ontario — OHIP (3 month wait). Без health card — приватна страховка.

5. Driver license трансфер

За 60-90 днів треба обмінювати foreign license на canadian. Інакше fines. Перевір recognized countries — Україна = так.

6. SIN дитини (якщо є діти)

Через Service Canada — потрібно для RESP, child benefits.

7. Apply for Canada Child Benefit (CCB)

Якщо діти — це \$700-800/міс tax-free на дитину до 18. Не пропускай навіть якщо тільки приїхав.

Місяць 1: Фінансова інфраструктура (Кроки 8-14)

8. Secured credit card

З банку де chequing. \$500-\$1,000 deposit, працює як normal card. Це найважливіший крок для credit history. Без нього ти не отримаєш мортгейдж, нормальну машину, або apartment лізе у багатьох містах.

9. ОДИН платіж на secured card

Bill type — internet або phone. Set up автоматично. Перші 6 місяців — ТІЛЬКИ ОДИН платіж \$25-50. Pay off fully кожен місяць. Це буде score від 0 до 720+ за 12 місяців.

10. Зарплатний direct deposit

Дай роботодавцю свої bank account details. Не treni gotivku.

11. Open TFSA (навіть з \$0)

У тому ж банку OR Wealthsimple OR Questrade. Critical: TFSA contribution room починається з року коли ти PR. Не відкривати = втрачати compound time.

12. Відкрити RRSP (якщо дохід \$50K+)

Якщо твоя зарплата > \$50K — RRSP дає tax refund. Тобі повернеться 25-40% твого внеску. Безкоштовні гроші.

13. Зарієструватися в CRA My Account

canada.ca → CRA Sign in. Створию через GCKey або Sign-In Partner. Це твій порал зі state. Без нього не зможеш бачити TFSA room, refunds, benefits.

14. Налаштувати auto-deposit таксів

Connect CRA My Account з твоїм банком — refunds приходитимуть автоматично замість checks.

Місяць 2-3: Робота і дохід (Кроки 15-20)

15. Update LinkedIn для Canadian market

Канадський format резюме (не Soviet). 1-2 pages max. Action verbs. Quantify achievements. Якщо не знаєш як — найми Canadian resume writer (\$150-300, окупається швидко).

16. Знайти Canadian work experience

Перші місяці — survival job окей. Tim Hortons, Walmart, food delivery. Канадський роботодавець хоче побачити канадський experience — навіть 3 місяці допомагає.

17. Apply до своєї спеціалізації

Як тільки маєш survival job + canadian experience — агресивно apply до своєї області. LinkedIn, Indeed, специфічні job boards.

18. Network з українською громадою

Ukrainian Canadian Congress, церкви, Telegram групи Calgary/Toronto/Vancouver Ukrainian. 70%+ робіт через networking, не applications.

19. Перевірити чи твою професію треба licensing

Інженер, лікар, юрист, бухгалтер, electrician, plumber — provincial licensing required. CCPE, IPAC, MCC — різні regulators. Часто треба examination.

20. Side income якщо можливо

Tutoring (TutorMe, Skooli) для UA learners, Uber/Lyft/Skip, freelance на своїй мові (Upwork). \$500-2,000/міс додатково.

Місяць 4-6: Уникнути дорогих помилок (Кроки 21-24)

21. НЕ купувати машину за кеш

Найдорожча помилка більшості. Машина обезцінюється на 50% за 5 років. Якщо у тебе є \$25,000 — НЕ клади їх у машину. Краще auto loan @ 5-7% (низько у Канаді) + ті \$25K інвестовані у TFSA через 5 років = \$36,000+. Втрата якщо кешем: \$15-20K.

22. НЕ йти у RRSP першого року якщо дохід низький

Якщо дохід < \$50K — RRSP refund невеликий. Краще TFSA contribute. RRSP — для high-income years.

23. Перший CPA на наступний tax season

Заплати \$300-500 за CPA замість "друга який знає". Перший рік у Канаді — багато credits які пропускають: GST/HST, Climate Action Incentive, moving expenses, tuition credit. Average miss — \$2,000-3,000 refund.

24. НЕ довіряти "експертам" без ліцензії

У спільноті будуть пропонувати "гарантовані 30% у крипті" або "інвестуй у мій бізнес". 99% — скам або naïve. Перевір ліцензію на prd-info.ca. Немає там — не давай гроші.

ТИПОВА ВАРТІСТЬ ПОМИЛОК НОВАЧКА

Усереднена вартість кожної помилки за 5 років (з мого досвіду роботи з українськими родинами):

- Машина за кеш замість loan + invest: \$15,000 lost opportunity
- Не відкривати TFSA перший рік: \$50,000+ lost compound за 20 років
- Тримати \$15K у chequing: \$4,000 lost через інфляцію
- Tax mistakes (не CPA): \$3,000 lost refunds на рік
- Скам у спільноті: \$5K-\$50K (залежить від випадку)

Сумарна вартість типових помилок: \$50,000-\$80,000 за 5 років. Цей гайд щоб ти не повторив.

Місяць 6-12: Будівництво wealth (Кроки 25-30)

25. Прочитати 3 канадські фінансові книги

"The Wealthy Barber Returns" — David Chilton, "Millionaire Teacher" — Andrew Hallam, "Wealthening Like Rabbits" — Robert Brown. Усі доступні на amazon.ca. 30 годин читання = \$50,000+ value за 10 років.

26. Налаштувати monthly auto-transfer у TFSA

\$200-500/міс мінімум. День зарплати. Auto. Це Pay Yourself First — найважливіший фінансовий принцип.

27. Перевірити employer benefits

Health insurance + dental — часто покривають. RRSP matching — БЕЗКОШТОВНІ гроші, бери все що дають. Stock options — досліди. Багато українців не знають що мають.

28. Якщо плануєш купувати дім — відкрити FHSA

\$8,000/рік + tax refund. Triple-tax-advantaged. Pre-condition: first-time home buyer (не володів за останні 4 роки).

29. Якщо є діти — відкрити RESP

20% match від уряду до \$7,200 lifetime на дитину. Не пропускай ні одного року — кожен рік без RESP = \$500 безкоштовно втрачено.

30. Перевірити чи ти Eligible Investor

Якщо дохід \$75K+ (\$125K з подружжям) — ти Eligible Investor для exempt market. Це доступ до 8-12% дохідності замість 3-4% GIC. Записатися на безкоштовний дзвінок зі мною.

10 речей яких треба УНИКАТИ

❑ Не роби	❑ Замість цього
Купувати mutual funds від банку (2%+ MER)	Self-directed TFSA через discount broker
Тримати все у chequing	Tier system: \$5K chequing / \$10K HISA / решта invested
Платити monthly fee на chequing	Wealthsimple Cash, EQ Bank, Tangerine — безкоштовно
Купувати машину за кеш	Auto loan + invest cash у TFSA
Найпершим - mortgage без credit history	12 місяців credit building → потім apply
Велике weddings / vacations у борг	Build emergency fund first, потім nice things
Передавати гроші назад в Україну акції	Володи те що залишається після investments
Покладатися на CPP+OAS у пенсії	\$1,400/міс — це не пенсія, це viseje
Курси "стань мільйонером за рік"	3 книги + дисципліна + час = реальне багатство
Group RESP / endowment продукти	Self-directed Family RESP

ПРАВИЛО НОВАЧКА

Перші 12 місяців — фокус на:

1. Стабільний дохід
2. Credit history
3. Розуміння канадської системи

Усе інше — second priority. Не намагайся зробити все одразу. Build foundation, потім грай.

Що чекати у перші 5 років

Рік 1: Виживання

- Не очікуй швидкого кар'єрного росту. Survival job — це нормально.
- Будуй credit score (мета — 720+ до кінця року)
- Відкрий усі рахунки навіть з \$0
- Net worth типowo: \$0-\$10,000
- Маса стресу — це теж нормально. Прийде

Рік 2: Стабілізація

- Перехід з survival job у твою область
- Зарплата зросте 30-50%
- Перші реальні TFSA контрибуції
- Освіта про канадські фінанси (книги, podcasts)
- Net worth: \$15,000-\$30,000

Рік 3: Зростання

- Career в твоїй області
- Дохід \$70K-\$100K (Calgary average)
- Maxing TFSA + початковий RRSP
- Можна вже думати про дім (FHSA)
- Net worth: \$50,000-\$80,000

Рік 4: Масштабування

- Стабільна career + raises
- Дохід \$90K-\$120K
- Якщо Eligible Investor — додаткова exempt market exposure
- Перший дім або значний прогрес до downpayment
- Net worth: \$100,000-\$150,000

Рік 5: Свобода

- Senior role або власний бізнес
- Дохід \$100K-\$150K+
- Diversified portfolio: TFSA + RRSP + FHSA/дім + exempt market
- Net worth: \$150,000-\$300,000
- Ясний шлях до \$500K+ за наступні 5 років

ЦЕ НЕ МАГІЯ

Це середні цифри для українця 30-45 років з освітою, у Calgary/Toronto/Vancouver. Деякі рухаються швидше (sales, tech), деякі повільніше (regulated professions з license requirement, batchelor parents).

Якщо у тебе йде повільніше — це нормально. Якщо значно повільніше — час переглянути стратегію.

Чек-лист 30 кроків

Тиждень 1: Документи	
1. SIN	<input type="checkbox"/>
2. Chequing account	<input type="checkbox"/>
3. PR card	<input type="checkbox"/>
4. Health card	<input type="checkbox"/>
5. Driver license	<input type="checkbox"/>
6. SIN дитини	<input type="checkbox"/>
7. Apply CCB	<input type="checkbox"/>
Місяць 1: Інфраструктура	
8. Secured credit card	<input type="checkbox"/>
9. Auto payment на secured card	<input type="checkbox"/>
10. Direct deposit зарплати	<input type="checkbox"/>
11. Відкрив TFSA	<input type="checkbox"/>
12. Відкрив RRSP (якщо потрібно)	<input type="checkbox"/>
13. CRA My Account	<input type="checkbox"/>
14. Tax auto-deposit	<input type="checkbox"/>
Місяць 2-3: Робота	
15. Update LinkedIn + Canadian resume	<input type="checkbox"/>
16. Survival job (якщо потрібно)	<input type="checkbox"/>
17. Apply у свою спеціалізацію	<input type="checkbox"/>
18. Networking з громадою	<input type="checkbox"/>

Тиждень 1: Документи	
19. Перевірив licensing requirements	<input type="checkbox"/>
20. Side income (якщо можливо)	<input type="checkbox"/>
Місяць 4-6: Уникати помилок	
21. НЕ купив машину за кеш	<input type="checkbox"/>
22. НЕ зарано RRSP	<input type="checkbox"/>
23. Заплатив CPA на taxes	<input type="checkbox"/>
24. Перевірив license advisor-a	<input type="checkbox"/>
Місяць 6-12: Wealth	
25. Прочитав 3 канадські фінансові книги	<input type="checkbox"/>
26. Налаштував auto-transfer TFSA	<input type="checkbox"/>
27. Перевірив employer benefits	<input type="checkbox"/>
28. FHSA (якщо first-time buyer)	<input type="checkbox"/>
29. RESP (якщо діти)	<input type="checkbox"/>
30. Перевірив Eligible Investor status	<input type="checkbox"/>

Наступний крок

Цей гайд — це foundation. Конкретні рішення залежать від твоєї ситуації: коли приїхав, яка зарплата, родинний статус, цілі.

На безкоштовному 30-хв дзвінку ми зробимо:

- Where you are review — на якому кроці ти зараз
- Прорахуємо твій net worth і пенсійний дефіцит
- Чи ти Eligible Investor — exempt market можливості
- Конкретний 12-місячний план для твоєї ситуації
- Якщо інша advisor потрібна (CIRO, CPA, legal) — направлю до правильних людей

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
- "RESP" — \$7,200 від уряду на освіту дитини
- "GIC" — Чому GICs знищують багатство
- "СВОБОДА" — 90-денний план виходу з financial trap

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