投资贷款
适合度自查清单

借钱投资之前，先问借款在计划里做什么。

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：考虑用投资贷款之前，逐条打勾。没打勾的地方，先想清楚再做决定。

1 借款做什么

- ☐ 说得清借款的用途：是为了更早开始积累，还是配合退休时的账户提款
- ☐ 知道家庭能不能长期承担这笔债务

2 和 RRSP 比

- ☐ 知道投资贷款的利息抵税，和存 RRSP 的效果一样
- ☐ 知道区别在后面：RRSP 取出时本金和增值都要交税；投资贷款买的投资，取出时只有增值部分交税
- ☐ 用网站上的「RRSP 与投资贷款」算过自己的情况

3 市场下跌时

借款放大了投资的涨跌。

- ☐ 知道市场下跌时不用补保证金，也不用提前还本金，但每月利息照付
- ☐ 把较低回报、较高利率和收入变化的情况一起算过

4 利息能不能抵税

- ☐ 知道投资贷款不等于自动抵税，要看借款的实际用途、投资收入性质和记录
- ☐ 执行前和会计师核对过

5 适不适合你

- ☐ 收入稳定
- ☐ 能承受市场波动
- ☐ 投资回报有机会高于贷款利率

记住一句话： 投资贷款要先有明确用途，再看家庭能否长期承担这笔债务。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的投资、借贷或税务建议。