

# Трастовый фонд вашего ребенка Частые вопросы



PUBLIC GUARDIAN  
AND TRUSTEE OF  
BRITISH COLUMBIA

# Трастовый фонд вашего ребенка Частые вопросы

## Содержание

<b>A. Введение</b>	<b>3</b>
<b>B. Запрос на получение средств из трастового фонда</b>	<b>3</b>
<b>C. Инвестирование средств фонда</b>	<b>4</b>
<b>D. Информация о налогах</b>	<b>5</b>
<b>E. Планирование окончательного распределения трастового фонда</b>	<b>5</b>
<b>F. Сборы управления PGT</b>	<b>6</b>
<b>G. Рассмотрение решений и жалоб</b>	<b>7</b>
<b>Контактная информация Государственного управления по вопросам опеки и попечительства</b>	<b>Обратная сторона</b>

# А. Введение

Данный материал подготовлен Государственным управлением по вопросам опеки и попечительства (PGT). Это руководство было составлено для предоставления ответов на основные вопросы, которые нам постоянно задают родители, опекуны и молодые люди.

Если вам требуется дополнительная информация, обратитесь в Службу по делам детей и молодежи по телефону 604.775.3480 или по электронной почте [cys@trustee.bc.ca](mailto:cys@trustee.bc.ca) либо посетите наш веб-сайт по адресу [www.trustee.bc.ca](http://www.trustee.bc.ca).

## Почему управление PGT выступает в качестве доверительного управляющего детскими фондами?

В Британской Колумбии существует несколько законов, которые защищают финансовые и юридические интересы детей и молодежи. В соответствии с этими законами, управление PGT обязано выступать в качестве доверительного управляющего определенными фондами, причитающимися детям и молодым людям.

Положения *Закона о семейном праве* предусматривают, что некоторые фонды, имеющие стоимость в денежном эквиваленте, которые подлежат выплате ребенку или молодому человеку, могут быть выплачены напрямую родителям и опекунам для управления ими в качестве доверительного управляющего. При таких обстоятельствах родитель или опекун не обязан обращаться в суд и получать распоряжение, чтобы действовать в качестве доверительного управляющего.

Однако когда средства фонда выплачиваются управлению PGT, управление PGT открывает счет трастового фонда на имя такого ребенка или молодого человека.

Если у вас возникли какие-либо вопросы о том, как осуществляется управление фондами, или вы хотите регулярно получать финансовый отчет, обратитесь в Службу по делам детей и молодежи по телефону 604.775.3480 или по адресу электронной почты [cys@trustee.bc.ca](mailto:cys@trustee.bc.ca).

# В. Запрос на получение средств из трастового фонда

Управление PGT руководствуется *Законом о семейном праве*, который указывает, что каждый родитель и опекун обязан оказывать поддержку своему ребенку.

Чтобы предоставить услуги вашему ребенку, специалист по вопросам опеки и попечительства (GTO) может задать различные вопросы о вашем ребенке, например, кто занимается финансовым обеспечением ребенка, кто является законным опекуном, с кем проживает ребенок.

## Как я узнаю о том, что управление PGT получило деньги, предназначенные моему ребенку?

После получения средств трастового фонда ребенка или молодого человека специалист GTO отправит родителю или опекуну ребенка или молодого человека письмо с подтверждением суммы и указанием того, как могут использоваться средства фонда для содействия в обеспечении потребностей ребенка или молодого человека.

## Управление PGT будет предоставлять деньги из трастового фонда моего ребенка?

Управление PGT должно убедиться в том, что любые выделяемые средства из фондов используются в целях, для которых они предназначены, и исключительно с выгодой для ребенка или молодого человека.

Специалист GTO имеет право по своему усмотрению выдать все или часть средств фонда до того, как ребенок или молодой человек достигнет возраста 19 лет. Когда подается запрос о предоставлении средств из фонда, специалист GTO может также затребовать информацию напрямую у ребенка или молодого человека, сообразно обстоятельствам.

Информированность и участие ребенка или молодого человека в управлении своим трастовым фондом позволяет повысить грамотность в финансовых вопросах и определить долгосрочные цели по использованию средств своего фонда в 19 лет. Информацию по вопросам финансовой грамотности можно найти на нашем веб-сайте по адресу [www.trustee.bc.ca](http://www.trustee.bc.ca).

Специалисты GTO тщательно рассматривают любой запрос на выдачу средств из трастового фонда ребенку или молодому человеку. Они учитывают сумму средств в трастовом фонде и сопоставляют текущие потребности ребенка или молодого человека с возможными потребностями во взрослом возрасте.

## Мне необходима помощь в финансовом обеспечении моего ребенка, могу ли я подать запрос на получение помощи из трастового фонда?

Детям и молодым людям обычно не нужно оплачивать собственные расходы на повседневные нужды; тем не менее, управление PGT может получать средства фондов от имени ребенка или молодого человека, которые могут быть использованы для помощи в обеспечении и поддержке, например, средства фонда, которые были получены из собственности покойного родителя или опекуна.

При обращении с запросом о предоставлении средств из фонда на обеспечение специалист GTO узнает информацию, необходимую для рассмотрения запроса, и попросит составить запрос в письменной форме, указав следующие сведения:

- Каковы потребности ребенка или молодого человека и почему родитель или опекун не может полностью или частично финансово обеспечивать такие потребности?
- Какие доступны другие источники финансирования? (например, пособия по инвалидности для детей, пособия на детей в соответствии с пенсионной программой Канады)
- Каковы будущие планы на использование средств трастового фонда? (например, расходы на высшее или среднеспециальное образование)

## Как обстоит ситуация с финансовой помощью для оплаты непредвиденных расходов или особых мероприятий для моего ребенка?

Можно подать запрос на финансирование специальных возможностей из средств трастового фонда. Такие специальные возможности могут включать медицинские или образовательные товары, услуги или возможности, которые принесут прямую пользу ребенку или молодому человеку и которые будет невозможно получить, если не будут предоставлены средства из трастового фонда. При запросе средств из фонда специалист GTO обсудит запрос с родителем или опекуном и попросит предоставить в письменном виде, среди прочего, следующую информацию:

- Что представляет собой специальная возможность и какова ее польза для ребенка или молодого человека?
- Каковы размеры расходов согласно подсчетам?
- Существуют ли какие-либо другие источники финансирования для вашего запроса?
- Будут ли в будущем другие расходы, которые ребенку или молодому человеку, возможно, понадобится оплачивать из трастового фонда? (например, расходы на высшее или среднеспециальное образование)

# С. Инвестирование средств из фонда

## Какого рода решения в отношении инвестиций управление PGT принимает в качестве доверительного управляющего?

Управление PGT несет ответственность за управление денежными средствами из фондов, предоставленных управлению PGT. Действуя в качестве доверительного управляющего, управление PGT должно инвестировать средства фондов осторожно, квалифицированно, добросовестно и рассудительно, как поступил бы осмотрительный инвестор, принимая решения в отношении инвестирования.

Некоторые факторы, которые берутся в расчет при определении целей управления инвестициями для фондов, включают возраст ребенка или молодого человека, размеры средств в трастовом фонде и вероятность того, что средства из трастового фонда понадобятся до достижения 19 лет. Трастовый фонд ребенка или молодого человека инвестируется специалистами в один или несколько объединенных инвестиционных фондов управления PGT:

### **Премиальный фонд рынка краткосрочных капиталов управления PGT**

Данный фонд предназначен для сохранения капитала для не любящих рисковать клиентов, а также обеспечения ликвидности и оптимальной нормы прибыли для краткосрочных инвестиций. Норма прибыли по портфелю рассчитывается ежемесячно и процент зачисляется на счет трастового фонда каждого ребенка или молодого человека.

### **Фонд сбалансированного приумножения управления PGT**

Целью данного фонда является долгосрочное приумножение капитала, и наиболее часто он используется детьми или молодыми людьми с перспективами инвестирования на продолжительный период, например детьми младшего возраста. Доход по портфелю рассчитывается ежегодно и зачисляется ребенку или молодому человеку в форме новых паев фонда.

Если у ребенка в трастовом фонде находится более \$500 000, такие средства также могут быть инвестированы с использованием других альтернатив инвестирования, включая брокерские услуги и счета в дискреционном управлении.

Управлению PGT помогает Консультационный комитет по инвестициям, учрежденный уставом, который дает консультации в отношении правил стратегического инвестирования.

### **На какую норму прибыли может рассчитывать ребенок?**

Размер процентной ставки колеблется со временем в зависимости от мировой экономики и финансовых рынков. Вы можете узнать нормы прибыли, выплачиваемые инвестиционными фондами управления PGT, а также стандартные сравнения в ежегодном отчете управления PGT.

## **D. Информация о налогах**

### **Необходимо ли мне подавать налоговые декларации за моего ребенка?**

Канадское налоговое агентство требует, чтобы управление PGT:

- Запрашивало номер социального страхования вашего ребенка.
- Сообщало о доходе в виде процентов, если его сумма превышает \$50 на протяжении отчетного года.

Вам необходимо подавать налоговую декларацию только в том случае, если этого требует Канадское налоговое агентство. Вам следует обратиться за профессиональной консультацией по вопросам налогообложения, если у вас возникнут любые вопросы касательно налогообложения фонда вашего ребенка.

**Исключение:** Процент от дохода с выплат по случаю физического ущерба освобождается от налогообложения до достижения ребенком или молодым человеком 21 года. Поскольку полученные проценты не облагаются налогами, управление PGT не будет пересылать квитанции об уплате налогов по таким особым счетам трастовых фондов.

Обратитесь в Канадское налоговое агентство по бесплатному номеру телефона 1.800.959.8281 или посетите его веб-сайт по адресу [www.cra-arc.gc.ca](http://www.cra-arc.gc.ca) для получения дополнительной информации о требованиях к подаче налоговых деклараций.

## **E. Планирование окончательного распределения трастового фонда**

### **Что произойдет, когда моему ребенку исполнится 19 лет?**

В 19 лет ваш ребенок становится взрослым с юридической точки зрения и имеет право получить остаток денежных средств на счету своего трастового фонда, если не применяются исключительные обстоятельства, например:

- источник фондов (т. е. завещание или постановление суда) указывает, что средства фондов должны быть предоставлены в возрасте более позднем, чем 19 лет;
- молодой человек не имеет правоспособности управлять своими финансовыми делами как взрослый без помощи, а юридический представитель еще не был назначен.

## Как я могу помочь своему ребенку подготовиться к управлению своими денежными средствами в 19 лет?

Мы отправим вашему ребенку, когда ему исполнится 17 лет, письмо с просьбой описать свой трастовый фонд и указать, как вы и ваш ребенок планируете распорядиться средствами фонда, получив их в возрасте 19 лет.

Мы посоветуем вашему ребенку заняться постановкой целей и финансовым планированием для достижения своих целей. Ваш ребенок также может ознакомиться с финансовыми ресурсами, предлагаемыми банками, кредитными союзами и другими учреждениями; кроме того, существует множество веб-сайтов и онлайн-сервисов для финансового планирования, включая Руководство по благоразумному распоряжению денежными средствами управления PGT.

## Обеспокоены способностями вашего ребенка к управлению своими финансами во взрослом возрасте?

Вас может заинтересовать поиск альтернативных вариантов принятия решений, если вы обеспокоены тем, что ваш ребенок будет умственно не способен управлять своими финансами по достижении взрослого возраста. Специалист GTO может помочь вам составить план, который позволит оказать помощь и защитить финансы вашего ребенка в будущем.

Возможные варианты оказания помощи вашему ребенку после достижения взрослого возраста включают, среди прочего, соглашение о представительстве интересов, доверенность или распоряжение о попечительстве.

Веб-сайт управления PGT по адресу [www.trustee.bc.ca](http://www.trustee.bc.ca) предлагает дополнительную информацию, которая поможет вам разобраться в этом вопросе.

## Ф. Сборы управления PGT

### Управление PGT взимает комиссию за оказываемые им услуги?

В соответствии с *Постановлением о сборах Государственного управления по вопросам опеки и попечительства*, управление PGT обязано взимать различные сборы и комиссии за управление трастовыми фондами от имени ребенка или молодого человека.

Сборы и комиссии, которые регулярно взимаются за оказанные услуги, включают следующее:

#### **Комиссия за размещение капитала**

Это единовременная комиссия, которая взимается при получении денег или собственности управлением PGT от имени ребенка или молодого человека. Данный сбор компенсирует управлению PGT взятие на себя рисков за принятие всех решений от имени трастового фонда и все оказанные услуги, включая сотрудничество с родителями или опекунами и другими сторонами, чтобы понять немедленные и будущие финансовые потребности ребенка или молодого человека, а также решения в отношении инвестиций и расходования, принятые с учетом таких потребностей.

#### **Комиссия за доход**

Комиссия за доход взимается за весь полученный доход и проценты, перечисленные на счет трастового фонда ребенка или молодого человека. Такая комиссия компенсирует управлению PGT все действия или услуги в связи с получением дохода, оплатой счетов и т. д. Во всех случаях управление PGT ежемесячно выплачивает доход в виде процентов клиентам, который начисляется на их счет трастового фонда.

#### **Сбор за управление собственностью**

Сбор за управление собственностью взимается со всей собственности, управление которой осуществляется от имени ребенка или молодого человека. Это включает доверенные денежные суммы или недвижимость, которая может принадлежать ребенку. Сбор компенсирует управлению PGT взятие на себя рисков по управлению собственностью ребенка, а также контроль за эффективностью услуг по инвестированию, предоставляемых специалистами.

Управление PGT также обязано взимать применимые налоги к сборам и комиссиям.

С подробным описанием сборов и комиссий можно ознакомиться по адресу [www.trustee.bc.ca/fees](http://www.trustee.bc.ca/fees).

# Г. Рассмотрение решений и жалоб

## Жалобы

Если в любое время у вас возникнут замечания относительно уровня оказанных услуг, позвоните по телефону 604.775.3480 и попросите соединить с одним из менеджеров или директором Службы по делам детей и молодежи. Или вы можете обратиться по адресу электронной почты [cys@trustee.bc.ca](mailto:cys@trustee.bc.ca) и попросить, чтобы ваше электронное сообщение передали одному из менеджеров или директору.

## Решения

Если вы недовольны принятым решением, вы можете обратиться с запросом о пересмотре такого решения. Для начала следует поговорить с менеджером, а затем с директором. Со всеми подробными сведениями об официальном процессе рассмотрения управлением PGT можно ознакомиться по адресу [www.trustee.bc.ca/Pages/feedback.aspx](http://www.trustee.bc.ca/Pages/feedback.aspx).

Если вы все равно остались недовольны после завершения процесса рассмотрения управлением PGT, вы можете обратиться с замечаниями к медиатору.

# Контактная информация Государственного управления по вопросам опеки и попечительства

Служба по делам детей и молодежи  
Государственное управление по вопросам  
опеки и попечительства  
700-808 West Hastings Street,  
Vancouver, BC V6C 3L3  
Тел.: 604.775.3480  
Эл. почта: [cys@trustee.bc.ca](mailto:cys@trustee.bc.ca)  
  
[www.trustee.bc.ca](http://www.trustee.bc.ca)  
Эл. почта: [webmail@trustee.bc.ca](mailto:webmail@trustee.bc.ca)

Бесплатные звонки через службу Service BC.  
После набора соответствующего номера  
для вашей области (ниже) попросите  
переключить на управление PGT (обычные  
часы работы: 8:30 – 16:30, с понедельника по  
пятницу).

Ванкувер	604.660.2421
Виктория	250.387.6121
Другие регионы	800.663.7867