

# 附录 I: 工具与资源清单

[deanwang.ca](http://deanwang.ca)

## i 注记

这份清单是在执业经历中反复推荐给客户的工具集。所有推荐都是基于功能和性价比，不构成任何商业代言。

## 一、投资券商对比

### 加拿大主流券商

券商	月费/账户费	ETF 买入佣金	股票佣金	适合人群
<b>Wealthsimple Trade</b>	免费	\$0	\$0	新手 / 小额 / 简单
<b>Wealthsimple Self-Directed</b>	免费	\$0	\$0	与上同, 含投资型账户
<b>Questrade</b>	免费 (>\$5K)	\$0 (买) + \$4.95 (卖)	\$4.95-9.95	中阶
<b>Interactive Brokers (IBKR)</b>	免费	\$0.005/股	\$0.005/股	高阶 / 大额 / 美股
<b>TD Direct Investing</b>	\$25/季 (小账户)	\$9.99	\$9.99	已经是 TD 客户
<b>RBC Direct Investing</b>	\$25/季 (小账户)	\$9.95	\$9.95	已经是 RBC 客户
<b>BMO InvestorLine</b>	\$0 (>\$15K)	\$9.95	\$9.95	已经是 BMO 客户

### Robo-Advisor (自动管理)

Robo-Advisor	管理费	最低投资	特点
<b>Wealthsimple Invest</b>	0.5% (前 \$100K) + ETF MER 0.2%	\$0	加拿大最大
<b>Questwealth Portfolios</b>	0.25% (前 \$100K) + ETF MER 0.2%	\$1,000	价格更低
<b>Nest Wealth</b>	固定 \$40/月 (不论金额)	\$0	大额优势
<b>BMO SmartFolio</b>	0.40-0.70% (按金额) + ETF MER	\$1,000	大银行服务

推荐顺序: 1. 新手 + < \$100K: Wealthsimple Invest 或 Self-Directed 2. **DIY 中阶**: Questrade 3. 大额 + 美股为主: Interactive Brokers 4. 完全不想管 + > \$250K: Nest Wealth (固定费率最优)

## 二、记账与预算工具

工具	月费	类型	推荐场景
<b>Google Sheets</b>	免费	自建	极简、完全自控
<b>Wealthica</b>	免费	多账户聚合	想看”全家账户总览”
<b>YNAB (You Need A Budget)</b>	\$14.99/月	零基预算	真的有预算焦虑的人
<b>Monarch Money</b>	\$14.99/月	综合	美加双国资产者
<b>Mint</b>	免费	综合	<b>已停用 (2024)</b> ——避免

推荐顺序: 1. 完全 **DIY**: Google Sheets 2. 多账户聚合: Wealthica (免费、加拿大本地) 3. 预算焦虑严重: YNAB

## 三、税务工具

工具	费用	适合人群
<b>CRA My Account</b>	免费	<b>所有人必装</b> (查 TFSA/RRSP 额度、NOA、Direct Deposit)
<b>TurboTax</b>	\$0-\$80/年	简单 T1 (雇员、TFSA、RRSP)
<b>Wealthsimple Tax</b>	\$0-\$40 (自愿付费)	中阶 (含投资收入、租金)
<b>StudioTax</b>	免费	DIY 进阶 (含 T2125 自雇)
<b>UFile</b>	\$0-\$40/年	复杂家庭 (多个子女、HBP)
<b>持牌 CPA</b>	\$200-\$2,000/年	有 CCPC、多套房产、海外资产

**报税决策树:** - 单纯 T4 + TFSA: 用 Wealthsimple Tax 免费完成 - T4 + 投资 + T1135: 用 TurboTax Deluxe - 自雇 / 出租房: 用 UFile 或找 CPA - CCPC / 复杂海外: 必须找 CPA

## 四、保险查询与购买

### 加拿大主要保险公司官网

- Manulife: [manulife.ca](http://manulife.ca)
- Sun Life: [sunlife.ca](http://sunlife.ca)
- Canada Life: [canadalife.com](http://canadalife.com)
- Equitable Life: [equitable.ca](http://equitable.ca)
- Empire Life: [empire.ca](http://empire.ca)
- Industrial Alliance: [ia.ca](http://ia.ca)
- BMO Insurance: [bmoinsurance.com](http://bmoinsurance.com)
- RBC Insurance: [rbcinsurance.com](http://rbcinsurance.com)

### 在线比价平台

平台	类型	覆盖
<b>PolicyMe</b>	在线 Term Life	头部 6 家比价
<b>PolicyAdvisor</b>	综合保险	团队顾问 + 全险种
<b>InsuranceHotline</b>	财险 + 寿险综合	主要财险 (车险)

## 五、退休 / 投资计算器

工具	链接关键词	用途
<b>Portfolio Visualizer</b>	portfoliovisualizer.com	历史回测 + Monte Carlo
<b>Wealthsimple Retirement Calculator</b>	Wealthsimple App	加拿大版退休规划
<b>CRA Retirement Income Calculator</b>	CRA 官网	CPP/OAS 预估
<b>EngagingData FIRE Calculator</b>	engaging-data.com	早退休模拟
<b>Compound Interest Calculator</b>	getsmarteraboutmoney.ca	简单复利计算

## 六、信用与银行

### 信用卡推荐（按场景）

卡片类型	推荐	理由
现金返还	Tangerine Money-Back	无年费，3 类 2%
旅行积分	Amex Cobalt	餐饮/超市 5x，灵活兑换
银行积分	RBC Avion / TD Aeroplan	与航空公司绑定
新移民第一张	Capital One Smart Rewards	无信用记录可批

### 高息储蓄账户（HISA）

银行	利率（2025）	特点
<b>EQ Bank</b>	~3.0%	加拿大最高之一
<b>Tangerine</b>	浮动（新客 5%）	大银行 + 新客优惠
<b>Wealthsimple Cash</b>	~2.75%	与投资账户同平台

银行	利率 (2025)	特点
<b>CIBC eAdvantage</b>	~3.0%	大银行选择

## 七、Spreadsheet 模板

本书附带的 Spreadsheet 模板包含：1. 净资产总览 (Tab 1) 2. 资产配置目标 vs 实际 (Tab 2) 3. 现金流月报 (Tab 3) 4. 净资产历史快照 (Tab 4) 5. 额度追踪 (Tab 5)

**下载方式：**访问本书配套网站 / GitHub 仓库 (参见前言)。**自建方式：**参考本书理财实践章节的字段定义自行搭建。

## 八、专业顾问类型与选择

### 各类持牌专业人士对比

类型	全称	主要价值	何时需要
<b>持牌保险顾问</b>	Life Licensed Qualification Program	保险方案设计 + 多公司比价	购买保险 / 评估保额
<b>CFP</b>	Certified Financial Planner	综合财务规划	整体梳理 / 退休规划
<b>CPA</b>	Chartered Professional Accountant	税务 + 公司账务	报税 / 公司开设
<b>遗产律师</b>	Estate Lawyer	遗嘱 + Trust + Probate	立遗嘱 / 财产传承
<b>房产律师</b>	Real Estate Lawyer	买卖过户 + 产权	买卖房产
<b>家事律师</b>	Family Lawyer	婚前协议 / 离婚	婚姻法律事务
<b>CFA</b>	Chartered Financial Analyst	投资分析 / 资产管理	通常服务高净值

## 寻找顾问的渠道

- **Advocis** (advocis.ca): 加拿大金融顾问协会
- **FP Canada** (fpcanada.ca): CFP 协会
- **CPA Canada** (cpacanada.ca): CPA 协会
- **本地华人专业团体**: 温哥华、多伦多均有华人 CPA / Advisor 协会

### 选顾问的红线

**不要选:** - 自称“专家”但无任何持牌资质的人 - 推销单一产品的人（特别是高佣金分红保险或某个基金） - 不愿意书面说明收费结构的人 - 第一次见面就给你大量推销话术的人

**应该选:** - 至少持有相关持牌资质 - 第一次见面以“了解你”为主 - 收费结构透明（按时计费 / 按 AUM / 按佣金） - 能为你推荐其他专业（CPA / 律师）