



注册残障储蓄计划 及残障税务优惠

此单张由卑诗医疗科学协会（Health Sciences Association of British Columbia）资助。

这是什么？

注册残障储蓄计划（Registered Disability Savings Plan，简称RDSP）是联邦政府引进的一项储蓄计划。RDSP的目的是协助残障人士及其家庭为长期的财政保障进行储蓄。

RDSP允许您做什么？

参加RDSP您便可以：

- 供款最多\$200,000。这笔款项的税款是可延期的，这意味着只要这笔存款留在该储蓄账户里，您即无需交税。年满60岁之后，您就不可再向RDSP供款。
- 符合条件获得**加拿大残障储蓄补贴（Canadian Disability Savings Grant，简称CDSG）**，每年最多可获得\$3,500。CDSG是由联邦政府提供的一项入息验证（income-tested）补贴。其运作情况如下：如果您的家庭收入低于\$89,401*，您的第一笔\$500供款可获\$1,500补助金，其后的\$1,000供款可获\$2,000的补助金。您一生可从该项补贴款获得最多\$70,000，直至您年满50岁为止。
- 符合条件获得**加拿大残障储蓄债券（Canada Disability Savings Bond，简称CDSB）**，这是联邦政府的入息验证债券。如果您的家庭收入低于\$26,021*，您每年可获\$1,000，一生最多\$20,000。如果您的家庭收入在\$26,021-\$44,701之间*，补助金将按比例计算。同样，您年满50岁之后便不能再获此项补助。CDSG没有供款要求。

*这些数额适用于2015年，加拿大税务局（Canada Revenue Agency）每年会做出调整。



卑诗残障人士联盟（Disability Alliance BC）

本协助单张内的信息以编写时的现行法例为依据。

相关法例和政策可能会有更改。请查看此协助单张的日期。



您的省残障福利或入息援助福利

您的省残障福利或入息援助福利不会因任何 RDSP 储蓄或提款而停止或减少。这是由省社会发展与创新厅（Ministry of Social Development and Social Innovation，简称 MSDSI）已引入条例，豁免 RDSP 资产和收入被计入非劳动所得收入（unearned income）。

规定与限制

要享受 RDSP 福利，您必须：

- 符合条件获得残障税务优惠（Disability Tax Credit，简称 DTC），并且保有这个资格。（请参见下面有关此项的更多信息。）
- 有社会保障号码（SIN，即“工卡”号）
- 参加 RDSP 时在加拿大居住
- 直至最近都有申报入息税
- 年龄要在 50 岁以下（如要申领 CDSG 补贴和 CDSB 债券）
- 必须最少 10 年没有任何提款（若要保留已收到的所有联邦补贴及/或债券）。这是因为有一特别法例规定，如果您从储蓄计划提取任何款项，那么就on必须退回之前 10 年获得的所有或部分补贴和债券。而且如果您不再符合 DTC 的条件，您可能要退回之前 10 年获得的任何 CDSG 补贴或 CDSB 债券。

如何开立 RDSP

如果您已符合 DTC 的条件，您应联络一家可提供 RDSP 的金融机构。每家金融机构都有自己的表格，您必须填妥以便参加 RDSP。在任何时间，您只可以拥有一个 RDSP 账户。在有您许可的情况下，其他人也可向您的 RDSP 供款。即使您尚未符合 DTC 条件，有些银行也会允许您开设 RDSP，但要等到 DTC 得到批准后，RDSP 才正式开立。



残障税务优惠 (DTC)

要符合 DTC 的条件，您必须是身体上或精神上有**既严重又长期**的障碍。长期是指您的障碍必须预期将继续至少 12 个月。严重是指您：

- 失明

或在任何以下日常生活的活动中受到明显的限制：

- 行走
- 讲话
- 聆听
- 穿衣
- 进食
- 排便（大小便功能）
- 日常生活所需的各种精神功能

或者两种或以上的日常生活活动在**很大的程度上受到限制**（例如穿衣、讲话、进食、行走、日常生活所需的各种精神功能等。）

或者您需要并且必须将一定的时间专门用于**维持生命的治疗**。

即使您已符合条件获得残障人士（简称 PWD）称号界定或加拿大退休金计划（Canada Pension Plan）的福利，您也不一定符合 DTC 的资格。您必须向加拿大税务局（CRA）领取 DTC 证书（DTC Certificate T2201）表格，并请您的医生或其他合资格的医疗专业人士填写。

表格填妥并递交后，您可能要等候几个星期才能知道是否符合条件。在某些情况下，如果 CRA 要求您提供有关您申请的额外资料，您可能要等几个月。

请记住，即使您符合 DTC 的条件，加拿大税务局也可以要求您日后重新申请和/或裁定您不再符合条件。

捐赠 150 基金

捐赠 150 基金（Endowment 150 Fund）为卑诗省残疾人士而设，这些人士自 2008 年 1 月 1 日后的任何时间收到过入息补助（针对成人），或最高金额的儿童残障福利（针对儿童）。如果您属于这类人士，那么在用最少 \$25 供款开设 RDSP 时，您可申请从捐赠 150 基金获得一次性的 \$150 补贴。这项补贴由计划协会（Plan Institute）管理，是联邦政府 CDSG 补贴和 CDSB 债券以外您可获得的另一补助。申请表可在 www.rdsp.com 找到。



从 RDSP 提款

一般来说，可从 RDSP 提取的款项有两类。

- **终生残障援助款项 (Lifetime Disability Assistance Payment, 简称 LDAP)**，这是每年一次的付款，一旦开始，就必须继续，直至 RDSP 用完为止。LDAP 可于受益人年满 60 岁之前开始，但受益人年满 60 岁则**一定要**开始。LDAP 有一由法定公式设定的每年最高数额，其根据是该计划的价值和受益人的预期寿命。
- **残障援助款项 (Disability Assistance Payments, 简称 DAP)**，这是可在任何时候向 RDSP 要求的一次性付款。但是，请向银行咨询其 DAP 付款的政策。每家银行都可各自制订有关这些付款的条款或限制。

还款规定

如果从 RDSP 提取任何金钱，您必须向联邦政府退还之前 10 年投入您 RDSP 的全部或部分补贴和债券。

提供 RDSP 的金融机构

目前大部分金融机构都提供 RDSP，其中包括下列：

- Bank of Montreal (满地可银行，简称 BMO)
- Canadian Imperial Bank of Commerce (加拿大帝国商业银行，简称 CIBC)
- Central 1 Credit Union (中央第一信贷联盟)
- Community Savings Credit Union (社区储蓄信贷联盟)
- Desjardins Trust Inc. (加鼎银行)
- Envision Investment Services Ltd.
- Investors Group Trust Co. Ltd.
- Mackenzie Financial Corporation (万信基金管理公司)
- Royal Bank of Canada (加拿大皇家银行，简称 RBC)
- Scotia Bank (枫叶银行)
- TD Canada Trust (道明加拿大信托银行)
- Vancity Credit Union (温市信贷联盟)

请注意：银行的 RDSP 政策各有不同。例如，针对何时能从 RDSP 提款，银行可能会有不同的限制条件。在开设您的 RDSP 之前，请务必向银行咨询有关这方面的政策。



RDSP：优点与缺点

优点

- RDSP 由联邦政府提供慷慨的补贴和债券，是很多残障人士极佳的储蓄机会。
- 对于正在接受入息援助的人士，省政府已豁免了 RDSP 资产和提款。这意味着这些人士可以储蓄和使用这笔金钱，而他们每月的入息援助不会受到影响。
- 对于获得一笔支付款项（譬如卑诗保险局赔偿）的人士来说，RDSP 是一种实用的信托替代安排，以豁免资产。
- RDSP 可提供长期的财政保障。

缺点

- 您的年纪越大，您开设 RDSP 的财政奖励就越少。例如，如果您已超过 49 岁，今后您便不符合获得联邦补贴和债券的条件。
- 要符合 DTC 的条件，您必须达到相对严格的残障定义。如果您现在符合条件，但是之后又失去资格，您可能得关闭 RDSP。然而，如果您符合某些标准，RDSP 可以保持开立。请参阅第 6 页的“如果您不再符合 DTC 的资格”。
- 还款规定意味着，当您从 RDSP 提取任何数额的金钱时，您便要退回在过去 10 年已收到的全部或部分补贴和债券。

结转（Carry Forward）和滚存（Rollover）规定

“结转”的规定允许未能定期向 RDSP 供款的人士，申请应得的但未用的储蓄补贴和债券，为期 10 年（由 2008 年起，即 RDSP 计划推出的年份开始）。未用的补贴每年最高金额为 \$10,500，而未用的债券每年最高金额为 \$11,000。

“滚存”的规定允许一位已逝家庭成员的注册退休储蓄计划（RRSP）、注册退休收入基金（RRIF）或注册养老金计划（RPP），以滚存的方式转到受抚养子女或孙子女的 RDSP。



按比例还款规定

如果在过去 10 年里向您的 RDSP 投入了补贴和债券，而您从 RDSP 提取金钱，那么您可能需要退还一定比例的所获得的补贴和债券。根据“按比例还款规定”，从 RDSP 每提取 \$1，就必须退还 \$3 在过去 10 年里所获得的任何补贴或债券。

如果您不再符合 DTC 的资格

如果您已有 RDSP，重新申请 DTC 是很重要的。如果您的 DTC 资格已经终止而您没有重新符合资格，那么您的 RDSP 很可能被关闭。您的 DTC 资格过期后，继续保留 RDSP 的时间段可延长至最多五年，但要有医生的证明，即在可预见的未来您很可能重新符合 DTC 的资格。

其他资源

计划协会管理运作 RDSP 和残障规划信息热线（1-844-311-7526），并举办有关 RDSP 的讲座，以便通过捐赠 150 基金，帮助低收入个人和家庭为他们的未来进行储蓄。该基金提供一次性的 \$150 捐款来帮助他们的 RDSP 逐渐增长。网站：<http://planinstitute.ca/>。

有关 RDSP 的详细资料可从加拿大税务局（CRA）获取。有关 DTC 的资料也可从 CRA 获取。请致电您当地的 CRA 办事处或是登入网站 www.cra.gc.ca 查询更多信息。

提供 RDSP 的金融机构也编写了信息资料，同时有财务顾问可回答您的问题。

此协助单张由卑诗残障人士联盟的维权服务项目（Advocacy Access）编写。
感谢温哥华基金会（Vancouver Foundation）为此协助单张提供资助。
原先的资助来自省医疗科学协会（Health Sciences Association）。

204-456 W. Broadway, Vancouver, BC V5Y 1R3 • 电话：604-872-1278 • 传真：604-875-9227
免费长途电话：1-800-663-1278 • www.disabilityalliancebc.org

完整的协助单张系列及所有卑诗残障人士联盟的刊物均可在 www.disabilityalliancebc.org/library 免费获取。



we are all
connected



vancouver
foundation