



註冊殘障儲蓄計劃 與殘障稅務優惠

此協助單張由卑詩醫療科學協會 (Health Sciences Association of British Columbia) 資助。

這是什麼？

註冊殘障儲蓄計劃 (Registered Disability Savings Plan, 簡稱 RDSP) 是聯邦政府引進的一項儲蓄計劃。RDSP 的目的是協助殘障人士及其家人為長遠財政保障而儲蓄。

RDSP 允許您做什麼？

參加 RDSP 後：

- 您便可供款最多 \$200,000。該筆錢的稅款得以遞延，意思是它留在儲蓄戶口期間您不用繳稅。您年滿 60 歲就不能再向 RDSP 供款。
- 您便符合條件得到**加拿大殘障儲蓄津貼 (Canadian Disability Savings Grant, 簡稱 CDSG)**，每年最多 \$3,500。CDSG 是由聯邦政府提供的一項須經入息審查的津貼，其運作如下：如果您的家庭入息低於 \$89,401*，您的首 \$500 供款可獲 \$1,500，其後的 \$1,000 供款可獲 \$2,000。您一生可從這項津貼中獲最多 \$70,000，直至年滿 50 歲為止。
- 您便符合條件得到須經入息審查的**加拿大殘障儲蓄債券 (Canada Disability Savings Bond, 簡稱 CDSB)**。如果您的家庭入息低於 \$26,201*，您每年可獲 \$1,000，一生最多 \$20,000。如果您的家庭入息是 \$26,201 至 \$44,701*，津貼可能會按比例計算。同樣，您年滿 50 歲便不能再獲津貼。CDSG 沒有供款要求。

*這些數額適用於 2015 年，加拿大稅務局 (Canada Revenue Agency) 每年會加以調整。



您的省殘障或入息援助福利

您的省殘障或入息援助福利不會因任何 RDSP 儲蓄或提款而終止或減少。這是由於社會發展及創新廳 (Ministry of Social Development and Social Innovation, 簡稱 MSDSI) 已引入條例，豁免 RDSP 資產和入息被計入非勞動入息。

規定和限制

想受惠於 RDSP，您必須：

- 符合條件得到殘障稅務優惠 (Disability Tax Credit, 簡稱 DTC)，並且維持這項資格。(詳情請參閱以下說明。)
- 擁有社會保險號碼 (SIN) [即所謂“工卡”]
- 參加 RDSP 時在加拿大居住
- 直到最近都有申報入息稅
- 是 50 歲以下 — 如要申領 CDSG 和 CDSB (津貼和債券)
- 最少 10 年沒有提款 — 如要保留已收到的所有聯邦津貼及/或債券。這是由於有一特別條例規定，如果您從儲蓄計劃提取任何金錢，您就必須向政府退還之前 10 年獲得的所有或部分津貼和債券。此外，如果您不再符合 DTC 的條件，您可能要退還之前 10 年獲得的任何 CDSG 或 CDSB。

如何開立 RDSP

如果您已符合 DTC 的條件，您應聯絡可提供 RDSP 的金融機構。每家金融機構都有本身的表格，您必須填妥，才可以參加 RDSP。在任何時候，您只可擁有一個 RDSP。經您同意後，其他人也可向您的 RDSP 供款。即使您還未符合 DTC 的條件，有些銀行也會容許您開設 RDSP，但要等到您的 DTC 得到批准後，RDSP 才正式開立。



殘障稅務優惠

要符合 DTC 的條件，您必須是身體上或精神上有嚴重及長久的缺損。長久是指您的缺損必須預期會持續至少 12 個月。嚴重是指您是：

- 失明，

或在任何以下的日常生活活動裏明顯受到限制：

- 行走
- 講話
- 聆聽
- 穿衣
- 進食
- 排泄 (大小便)
- 日常生活必需各種精神功能

或者在兩種或以上的日常生活活動裏受到很大程度的限制 (例如，穿衣、講話、進食、行走、日常生活必需各種精神功能等等。)

或者您有需要，及必須把一定的時間專門用於維持生命的治療。

即使您已合資格取得殘障人士 (Persons with Disabilities, 簡稱 PWD) 稱號或加拿大退休金計劃 (Canada Pension Plan) 福利，您也不一定符合 DTC 的條件。您必須向加拿大稅務局 (簡稱 CRA) 索取 DTC 證書 (DTC Certificate) (T2201)，並請您的醫生或其他合資格醫療專業人員填妥。

表格填妥和遞交後，您可能要等候幾個星期，才知道是否符合條件。在某些情況下，如果 CRA 要求您提供有關您的申請的額外資料，您可能要等上幾個月。

請記住，即使您符合 DTC 的條件，加拿大稅務局也可以要求您日後重新申請及/或裁定您不再符合條件。

捐贈 150 基金

捐贈 150 基金 (Endowment 150 Fund) 是為卑詩省殘障人士而設，他們在 2008 年 1 月 1 日後已接受入息援助 (對象為成人)，或最高額的兒童殘障福利 (Child Disability Benefit) (對象為兒童)。如果您是這類人士，在開設 RDSP 時供款最少 \$25，您可申請從捐款 150 基金獲得一次性的 \$150 津貼。這項津貼由計劃協會 (Plan Institute) 管理，是聯邦 CDSG 和 CDSB (津貼和債券) 以外您可獲得的另一津貼。申請表可以在 www.rdsp.com 找到。



從 RDSP 提款

通常，可從 RDSP 提取的款項有兩類。

- **終生殘障援助款項 (Lifetime Disability Assistance Payments, 簡稱 LDAP)** 是每年一次的付款。一旦開始了，就必須繼續，直到 RDSP 用完為止。LDAP 可於受益人年滿 60 歲前開始，但受益人年滿 60 歲就**一定要**開始。LDAP 有一個由法定公式設定的每年最高額，其根據是計劃的價值和受益人的預期壽命。
- **殘障援助款項 (Disability Assistance Payments, 簡稱 DAP)** 是隨時可向 RDSP 要求的一次性付款。不過，請向銀行查詢其 DAP 付款政策。每家銀行都可以各自制訂有關這些付款的條款或限制。

還款規定

如果從 RDSP 提取任何金錢，您必須向聯邦政府退還之前 10 年投入您 RDSP 的所有或部分津貼和債券。

提供 RDSP 的金融機構

大部分金融機構現時都有提供 RDSP，包括以下各間：

- Bank of Montreal (滿地可銀行，簡稱 BMO)
- Canadian Imperial Bank of Commerce (加拿大帝國商業銀行，簡稱 CIBC)
- Central 1 Credit Union (中央第一信貸聯盟)
- Community Savings Credit Union (社區儲蓄信貸聯盟)
- Desjardins Trust Inc. (加鼎銀行)
- Envision Investment Services Ltd.
- Investors Group Trust Co. Ltd.
- Mackenzie Financial Corporation (萬信基金管理公司)
- Royal Bank of Canada (加拿大皇家銀行，簡稱 RBC)
- Scotia Bank (楓葉銀行)
- TD Canada Trust (道明加拿大信託銀行)
- Vancity Credit Union (溫市信貸聯盟)

請注意：銀行的 RDSP 政策各有不同。舉例來說，在您何時可從 RDSP 提款方面，他們或會有不同的限制。開設 RDSP 之前，務必向銀行查詢這些政策。



RDSP：優點與缺點

優點

- RDSP 由聯邦政府提供數目不菲的津貼和債券，是很多殘障人士極佳的儲蓄機會。
- 對於正接受入息援助的人士，省政府豁免了 RDSP 資產和提款。這意味著這些人士可以儲蓄和使用這些錢，而他們每月的入息援助不受影響。
- 對於獲一筆過付款 (例如卑詩保險公司 (ICBC) 賠償) 的人士來說，RDSP 是信託的一種實用替代安排，以豁免資產。
- RDSP 可以提供長遠財政保障。

缺點

- 您年紀愈大，開設 RDSP 的財政誘因就愈少。舉例來說，如果您已超過 49 歲，今後您便不符合聯邦津貼和債券的條件。
- 要符合 DTC 的條件，您必須先滿足頗嚴格的殘障定義。如果您現在符合條件，但之後又失去資格，您便可能要結束 RDSP。不過，如果您符合某些標準，RDSP 可能會仍然有效。請參閱第 6 頁的“如果您不再符合 DTC 的條件”
- 還款規定意味著當您從 RDSP 提取任何數額的金錢時，您便要退還過去 10 年所獲得的全部或部分津貼和債券。

結轉 (Carry Forward) 和滾存 (Rollover) 條款

結轉條款允許那些未必能定期向 RDSP 供款的人士，申領應得而未用的津貼和債券，為期 10 年 (由 2008 年，即 RDSP 計劃推出的年份開始)。未用的津貼的每年最高額為 \$10,500，而未用的債券的每年最高額則為 \$11,000。

滾存條款允許一位已逝世家庭成員的註冊退休儲蓄計劃 (Registered Retirement Savings Plan，簡稱 RRSP)、註冊退休收入基金 (Registered Retirement Income Fund，簡稱 RRIF) 或註冊退休金計劃 (Registered Pension Plan，簡稱 RPP)，滾存入受扶養子女或孫子女的 RDSP。



按比例還款規定

如果過去 10 年有津貼和債券款項注入您的 RDSP，而您從 RDSP 提款，您可能要退還所獲得的部分津貼和債券。根據按比例還款規定，從 RDSP 每提取 \$1，就必須退還過去 10 年所獲得的津貼或債券 \$3。

如果您不再符合 DTC 的條件

即使您已有 RDSP，重新申請 DTC 是很重要的。如果您的 DTC 資格已經終止而您沒有重新符合條件，您的 RDSP 很可能會結束。在您的 DTC 資格期滿後 RDSP 可保持有效的時間，可以延長至最多五年，但要有醫務人員證明，在可預見的將來您很可能重新符合 DTC 的條件。

其他資源

計劃協會營運 RDSP 及殘障規劃資訊熱線 (1-844-311-7526)，主辦 RDSP 研討會，以及通過捐贈 150 基金，協助個人和低收入家庭為將來儲蓄。該基金提供一次性的 \$150 捐贈，幫助他們的 RDSP 積少成多。網址：<http://planinstitute.ca/>。

有關 RDSP 的詳細資料可向加拿大稅務局 (CRA) 索取。有關 DTC 的資料也可向 CRA 索取。詳情請致電您區內的 CRA 辦事處或登入 www.cra.gc.ca。

提供 RDSP 的金融機構也編寫了資訊材料，同時有財務顧問可回答您的問題。

此協助單張由卑詩殘障人士聯盟的維權途徑 (Advocacy Access) 項目編寫。
感謝溫哥華基金會 (Vancouver Foundation) 資助此協助單張。
原先的資助來自醫療科學協會 (Health Sciences Association)。

204-456 W. Broadway, Vancouver, BC V5Y 1R3 • 電話：604-872-1278 • 傳真：604-875-9227
免費長途電話：1-800-663-1278 • www.disabilityalliancebc.org

整個協助單張系列及所有詩殘障人士聯盟刊物均可從 www.disabilityalliancebc.org/library 免費取得。



we are all
connected



vancouver
foundation