



2016

اتحاد از کار افتادگی بی‌سی برگه راهنما مزایای از کار افتادگی بی‌سی

14

طرح پس‌اندازهای ثبت شده‌ی از کار افتادگی و اعتبار مالیاتی از کار افتادگی

این برگه راهنما با تأمین مالی انجمن علوم بهداشتی بریتیش کلمبیا تهیه شده است.

این طرح چیست؟

طرح پس‌اندازهای ثبت شده‌ی از کار افتادگی (RDSP) یک طرح پس‌انداز معرفی شده توسط دولت فدرال است. RDSP برای آن طراحی شده است که به افراد از کار افتاده و خانواده‌های ایشان کمک کند تا برای امنیت مالی درازمدت خود پس‌انداز نمایند.

RDSP به شما امکان انجام چه کارهایی را می‌دهد؟

شما با RDSP می‌توانید:

- تا سقف 200,000 دلار سرمایه پس‌انداز کنید. مالیات این پول به تعویق انداخته می‌شود. یعنی تا زمانی که این پول در حساب پس‌انداز باشد شما مالیاتی بابت آن پرداخت نمی‌کنید. پس از 60 سالگی شما نمی‌توانید به پس‌انداز در حساب RDSP ادامه دهید.
- واجد شرایط کمک بلاعوض پس‌انداز از کارافتادگی کانادا (CDSG) شوید و سالانه تا سقف 3,500 دلار دریافت کنید. CDSG یک کمک بلاعوض سنجیده براساس درآمد از سوی دولت فدرال است. نحوه‌ی کار آن اینگونه است: اگر درآمد خانوار شما کمتر از 89,401* دلار باشد، شما می‌توانید نسبت به 500 دلار اول سهم سرمایه. 1,500 دلار دریافت کنید و نسبت به 1,000 دلار بعدی سهم سرمایه. 2,000 دلار دریافت کنید. شما می‌توانید در طول عمر و تا قبل از 50 سالگی تا سقف 7,000 دلار از طریق این کمک بلاعوض دریافت کنید.
- واجد شرایط اوراق قرضه پس‌انداز از کارافتادگی فدرال کانادا (CDSB) شوید که بر اساس سنجش درآمد اعطا می‌شود. این مبلغ سالانه 1,000 دلار و تا سقف 20,000 دلار در طول عمر است که شما در صورتی می‌توانید دریافت کنید که درآمد خانوارتان کمتر از 26,021* دلار باشد. اگر درآمد خانوار شما بین 26,021 تا 44,701 دلار باشد، این کمک بلاعوض ممکن است به طور نسبی تخصیص داده شود. در این مورد هم پس از 50 سالگی نمی‌توانید آن را دریافت کنید. برای دریافت CDSB نیازی به پرداخت سهمی از سوی شما نیست.

*این مبالغ برای سال 2015 است و هر ساله توسط اداره مالیات بر درآمد کانادا اصلاح می‌شود.

اطلاعات موجود در این برگه راهنما براساس قوانین جاری در زمان نگارش آن است. قوانین و سیاست ممکن است تغییر کند. لطفاً به تاریخ این برگه راهنما دقت کنید.

اتحاد از کار افتادگی بی‌سی

dabs
disability alliance bc



مزایای از کار افتادگی یا کمک درآمد استانی شما

مزایای از کار افتادگی یا کمک درآمد استانی شما در نتیجه پس‌انداز شما در RDSP یا برداشت از آن قطع نشده یا کم نخواهد شد. دلیل این مسئله آن است که وزارت توسعه اجتماعی و نوآوری اجتماعی (MSDSI) مقرراتی وضع کرده است که طبق آن دارایی‌ها و درآمد RDSP معاف از محاسبه به عنوان درآمد غیرحاصل از شغل می‌باشد.

الزامات و محدودیت‌ها

به منظور بهره‌مندی از RDSP شما باید:

- واجد شرایط دریافت اعتبار مالیاتی از کار افتادگی (DTC) باشید و این مشمولیت را حفظ کنید. (لطفاً اطلاعات بیشتر در این مورد را در ادامه ببینید).
- شماره بیمه اجتماعی (SIN) داشته باشید
- در هنگام افتتاح RDSP در کانادا زندگی کنید
- اظهارنامه گزارش‌های مالیات بر درآمدتان به‌روز باشد
- در صورتی که می‌خواهید برای CDSB و CDSG (کمک بلاعوض و قرضه) درخواست بدهید، باید کمتر از 50 سال داشته باشید
- اگر می‌خواهید تمام کمک‌های بلاعوض و/یا قرضه‌های فدرالی که دریافت کرده‌اید را نگه دارید، می‌بایست حداقل به مدت 10 سال هیچ برداشتی نداشته باشید. دلیل این امر آن است که قانونی وجود دارد مبنی بر اینکه اگر شما هرگونه پولی از برنامه پس‌انداز خود برداشت کنید، تمام یا بخشی از کمک‌های بلاعوض و قرضه‌هایی که در طی 10 سال قبل به آن حساب پرداخت شده است باید به دولت بازپرداخت شود. همچنین، اگر شما دیگر واجد شرایط DTC نباشید، ممکن است مجبور شوید هرچه CDSG یا CDSB را که در طول 10 سال گذشته دریافت کرده‌اید بازپرداخت کنید.

چگونگی ایجاد RDSP

اگر واجد شرایط DTC می‌باشید، باید با یک مؤسسه مالی تماس بگیرید که RDSP ارائه می‌دهد. هر مؤسسه مالی فرم‌های مخصوص خود را دارد که شما باید برای دسترسی به RDSP آنها را پر کنید. شما در هر زمانی فقط می‌توانید یک RDSP داشته باشید. دیگران هم می‌توانند با اجازه‌ی شما به RDSP سهم سرمایه پرداخت کنند. برخی بانک‌ها قبل از آنکه شما واجد شرایط DTC شوید به شما اجازه‌ی افتتاح RDSP می‌دهند اما RDSP شما تا زمانی که DTC تأیید نشود، رسمی نخواهد بود.



اعتبار مالیاتی از کار افتادگی (DTC)

به منظور واجد شرایط شدن برای DTC، شما باید یک نقص جسمی یا ذهنی داشته باشید که هم شدید و هم ادامه‌دار باشد. ادامه‌دار یعنی انتظار می‌رود که این نقص شما حداقل به مدت 12 ماه به طور پیوسته ادامه داشته باشد. شدید یعنی اینکه شما:

- نابینا هستید،

یا در هر یک از فعالیت‌های زیر در زندگی روزمره خود به شکل قابل توجهی محدودیت دارید:

- راه رفتن

- حرف زدن

- شنیدن

- لباس پوشیدن

- غذا خوردن

- دفع (عملکرد دستگاه گوارش یا مثانه)

- عملکردهای روانی مورد نیاز برای زندگی روزمره

یا محدودیت چشمگیری در دو یا چند فعالیت زندگی روزمره داشته باشید (برای مثال، لباس پوشیدن، صحبت کردن، غذا خوردن، راه رفتن، عملکردهای روانی مورد نیاز برای زندگی روزمره، و مانند آن).

یا نیاز داشته باشید که مدت زمان مشخصی را برای درمان به منظور حفظ زندگی خود صرف کنید.

حتی اگر شما واجد شرایط گزینش افراد دارای از کار افتادگی (PWD) یا مزایای از کار افتادگی برنامه مستمری کانادا شده باشید، الزاماً واجد شرایط DTC نیستید. شما باید گواهی (DTC T2201) را از اداره مالیات بر درآمد کانادا (CRA) دریافت کنید و از پزشک خود یا یک متخصص دارای صلاحیت مراقبت‌های بهداشتی بخواهید تا فرم را پر کند.

وقتی فرم تکمیل و ارسال شد، ممکن است هفته‌ها طول بکشد تا شما متوجه شوید که آیا واجد شرایط هستید یا خیر. در برخی موارد که CRA به دنبال اطلاعات اضافی درباره درخواست شما می‌باشد، ممکن است انتظار شما تا چندین ماه طول بکشد.

به یاد داشته باشید که حتی اگر واجد شرایط DTC شوید، اداره مالیات بر درآمد کانادا می‌تواند در آینده از شما بخواهد تا دوباره درخواست دهید و/یا تصمیم بگیرد که شما دیگر واجد شرایط نیستید.

صندوق موقوفه 150

صندوق موقوفه 150 برای ساکنان از کار افتاده‌ی بریتیش کلمبیا است که هر زمانی پس از 1 ژانویه 2008 (برای بزرگسالان) کمک درآمد یا حداکثر مزایای از کار افتادگی کودک (برای کودکان) را دریافت کرده‌اند. اگر این شرایط در مورد شما صدق می‌کند، می‌توانید هنگامی که با واریز حداقل 25 دلار حساب RDSP باز می‌کنید، برای دریافت کمک بلاعوض 150 دلاری برای فقط یک مرتبه از صندوق موقوفه 150 اقدام کنید. این کمک بلاعوض توسط مؤسسه‌ی پلان اینستیتوت اداره می‌شود و علاوه بر مبالغ CDSG و CDSB فدرال (کمک بلاعوض و قرضه) است که ممکن است شما دریافت کنید. فرم‌های درخواست در این آدرس موجود است: www.rdsp.com.



برداشت پول از حساب RDSP

به طور کلی، دو نوع پرداختی را می‌توان از RDSP برداشت کرد.

- **پرداختی کمک بلاعوض از کار افتادگی مادام‌العمر (LDAP)** پرداختی‌های سالانه‌ای است که وقتی شروع می‌شود باید تا زمان اتمام RDSP ادامه پیدا کند. LDAP را می‌توان قبل از رسیدن ذینفع به 60 سالگی شروع کرد اما زمانی که ذینفع 60 ساله شود باید آن را آغاز کرد. LDAP دارای یک سقف پرداخت سالانه است که از طریق یک فرمول قانونی، مبتنی بر ارزش طرح و امید به زندگی ذینفع تعیین می‌شود.
- **پرداختی کمک بلاعوض از کار افتادگی (DAP)** پرداختی یک‌باره‌ای است که از محل RDSP انجام می‌شود و هر زمانی می‌توان آن را درخواست کرد. البته با بانک خود درباره‌ی طرح‌های پرداخت DAP مشورت کنید. هر بانک اجازه دارد تا قوانین یا محدودیت‌های خاص خود را درباره‌ی این پرداخت‌ها داشته باشد.

مقررات پرداخت

اگر هر نوع پولی از RDSP برداشت شود، شما باید تمام یا بخشی از کمک‌های بلاعوض و قرضه‌هایی را که در طول 10 سال گذشته به RDSP واریز شده به دولت فدرال بازپرداخت کنید.

مؤسسات مالی که RDSP ارائه می‌کنند

اکثر مؤسسات مالی در حال حاضر RDSP ارائه می‌کنند. از قبیل این مؤسسات:

- بانک مونترال (BMO)
- بانک سلطنتی تجارت کانادا (CIBC)
- مؤسسه اعتباری سنترال 1
- مؤسسه اعتباری کامیونیتی سیوینگز
- شرکت دژاردین تراست
- خدمات سرمایه‌گذاری انویژن (با مسئولیت محدود)
- شرکت تراست اینوسترز گروپ
- شرکت مالی مکنزی
- بانک رویال کانادا (RBC)
- بانک اسکوشیا
- تراست TD کانادا
- مؤسسه اعتباری ون‌سیتی

توجه: سیاست‌گذاری‌های RDSP بانک‌ها متفاوت است. برای مثال، ممکن است محدودیت‌های آنها در مورد زمانی که شما بتوانید از RDSP برداشت کنید تفاوت داشته باشد. حتماً قبل از افتتاح یک RDSP درباره‌ی این سیاست‌گذاری‌ها از بانک سؤال کنید.



RDSP: محاسن و معایب

محاسن

- RDSP کمک‌های بلاعوض و قرضه‌های سخاوتمندانه‌ای از طرف دولت فدرال فراهم می‌کند و فرصتی عالی برای پس‌انداز توسط افراد زیادی است که از کار افتاده هستند.
- برای افرادی که کمک بلاعوض درآمدی دریافت می‌کنند، دولت استانی معافیت سهم سرمایه و برداشت RDSP ایجاد کرده است. به این معنی که افراد می‌توانند بدون تأثیر بر کمک درآمد ماهانه‌ی خود، این پول را پس‌انداز و از آن استفاده کنند.
- برای افرادی که مبلغ عمده‌ای را یک‌باره دریافت می‌کنند (مانند پولی که بابت تسویه یک دعوی از ICBC دریافت می‌کنند)، RDSP جایگزین مناسبی برای تراست (بنیاد سرمایه‌گذاری امانی) به منظور معافیت آن دارایی است.
- RDSP قادر است امنیت مالی درازمدت ایجاد کند.

معایب

- هرچه مسن‌تر باشید، مشوق‌های مالی کمتری برای شروع RDSP دارید. برای مثال، اگر شما بیش از 49 سال داشته باشید، نمی‌توانید واجد شرایط کمک‌های بلاعوض و قرضه‌های فدرال جاری شوید.
- برای احراز شرایط DTC باید شرایط نسبتاً سختی را داشته باشید. اگر واجد شرایط شوید، اما در آینده مشمولیت خود را از دست بدهید، ممکن است مجبور به بستن RDSP خود شوید. البته اگر معیارهای خاصی را داشته باشید، می‌توان RDSP را باز نگه داشت. لطفاً بخش «اگر دیگر واجد شرایط DTC نیستید» را در صفحه 6 مطالعه کنید.
- قوانین بازپرداخت یعنی وقتی شما هر مبلغی را از RDSP برداشت کنید شما مجبور به بازپرداخت تمام یا بخشی از کمک‌های بلاعوض و قرضه‌هایی خواهید بود که در طی 10 سال گذشته دریافت کرده‌اید.

شرط انتقال مانده‌ی حساب و تجدید قرارداد

شرط انتقال مانده‌ی حساب به افرادی که ممکن است توان پرداخت منظم سهم RDSP را نداشته باشند امکان می‌دهد که حقوق کمک بلاعوض و قرضه غیرحاصل از شغل را برای یک بازه‌ی 10 ساله (شروع از سال 2008 که RDSP برای اولین بار اجرا شد) درخواست کنند. سقف سالانه کمک بلاعوض غیرحاصل از شغل 10500 دلار و برای قرضه غیرحاصل از شغل 11000 دلار است.

شرط تجدید قرارداد اجازه می‌دهد که قرارداد حساب‌های طرح ثبت شده پس‌اندازهای بازنشستگی (RRSP)، صندوق ثبت شده درآمد بازنشستگی (RRIF) یا برنامه ثبت شده مستمری (RPP) متعلق به عضو متوفای خانواد در قالب RDSP به نام یک فرزند یا نوه‌ی وابسته تجدید شود.



قانون بازپرداخت نسبی

اگر در طول 10 سال گذشته پرداخت‌های کمک‌های بلاعوض و قرضه به RDSP شما واریز شده است، و شما از آن پول برداشت کرده باشید، ممکن است مجبور به بازپرداخت بخشی از کمک‌های بلاعوض و قرضه‌های دریافتی شوید. براساس قانون بازپرداخت نسبی، به ازای هر 1 دلار برداشت شده از RDSP، می‌بایست 3 دلار از هرگونه کمک بلاعوض یا قرضه دریافت شده در طول 10 سال گذشته بازپرداخت شود.

اگر دیگر واجد شرایط DTC نباشید

اگر شما یک حساب RDSP دارید، حتماً باید برای DTC دوباره درخواست دهید. اگر دیگر واجد شرایط DTC نباشید و مجدداً واجد شرایط نشوید، احتمال دارد RDSP شما بسته شود. مدت زمانی که پس از اتمام مشمولیت شما برای DTC، ممکن است RDSP باز بماند تا پنج سال می‌باشد، که مشروط به ارائه گواهی از یک پزشک مبنی بر این است که احتمال دارد شما در آینده‌ای قابل پیش‌بینی مجدداً واجد شرایط DTC شوید.

سایر منابع

مؤسسه‌ی پلان اینستیتوت مجری RDSP و خط تماس اضطراری (1-844-311-7526) اطلاع‌رسانی برنامه‌ریزی از کار افتادگی است. کارگاه‌های RDSP برگزار می‌کند و از طریق صندوق موقوفه 150، با اعطای یک هدیه یک‌باره‌ی 150 دلاری برای افزایش RDSP، به افراد و خانوارهای کم درآمد کمک می‌کند تا برای آینده خود پس‌انداز کنند. پایگاه اینترنتی: <http://planinstitute.ca>

جزئیات بیشتر درباره RDSP را می‌توان از اداره مالیات بر درآمد کانادا (CRA) کسب کرد. اطلاعات درباره DTC را هم می‌توان از اداره مالیات بر درآمد کانادا به دست آورد. با دفتر اداره مالیات بر درآمد کانادا در محل خود تماس بگیرید یا برای آگاهی بیشتر به پایگاه اینترنتی www.cra.gc.ca بروید.

مؤسسات مالی که RDSP ارائه می‌کنند نیز مطالب حاوی اطلاعاتی تهیه کرده‌اند و مشاورانی مالی دارند که ممکن است بتوانند پاسخگوی پرسش‌های شما باشند.

این برگه راهنما توسط دسترسی به مدافعه (Advocacy Access) تهیه شده است، که یکی از برنامه‌های اتحاد از کار افتادگی بی‌سی (Disability Alliance BC) است. با سپاس از بنیاد ونکوور (Vancouver Foundation) برای تأمین مالی این برگه آگاهی‌رسانی. تأمین مالی اولیه از جانب انجمن علوم سلامت (Health Sciences Association).

204-456 W. Broadway, Vancouver, BC V5Y 1R3

تلفن: 604-872-1278 • فاکس: 604-875-9227

تماس رایگان: 1-800-663-1278 • www.disabilityalliancebc.org

سری کامل برگه‌های آگاهی‌رسانی و تمام انتشارات DABC به صورت رایگان در پایگاه اینترنتی www.disabilityalliancebc.org/library موجود است.



we are all
connected



vancouver
foundation