



Plan de Ahorros Registrado por Discapacidad y Crédito Fiscal por Discapacidad

Esta Hoja de Ayuda está financiada por la Asociación de Ciencias de la Salud de Columbia Británica.

¿Qué es?

El Plan de Ahorros Registrado por Discapacidad (RDSP por sus siglas en inglés) es un plan de ahorros que ha sido introducido por el gobierno federal. El RDSP está diseñado para ayudar a las personas con discapacidades y a sus familias a ahorrar dinero para su seguridad financiera a largo plazo.

¿Qué le permite hacer un RDSP?

Con un RDSP usted puede:

- Contribuir hasta un máximo de \$200.000. El impuesto sobre el dinero se posterga, lo cual significa que usted no paga impuestos sobre sus ahorros mientras estén en su cuenta de ahorro. No se puede contribuir a un RDSP después de cumplir 60 años.
- Califique para recibir el Subsidio de Ahorro por Discapacidad de Canadá (CDSG por sus siglas en inglés), y reciba hasta \$3.500 anualmente. El CDSG es un subsidio de acuerdo a ingresos, del gobierno federal. Funciona de esta manera: si su ingreso familiar es menor que \$89.401*, usted podría recibir \$1.500 sobre las primeras contribuciones de \$500 y \$2.000 sobre las siguientes contribuciones de \$1.000. Durante su vida usted puede recibir hasta un máximo de \$70.000 de este subsidio hasta que cumpla 50 años.
- Califique para recibir el Bono de Ahorro por Discapacidad de Canadá (CDSB por sus siglas en inglés) del gobierno federal, asignado de acuerdo a sus ingresos. Ésta cantidad es de \$1.000 hasta un máximo de \$20.000 durante su vida, que usted podría recibir si su ingreso familiar es menor que \$26.021*. Si su ingreso familiar se encuentra entre \$26.021 y \$44,701*, el subsidio se prorratea. Nuevamente, no puede recibirlo después de cumplir 50 años. Para recibir el CDSB no es necesario hacer una contribución.

***Estas cantidades son para el año 2016 y la Agencia de Administración Tributaria de Canadá las ajusta cada año.**



Disability Alliance BC

La información en esta Hoja de Ayuda se encuentra basada en la legislación vigente en el momento en que se redactó. La legislación y las normas están sujetas a cambios. Favor de chequear la fecha en esta Hoja de Ayuda.



Sus prestaciones provinciales por discapacidad o de asistencia de ingresos

Sus prestaciones provinciales por discapacidad o de asistencia de ingresos no cesarán ni serán reducidas debido a los ahorros o retiros del RDSP. Esto se debe a que el Ministerio de Desarrollo Social e Innovación Social (MSDSI por sus siglas en inglés) ha introducido reglas que eximen los ahorros e ingresos en el RDSP en el cálculo de ingresos no salariales.

Requisitos y Restricciones

Para poder beneficiarse del RDSP usted debe:

- Calificar para recibir el Crédito Fiscal por Discapacidad (DTC por sus siglas en inglés) y mantener esta elegibilidad. (Para más información ver más abajo.)
- Tener un número de seguridad social (SIN por sus siglas en inglés)
- Vivir en Canadá cuando se abre el RDSP
- Estar al día con su declaración fiscal
- Ser menor de 50 años si desea solicitar el CDSG y el CDSB (subsidio y bono)
- Si desea guardar todos los subsidios y/o bonos federales que ha recibido, no debe efectuar retiros por lo menos durante los primeros 10 años. Esto se debe a una regla especial que dice que si usted retira algún dinero de su plan de ahorros, todo o parte de los subsidios o bonos que se le pagaron durante los 10 años anteriores deben reembolsarse al gobierno. Además, si usted ya no califica para recibir el DTC, tal vez tenga que devolver cualquier CDSG o CDSB que haya recibido en los 10 años anteriores.

Cómo establecer un RDSP

Si usted ya califica para recibir el DTC, debe contactar una institución financiera que ofrece el RDSP. Cada institución financiera tiene sus propios formularios que usted deberá completar para acceder a un RDSP. En cualquier momento dado, usted puede tener un solo RDSP. Con su permiso, otras personas pueden contribuir a su RDSP. Algunos bancos le permitirán abrir un RDSP si usted aún no ha calificado para recibir el DTC, pero su RDSP no será oficial hasta que usted haya sido aprobado para recibir el DTC.



Crédito Fiscal por Discapacidad (DTC)

Para calificar para recibir el DTC, usted debe tener un impedimento físico o mental que es tanto **severo** como **prolongado**. Prolongado significa que se estima que su impedimento va a durar por un período continuo de por lo menos 12 meses. Severo significa que usted es:

- **ciego**

o que usted tiene **limitaciones marcadas** en cualquiera de las siguientes actividades cotidianas:

- al caminar
- al hablar
- al oír
- al vestirse
- para alimentarse
- eliminación (funciones del intestino y la vejiga)
- las funciones mentales necesarias para la vida cotidiana

o estar **considerablemente limitado** en dos o más actividades cotidianas (p. ej. vestirse, hablar, alimentarse, caminar, funciones mentales necesarias para la vida cotidiana, etc.)

o usted necesita y debe dedicar cierta cantidad de tiempo específicamente a **terapia de soporte vital**.

Aún cuando usted haya calificado como Persona con Discapacidades (PWD por sus siglas en inglés) o para las prestaciones por discapacidad del Plan de Pensiones de Canadá, no significa necesariamente que usted califica para recibir el DTC. Usted debe obtener el certificado DTC (T2201) de la Agencia de Administración Tributaria de Canadá (CRA por sus siglas en inglés) y pedirle a su doctor u otro profesional de la salud calificado que complete el formulario.

Una vez completo y presentado el formulario, es posible que tenga que esperar varias semanas para saber si usted califica o no. En algunos casos podría esperar varios meses si la CRA requiere información adicional para su solicitud.

Mantenga en mente que si usted califica para recibir el DTC, la Agencia de Administración Tributaria de Canadá puede pedirle que vuelva a solicitarlo en el futuro y/o puede decidir que usted ya no califica más para recibirlo.

El Fondo de Subvención 150 (*Endowment 150*)

El Fondo de Subvención 150 se encuentra disponible para los habitantes de Columbia Británica con discapacidades que recibieron asistencia por bajos ingresos en cualquier momento a partir del 1 de enero de 2008 (para adultos), o la máxima prestación para niños con discapacidades (para niños). Si éste es su caso, cuando abra un RDSP con un mínimo de \$25, usted puede solicitar un subsidio de \$150 del Fondo de Subvención 150 que se otorga solamente una vez. Este subsidio lo administra el *Plan Institute* y es adicional al CDSG federal y al CDSB federal (subsidijs y bonos) que tal vez reciba. Las solicitudes las puede encontrar en: www.rdsp.com.



Cómo retirar dinero de su RDSP

Generalmente hay dos tipos de pagos que se pueden retirar de un RDSP.

- **Pagos de Asistencia Vitalicios por Discapacidad (LDAP** por sus siglas en inglés) son pagos anuales que una vez que comienzan deben continuar hasta que se acaben los fondos en el RDSP. Los LDAPs **pueden** comenzar antes de que el beneficiario cumpla 60 años, pero **deben** comenzar cuando el beneficiario cumple 60 años. El LDAP tiene una cantidad anual máxima que se encuentra estipulada por una fórmula legislada basada en el valor del plan y la expectativa de vida del beneficiario.
- **Pagos de Asistencia por Discapacidad (DAP** por sus siglas en inglés) son pagos únicos del RDSP que se pueden solicitar en cualquier momento. Sin embargo, averigüe en su banco cuál es su política sobre los DAP. Cada banco tiene permiso para tener sus propias reglas y restricciones en relación a estos pagos.

Reglas de reembolso

Si usted retira cualquier cantidad de dinero de su RDSP, deberá reembolsar al gobierno federal todo o parte de los subsidios o bonos que se ingresaron en su RDSP en los últimos 10 años.

Instituciones financieras que ofrecen el RDSP

Actualmente la mayoría de las instituciones financieras ofrecen el RDSP, incluyendo las siguientes:

- Bank of Montreal (BMO)
- Canadian Imperial Bank of Commerce (CIBC)
- Central 1 Credit Union
- Community Savings Credit Union
- Desjardins Trust Inc.
- Envision Investment Services Ltd.
- Investor's Group Trust Co. Ltd.
- Mackenzie Financial Corporation
- Royal Bank of Canada (RBC)
- Scotia Bank
- TD Canada trust
- Vancity Credit Union

NOTA: Las reglas de los bancos en relación a los RDSP varían. Por ejemplo, pueden tener diferentes restricciones sobre cuándo usted puede retirar dinero de un RDSP. Asegúrese de preguntarle a su banco sobre estas reglas antes de abrir un RDSP.



RDSP: Pros y contras

Pros

- El RDSP proporciona subsidios y bonos generosos del gobierno federal, y para varias personas con discapacidades es una oportunidad excelente para ahorrar.
- El gobierno provincial exime los fondos y retiros del RDSP a aquellas personas que reciben asistencia financiera. Esto significa que las personas pueden ahorrar y usar este dinero sin que afecte su asistencia financiera mensual.
- Para aquellas personas que reciben un pago global (como una liquidación de ICBC), el RDSP es una alternativa práctica al fideicomiso para eximir este ingreso.
- El RDSP puede proporcionar una seguridad financiera a largo plazo.

Contras

- Cuanto mayor es usted, menos incentivos financieros tendrá para empezar un RDSP. Por ejemplo, si usted es mayor de 49 años, usted no puede calificar para los subsidios y bonos federales a vistas del futuro.
- Usted debe cumplir con una definición relativamente estricta para calificar para recibir el DTC. Si usted califica y pierde su elegibilidad más adelante, tal vez tenga que cerrar su RDSP. Sin embargo, un RDSP puede permanecer abierto si usted cumple con ciertos criterios. Tome nota de “Si usted ya no califica para recibir el DTC” en la página 6.
- Las Reglas de Reembolso significa que usted debe reembolsar todo o parte del dinero de los subsidios y bonos recibidos en los últimos 10 años cuando usted retira cualquier cantidad de dinero del RDSP.

Cláusula de traspaso de fondos y de traslado de inversión

La cláusula de traspaso de fondos permite que aquellas personas que no pudieron contribuir regularmente a su RDSP, reclamen el derecho al subsidio o bono sin usar durante un período de 10 años (comenzando en 2008 cuando por primera vez estuvo disponible el RDSP). El máximo anual para los subsidios sin usar es de \$10.500, y para los bonos sin usar es de \$11.000.

La cláusula de traslado de inversión permite que el Plan de Ahorros Registrado para la Jubilación (RRSP por sus siglas en inglés), el Fondo de Ingresos Registrados para la Jubilación (RRIF por sus siglas en inglés) o el Plan de Pensión Registrado (RPP por sus siglas en inglés) de un miembro fallecido de la familia se traslade al RDSP de hijo/hija o nieto/nieta.



Regla de Reembolso Proporcional

Si se han hecho pagos a su RDSP durante los últimos 10 años, y usted retira dinero del plan, es posible que usted tenga que reembolsar una porción de los subsidios y bonos que recibió. Bajo la Regla de Reembolso Proporcional, por cada \$1 que retira del RDSP, se deben reembolsar \$3 de cualquiera de los subsidios o bonos recibidos durante los últimos 10 años.

Si usted ya no califica para recibir el DTC

Es importante re-solicitar el DTC si usted tiene un RDSP. Si usted deja de calificar para recibir el DTC y no vuelve a calificar, es muy probable que cierren su RDSP. El período de tiempo durante el cual puede permanecer abierto su RDSP después de que caduque su calificación para recibir el DTC puede extenderse hasta cinco años, con la certificación de un profesional médico diciendo que es probable que usted vuelva a calificar para recibir el DTC en un futuro cercano.

Otros recursos

El *Plan Institute* opera una línea directa para acceder a información de RDSP y planificación por discapacidad (1-844-311-7526), organiza talleres de RDSP y ayuda a individuos y familias con ingresos bajos a ahorrar para su futuro a través del fondo de Subvención 150 (*Endowment 150*) que proporciona una donación única de \$150 para ayudar a que crezca su RDSP.

Sitio Web: <http://planinstitute.ca/>.

Se pueden obtener detalles del RDSP de la Agencia de Administración Fiscal de Canadá (CRA). También se puede obtener información sobre el DTC de la CRA. Llame a su oficina local de la CRA o para más información vaya a www.cra.gc.ca.

Las instituciones financieras que ofrecen el RDSP también han producido material de información y tienen asesores financieros que pueden responder a sus preguntas.

Esta Hoja de Ayuda Fue preparada por *Advocacy Access*, que es un programa de *Disability Alliance BC*. Agradecemos al *Vancouver Foundation* por Financiar esta hoja. El Financiamiento original Fue proporcionado por la Asociación de Ciencias de la Salud .

204-456 W. Broadway, Vancouver, BC V5Y 1R3 • teléfono: 604-872-1278 • fax 604-875-9227
línea gratuita 1-800-663-1278 • www.disabilityalliancebc.org

La serie completa de Hojas de Ayuda y todas las publicaciones del DABC se encuentran disponibles de manera gratuita en www.disabilityalliancebc.org/library.



we are all
connected



vancouver
foundation