



El Plan de Ahorro por discapacidad

Esta hoja de ayuda está financiada por la Asociación de Ciencias de la Salud de BC, la Fundación del Derecho de BC y la Fundación de Vancouver

¿Qué es?

El Plan de Ahorro por Discapacidad (RDSP, por sus siglas en inglés) es un plan de ahorro creado por el gobierno federal en el 2007. El RDSP está diseñado para ayudar a personas con discapacidades y a sus familias a ahorrar dinero para su seguridad económica a largo plazo.

¿Qué le permite hacer el RDSP?

Si abre un RDSP, puede calificar para recibir subvenciones y bonos del gobierno hasta un máximo de por vida de \$90,000. Las subvenciones y bonos se pueden recibir hasta el 31 de diciembre del año en que cumpla 49 años.

- El **Bono de Ahorro para Discapacitados de Canadá (CDSB, por sus siglas en inglés)** proporciona un monto máximo anual de \$1,000, hasta un máximo de por vida de \$20,000. Este bono está sujeto a una prueba de ingresos (para familias con ingresos bajos o modestos). Si los ingresos de su familia son inferiores a \$36,502, usted califica para el monto total del bono. Las familias con ingresos más altos pueden calificar para un bono parcial.
- El **Subsidio de Ahorro para Personas con Discapacidad de Canadá (CDSG, por sus siglas en inglés)** proporciona hasta \$3,500 al año, si el ingreso de su familia es inferior a \$111,733. El monto del CDSG depende de cuánto contribuya a su RDSP. Así es como funciona: recibe \$1,500 con los primeros \$500 de contribuciones y \$2,000 en las siguientes contribuciones de \$1,000. Puede recibir un máximo de por vida de \$70,000. Las familias con altos ingresos califican para una subvención reducida.

Contribuir a su RDSP

Una vez que abra el RDSP, cualquier persona puede contribuir a su RDSP para ayudar a que sus ahorros crezcan. También se permiten las reinversiones de un Plan de Ahorro para la Jubilación (RRSP), un Fondo de Ingresos de Jubilación (RRIF) o un Plan de Pensión (RPP) de un familiar fallecido.



El máximo que puede contribuir a su RDSP a lo largo de su vida es de \$200,000, pero el valor de un RDSP podría ser mucho mayor con contribuciones del gobierno y ahorros de inversión. Ud. puede realizar contribuciones hasta el 31 de diciembre del año en que cumpla 59 años.

Acceso a subvenciones y bonos retroactivos

Si tiene menos de 50 años, puede acceder a los montos de subvenciones y bonos no utilizados dentro de un período de 10 años. El monto máximo al que puede acceder de subvenciones no utilizadas en un año determinado es de \$10,500. Para los bonos no utilizados, es de \$11,000. Es posible que le lleve algunos años reclamar todas las subvenciones y bonos a los que tiene derecho.

Sus derechos a bonos vendrán automáticamente en función de sus ingresos. Para acceder a las subvenciones no utilizadas, tendrá que hablar con un asesor financiero sobre la cantidad de dinero que debe aportar para reclamar su derecho a la subvención completa. Desafortunadamente, no podrá acceder a subvenciones y bonos retroactivos después del año calendario en el que cumpla 49 años.

RDSP y su Ayuda por Discapacidad o de Ingresos

Sus beneficios provinciales de ayuda por discapacidad o de ingresos no se detendrán ni se reducirán por ahorros o retiros del RDSP. Esto se debe a que el Ministerio de Desarrollo Social y Reducción de la Pobreza (MSDPR) ha introducido regulaciones que eximen los activos e ingresos del RDSP.

Cómo establecer un RDSP

Para beneficiarse de un RDSP usted debe:

- Calificar para el Crédito Tributario por Discapacidad (DTC, por sus siglas en inglés) y mantener esta elegibilidad (consulte nuestra [Hoja de Ayuda 14: El Crédito Tributario por Discapacidad](#) para más detalles)
- Tener un Número de Seguro Social (SIN)
- Estar viviendo en Canadá cuando abra el RDSP
- Estar al día con la presentación de sus declaraciones de impuestos sobre la renta
- Ser menor de 50 años, si desea reclamar el CDSG y el CDSB (subvención y bono)

Si ya ha calificado para el DTC, debe comunicarse con una institución financiera que ofrezca el RDSP. Cada institución financiera tiene sus propios formularios que deberá completar para acceder al RDSP.

Solo puede tener un RDSP en un momento dado. Con su permiso, otras personas también pueden contribuir a su RDSP. Algunos bancos pueden permitirle abrir un RDSP si aún no ha calificado para el DTC, pero su RDSP no será oficial hasta que se apruebe el DTC.



Instituciones financieras que ofrecen el RDSP

La mayoría de las instituciones financieras ofrecen actualmente RDSP, incluidas las siguientes:

- Banco de Montreal (BMO)
- Canadian Imperial Bank of Commerce (CIBC)
- Central 1 Credit Union (Cooperativa de Ahorro y Crédito Central 1)
- Community Savings Credit Union (Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunitaria)
- Desjardins Trust Inc.
- Envision Investment Services Ltd.
- Investors Group Trust Co. Ltd.
- Mackenzie Financial Corporation
- Royal Bank of Canada (RBC)
- Scotia Bank
- Canada Trust
- Vancity Credit Union (Cooperativa de Ahorro y Crédito Vancity).

NOTA: Las políticas de RDSP de los bancos varían. Por ejemplo, pueden tener diferentes restricciones sobre cuándo puede realizar retiros de un RDSP. Asegúrese de preguntarle a su banco sobre estas políticas antes de configurar un RDSP.

Póngase en contacto con la línea directa de RDSP si tiene preguntas y requiere ayuda para abrir un RDSP: 1-844-311-7526.

Sacar dinero de un RDSP

En la mayoría de los casos, no debe hacer retiros durante 10 a 30 años para poder obtener todo el beneficio de sus subvenciones y bonos RDSP. Cuando esté listo, hay dos tipos de pagos que pueden salir de un RDSP.

- **Los Pagos de Asistencia por Discapacidad de por Vida (LDAP, por sus siglas en inglés)** son pagos anuales que, una vez iniciados, deben continuar hasta que se agote el RDSP. Los LDAP pueden comenzar antes de que el beneficiario cumpla 60 años, pero deben comenzar cuando el beneficiario tenga 60 años. El LDAP tiene un monto máximo anual que se establece mediante una fórmula legislada, basada en el valor del plan y la esperanza de vida del beneficiario.
- **Los 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, hable con su banco sobre sus políticas de pagos DAP. Cada banco puede tener sus propias reglas o restricciones sobre estos pagos.



Reglas de Reembolso

Si se retira dinero de un RDSP, tiene que reembolsar al gobierno federal la totalidad o parte de las subvenciones y bonos depositados en su RDSP en los 10 años anteriores.

- **Regla de Reembolso Proporcional**

A veces solo tendrá que devolver una parte de las subvenciones y bonos que reciba. Según la Regla de Reembolso Proporcional, por cada \$1 retirado de un RDSP, se deben reembolsar \$3 de cualquier subvención o bono recibido en los últimos 10 años.

- **Regla de Reembolso a 10 años**

Puede haber ocasiones en las que tenga que devolver todas las subvenciones y bonos depositados en el plan en los 10 años anteriores a recibir la última contribución de subvenciones y bonos. Las situaciones pueden incluir el cierre del RDSP, el cambio del RDSP a otro tipo de cuenta o el retiro de dinero de su cuenta antes de los 50 años cuando pierde la elegibilidad para el DTC.

Las personas que tienen una esperanza de vida reducida de cinco años o menos pueden acceder a su dinero con reglas de retiro más relajadas. Infórmele a su institución financiera si este es el caso.

RDSP: Pros y contras

Pros

- El RDSP proporciona generosas subvenciones y bonos del gobierno federal y es una excelente oportunidad de ahorro para muchas personas con discapacidades.
- Para las personas que reciben asistencia a los ingresos, el gobierno provincial ha eximido los activos y retiros del RDSP. Esto significa que las personas pueden ahorrar y usar ese dinero sin que su asistencia mensual se vea afectada.
- Para las personas que reciben beneficios provinciales por discapacidad y reciben pagos globales (como por ejemplo un pago de ICBC), el RDSP es una alternativa práctica a un fideicomiso, para eximir un activo.
- El RDSP puede proporcionar seguridad financiera a largo plazo.

Contras

- Cuanto mayor sea, menos incentivos financieros tendrá para iniciar un RDSP. Por ejemplo, si tiene más de 49 años, no puede calificar para las subvenciones y bonos federales en el futuro.
- Debe cumplir con una definición relativamente estricta de discapacidad para calificar para el DTC.
- Las Reglas de Reembolso significan que tiene que devolver la totalidad o parte de las subvenciones y bonos que haya recibido en los últimos 10 años al retirar cualquier monto de dinero del RDSP.



Otra información útil

La Donación 150

La subvención Donación 150 es una donación única de \$150 para ayudarlo a aumentar sus ahorros de RDSP. Está disponible para residentes de Columbia Británica con discapacidades que tengan ingresos inferiores a \$36,502 por año o que reciban asistencia de ingresos en cualquier momento a partir del 1 de enero de 2008 (para adultos). Los niños también califican y no tienen que cumplir con una prueba de ingresos.

Los formularios de solicitud se pueden encontrar en: www.rdsp.com.

Si ya no es elegible para el DTC

Si perdió la elegibilidad para DTC a partir del 19 de marzo de 2019, ya no se requerirá que cierre su RDSP. Sin embargo, el plan no puede recibir nuevas contribuciones, subvenciones y bonos durante el período en que usted no es elegible. Es importante volver a solicitar el DTC si desea hacer y recibir nuevas contribuciones a su RDSP. Si deja de no calificar, los retiros de su RDSP están sujetos a la regla de pago de 10 años. El monto que tiene que devolver disminuirá gradualmente cada año, a partir del año en que cumpla 51 años.

Obtenga ayuda a través de Access RDSP

Access RDSP es una asociación de Disability Alliance BC, BC Aboriginal Network on Disability Society y Plan Institute. A continuación, le explicamos cómo podemos ayudarlo.

Alianza de Discapacidad de BC

Puede ponerse en contacto con un defensor de DABC para pedir apoyo personalizado gratuito con el proceso de solicitud de DTC.

Local 604-872-1278 | Línea gratuita 1-800-663-1278 | rdsp@disabilityalliancebc.org

Instituto de Planes

El Instituto Planes opera una línea directa de planificación de información sobre discapacidades y RDSP, organiza talleres de RDSP y ayuda a las personas y familias de bajos ingresos a ahorrar para su futuro a través del fondo Endowment 150, que proporciona una donación única de \$150 para ayudar a que su RDSP crezca.

Línea directa de planificación de discapacidades: 1-844-311-7526 | Sitio web: <https://planinstitute.ca/>
Ver un tutorial de RDSP en www.rdsp.com



Sociedad de la Red Aborigen de Discapacidad de Columbia Británica

Si usted es una persona indígena en Columbia Británica, comuníquese con BCANDS para obtener apoyo personalizado gratuito con el DTC y el RDSP.

Local (250) 381-7303 | Línea gratuita 1-888-815 -5511 (accesible TTY)
bcands@bcands.bc.ca.

Esta Hoja de Ayuda fue preparada por Access RDSP, un programa de la Alianza de Discapacidad de BC. Gracias a la Asociación de Ciencias de la Salud de Columbia Británica, a la Fundación del Derecho de Columbia Británica y a la Fundación de Vancouver por financiar esta Hoja de Ayuda.

1450-605 Robson St., Vancouver, BC V6B 5J3 • tel: 604-872-1278 • fax 604-875-9227
Línea gratuita 1-800-663-1278 • <https://disabilityalliancebc.org>

La serie completa de Hojas de Ayuda y todas las publicaciones de DABC están disponibles gratuitamente en:
<https://disabilityalliancebc.org/publications>.



we are all
connected



vancouver
foundation