



維權途徑系列

協助單張

卑詩省殘障福利

14

2011年3月

殘障人士(PWD)儲蓄計劃與殘障退稅

此單張由卑詩省法律服務會(Legal Services Society of BC)、加拿大人力資源及技能發展部(Human Resources and Skills Development Canada)、無家可歸伙伴策略(Homelessness Partnering Strategy)與卑詩醫療科學協會(Health Sciences Association of British Columbia)聯合資助。

這是甚麼？

註冊殘障人士儲蓄計劃(Registered Disability Savings Plan (RDSP))是聯邦政府引進的新儲蓄計劃。RDSP的目的是協助殘障人士及其家庭為長遠財政保障而儲蓄。

RDSP允許您做甚麼？

參加RDSP後：

- 您便可供款最多\$200,000。該筆款項的稅收得以遞延，意思是留在儲蓄戶口的款項不用付稅。當您年屆60歲時，您就不能再向RDSP供款。
- 您便符合條件得到加拿大殘障儲蓄撥款(Canadian Disability Savings Grant(CDSG))，每年可獲最多\$3,500。CDSG是由聯邦政府提供的一項入息驗證(income-tested)撥款。運作如下：如果您的家庭入息低於\$\$81,941*，您的首\$500供款可獲\$1,500，其後的\$1,000供款可獲\$2,000。一生可由撥款獲最多\$70,000，直至您年屆50歲為止。
- 您便符合條件得到加拿大殘障儲蓄債券(Canada Disability Savings Bond (CDSB))，這是聯邦政府的入息驗證債券。如果您的家庭入息低於\$23,855*，您每年可獲\$1,000，一生最多\$20,000。如果您的家庭入息是\$23,855 - \$40,970*，可獲撥款將按比例遞減。同樣，您年屆50歲便不能再獲撥款。CDSG沒有供款要求。

*加拿大聯邦稅務局每年調整這些數額。



維權途徑系列是卑詩殘障人士聯盟的一項計劃

您可索取本系列的其它協助單張。我們所有刊物都能在www.bccpd.bc.ca網站找到。

協助單張上的資料是根據當時最新的法例而編寫。

法例與政策可能隨時有變。請檢查此協助單張的日期。



您的省殘障或入息援助福利

任何RDSP儲蓄或提款不會停止或減少您的省殘障或入息援助福利。這是由於社會發展廳已引入條例，豁免RDSP資產和入息被計入非勞動賺取的入息(uneared income)。

規定和限制

要享受RDSP，您必須：

- 合乎殘障退稅(Disability Tax Credit(DTC))條件，並且維持這項資格。(詳情請參閱以下說明。)
- 擁有社會保障號碼(SIN)[即所謂「工卡」]
- 參加RDSP時在加拿大居住
- 直至最近都有申報入息稅
- 如要申領CDSG和CDSB(撥款和債券)必須是50歲以下
- 若要保留已收到的任何聯邦撥款及/或債券，必須最少10年沒有任何提款。這是由於有一特別法例規定，如果您由儲蓄計劃提取任何金錢，之前10年獲得的所有撥款和債券必須退回給政府。同樣，如果您不再符合DTC的條件，之前10年獲得的任何CDSG或CDSB也須退回。

如何開立RDSP

如果您已符合DTC條件，您應聯絡一家可提供RDSP的金融機構。每家金融機構都有獨有的表格，要求您填寫以便參加RDSP。在任何時間，您只可擁有一個RDSP。得到您的同意後，其他人也可向您的RDSP供款。有些銀行在您尚未符合DTC條件前會容許您開設RDSP，但要等到DTC得到批准後，RDSP才正式開立。

殘障退稅

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障礙。長久的意思是您的障礙必須預期繼續不少於12個月。嚴重的意思是：

- 失明，

或任何以下的日常生活活動受明顯的限制：

- 行走
- 講話
- 聆聽
- 穿衣
- 進食
- 排泄(大小便)
- 日常各種精神功能



或者兩種或以上的日常生活活動受很大程度的限制(例如，穿衣、講話、進食、行走、日常各種精神功能等等。)

或者您必須特別為維持末期生命治療騰出一定的時間。

即使您已符合殘障人士(PWD)稱號界定或加拿大退休計劃(Canada Pension Plan)福利的條件，您不一定符合DTC資格。您必須向加拿大稅務局(Canada Revenue Agency(CRA))申領DTC證書(DTC Certificate)(T2201)，並請您的醫生或其他合資格的專業醫療人士填寫。

表格填妥和遞交後，您可能要等候幾個星期，才能知道是否符合條件。有些情形是，如果CRA要求您提供額外資料，您可能要等上幾個月。

請記住，即使您符合DTC的條件，加拿大稅務局可以要求您在將來重新申請和/或裁定您不再符合條件。

捐款150基金

捐款150基金(Endowment 150 Fund)提供的對象是2008年1月1日後已接受入息援助的卑詩殘障人士。如果您是其中一位，在開設RDSP供款最少\$25，您可申請由捐款150基金獲得一次性的\$150撥款。這個是聯邦政府CDSGs與CDSBs(撥款和債券)以外您可獲得的另一撥款，基金由溫哥華基金會(Vancouver Foundation)管理。申請表可向溫哥華基金會網站www.endowment150.ca索取。

由RDSP提款

一般來說，由RDSP而來的付款可分兩類。

- 終生殘障援助付款(Lifetime Disability Assistance Payment, (LDAPs))，這是每年一次的付款。一旦開始必須繼續，直至RDSP花完。LDAPs可於受益人年屆60歲前開始，但受益人年屆60歲則一定要開始。LDAP有一由法定公式設定的每年最高數額，其根據是計劃的價值和受益人的預計壽命。
- 殘障援助付款(Disability Assistance Payments, (DAPs))是任何時候向RDSP要求的一次性付款。但請向銀行諮詢DAP付款的政策。每家銀行獲准各自制訂有關這種付款的條款或限制。

「10年條例」

如果由RDSP提取任何金錢，您必須將之前10年所有投入您RDSP的撥款和債券退回予聯邦政府。



提供RDSP的金融機構

現在提供RDSP的有以下各全國性銀行：

- 滿地可銀行(Bank of Montreal(BMO))
- 加拿大帝國商業銀行(Canadian Imperial Bank of Commerce(CIBC))
- 加拿大皇家銀行(Royal Bank of Canada(RBC))
- 楓葉銀行(Scotia Bank)
- 道明銀行(TD Canada Trust)

請留意：各銀行的RDSP政策各異。舉例說，他們對由RDSP提款有不同的限制。開設RDSP戶口前，請一定向銀行諮詢有關這方面的政策。

RDSP：優點與缺點

優點

- RDSP由聯邦政府提供慷慨的撥款和債券，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RDSP資產和提款。這意味着這些人士可以儲蓄和使用這筆金錢，而不影響他們每月的入息援助。
- 對於獲一次性付款的人士(譬如卑詩保險局賠償)來說，RDSP是信託的一種實際的替代安排以豁免資產。
- RDSP可以提供長遠財政保障。

缺點

- 您年紀越大，越少財政上的獎勵可以提供給您。舉例說，如果您已超過49歲，您便不符合聯邦撥款和債券的條件。
- 要符合DTC條件，您先要達到相對嚴格的殘障定義。如果您現在符合條件，但之後又失去資格，您便要結束RDSP。
- 「10年條例」意味當您由RDSP提取任何數額的金錢時，您便要退回過去10年您所獲得的全部撥款和債券。

由於RDSP是一項新的計劃，將來如何實際運作的資料有限。如果您有興趣進一步了解RDSP，我們建議您研究下列的一些資源。



2011年RDSP的改變

在2011年，聯邦政府為RDSP引入「結轉」(carry forward)和「滾存」(rollover)的規定。

「結轉」的規定允許未能定期供款RDSP的人士，保留應得而未用過的加拿大殘障儲蓄撥款和加拿大殘障儲蓄債券，為期10年(由2008年，即RDSP計劃推出的年份開始)。

「滾存」的規定允許一位去世家庭成員的註冊退休儲蓄計劃(Registered Retirement Savings Plan, RRSP)、註冊退休收入基金(Registered Retirement Income Fund, RRIF)或註冊養老金計劃(Registered Pension Plan, RPP)以滾存的方式轉到財政上依賴死者的兒女或孫男/女的RDSP。

其他資源

BCCPD有供接受入息支援的殘障人士使用的RDSP資源。我們的網站www.bccpd.bc.ca/rdsp.htm備有免費的運作手冊、影像和其他資源。

計劃終生倡導網絡(Planned Lifetime Advocacy Network(PLAN))在他們的網站有關於RDSPs的資訊。他們也設有一個RDSP網誌，可供提問。電話：604-439-9566；網站：www.plan.ca。

有關RDSP的詳細資料可向加拿大稅務局(CRA)索取。DTC有關的資料也可向CRA索取。請致電您本區的CRA辦事處或登入www.cra.gc.ca瀏覽詳情。

提供RDSP的金融機構也編寫資訊材料，同時有財務顧問可回答您的問題。



由維權途徑系列編寫
卑詩殘障人士聯盟的計劃

204-456 W. Broadway, Vancouver, BC V5Y 1R3 • 電話：604.872.1278 • 傳真：604.875.9227
弱聽人士專線：604.875.8835 • 免費長途電話：1.800.663.1278 • www.bccpd.bc.ca

此單張由卑詩省法律服務會(Legal Services Society of BC)、加拿大人力資源及技能發展部(Human Resources and Skills Development Canada)、無家可歸伙伴策略(Homelessness Partnering Strategy)與卑詩醫療科學協會(Health Sciences Association of British Columbia)聯合資助。