

关于  
注册残障储蓄计划  
(RDSP)

# 关于RDSP

---

对加拿大的残疾人士来说，**RDSP是通过以下途径建立长期财务保障的一种有效方法：**

- **高额政府补助**
- 储蓄存于计划中可**免税**增长
- **一次性提款与定期收入支付**
- 对其他大多数与残疾有关的福利几乎没有影响



# 资格

## 谁能有资格成为受益人？

- 有资格享受残障人士税收抵免的人士
- 加拿大居民
- 年龄60岁以下
- 拥有有效的社会保险号



18岁以上的受益人可以成为自己RDSP账户的持有人。联邦政府最近宣布进行变革，使残疾人士的配偶、普通法伴侣或父母能在受益人无法订立合同时，更容易地代表残疾成年家庭成员开设RDSP账户，并成为账户持有人。

法定父母、监护人或经法定授权代表未成年受益人行使权利的机构，可以在受益人达到成人年龄前设立RDSP，并成为计划持有人。

\*每个受益人在所有金融机构中只允许开设一个RDSP。

## RDSP的主要信息

---

- 终生最多供款\$200,000
- 受益人必须在满60岁当年年底开始从该计划提款
- 每名受益人只能有一个RDSP
- 每个RDSP只能有一名受益人
- 只有受益人在年满49岁当年年底前的供款才能获补助和债券

# 残障人士税收抵免

---

为了申请残障人士税收抵免，请在[www.cra-arc.gc.ca](http://www.cra-arc.gc.ca)网站上下载加拿大税务局T2201表格，并在一名合格执业者的协助下完成该表格，然后发送给加拿大税务局进行审批。

- A部分由RDSP的意向受益人(或其代表)\*填写
- B部分由以下其中一名合格执业者填写：
  - 医师
  - 验光师
  - 职业治疗师
  - 听力专家
  - 理疗师
  - 心理学家
  - 语言临床医学家

\*可以依法指定一名代表，代表受益人处理与所得税有关的问题。完成加拿大税务局T1013表格以获取代表资格。

# 政府激励计划

---

高额联邦政府补助可增加RDSP的价值。

- **加拿大残疾储蓄补助金**
  - 该计划每年有资格获得高达**\$3,500**的补助，**一生最高为\$70,000**
  - **取决每年供给计划的供款额，为期最多10年**
- **加拿大残疾储蓄债券**
  - 该计划每年有资格获得高达**\$1,000**的债券，**一生最高为\$20,000**
  - **为期最多10年**
  - **获得加拿大残疾储蓄债券，没有年度供款额要求**

\*政府补助仅提供到49岁

# 如何让补助金额最大化

年净收入	年度供款	获得的最高年度补助金额
\$100,392或以下*	\$1,500	\$3,500  (每年缴纳的前\$500中, 每\$1获得\$3补助)  (每年缴纳的后\$1,000 中, 每\$1获得\$2补助)
\$100,392以上*	\$1,000	\$1,000 (每供款\$1就获得\$1补助)

\*政府补助和债券是基于两年前的年净收入。政府每年会设定收入门槛。上图是基于2022年的年净收入而制定的2020年度收入门槛。

# 如何将债券最大化

## 如何将债券最大化 - 没有供款的要求

如果年净收入	每年最多获得的补助金额
\$32,797或以下*	\$1,000
\$32,797至\$50,197*	最多\$1,000, 根据收入按比例进行计算

\*政府补助和债券是基于两年前的年净收入。政府每年会设定收入门槛。上图是基于2022年的年净收入而制定的2020年度收入门槛。



## 充分利用RDSP

- 提早供款，明智投资，从延税的增长中获益
- 旨在最大化利用政府补助
- 通过定期向您的RDSP自动供款，达到您的目标供款额
- 追加补助和债券：

政府补助	每年追加的最大金额	所需供款额
补助	\$10,500	\$3,500
债券	\$11,000	\$0

# 延税增长

## 延税增长的好处

- 在计划期间，收益免税
- 帮助您投资的财富实现更快的增长，让您积累更多
- 收入低的受益人支付很少税款



\* 从本计划中提取的资金将在受益人手中纳税

# 支付和提取

---

## 1. 终生残疾援助支付 (LDAP)

## 2. 残疾援助支付 (DAP)

- 资金可以用于任何用途
- 年度收入支付 (LDAP) 必须从60岁开始
- 一次性提款 (DAP) 会有一些限制
- 如果从该计划中支付，则须偿还支付金额的三倍或前10年内收到的所有补助金和债券总额，以二者中较少者为准。
- 受益人需为获得的收益 (即补助、债券和投资收入) 纳税

## RDSP - 终生残疾资助支付

---

- 循环年度支付必须继续，直到本计划终止或受益人死亡。
- 可以在任何年龄开始，但必须于受益人满60岁当年年底开始支付。
- 等到60岁才开始支付，将确保在49岁前收到的补助和债券不受相关规则 (即过去10年收到的所有补助和债券必须偿还给政府) 的约束。
- 每年从RDSP中提取的金额要受最大年度金额的限制，它由政府设定或者是该账户的10%。如果私人的供款超过了政府供款，那么这条规则就不适用。

# 受益人死亡

---

- 受益人死亡前10年内收到的所有补助和债券必须归还给政府。
- 剩下的补助、债券、收入增长和账户持有人的供款将转到受益人的遗产中。
- 计划的款项将根据其个人的遗嘱进行分配。如果个人死亡时没有遗嘱，资金将根据省级遗产法进行分配。

## 注册教育储蓄计划 (RESP) 转到RDSP

---

- 如果册教育储蓄计划 (RESP) 和RDSP受益人遭受持久精神损伤，致使其不能接受高等教育，那么他们均有资格将RESP累计收益转移到其RDSP中，且免税
- RESP供款将归还给供款者
- 教育储蓄补助或加拿大学习债券将必须偿还给政府
- 这种结转将被视为对RDSP的供款，且受终生\$200,000的供款限制
- 结转不能获得加拿大残疾储蓄补助

# 注册退休储蓄计划(RRSP)转到RDSP

---

- 抚养残疾儿童的父母和祖父母有机会将自己的注册退休储蓄计划 (RRSP)、注册退休收入基金 (RRIF) 或注册退休金计划 (RPP) 转入儿童的RDSP中。
- 进行这种结转有很多好处：
  - 能减少已故父母或祖父母财产的应纳税额，因为RRSP中的资产在去世当年就变成了应纳税资产。
  - 在计算社会援助福利时，RDSP内的资产在大多数省份都是免税资产。
  - 当资金从RDSP中提取出来后，它就变成受益人的应纳税项目，在多年中可能会按照较低的税率征收。
  - 将RRSP资产结转到RDSP不会获得任何政府激励计划。
  - 启动结转的个人应确保他们完成了所需的表格和税务申报。

# 补贴其他残疾支持计划

---

持有RDSP账户和/或从该计划中提取资金，**不会影响其他**联邦政府福利和计划，如：

- 老年保障金 (OAS)
- 保障收入补充 (GIS)
- 加拿大养老金计划 (CPP)
- 商品和服务税优惠 (GST Benefit)
- 大多数省级残疾支持计划——请向您所在的**省政府**进行查询



# Henson信托与RDSP

Henson信托	RDSP
没有合符资格标准	必须合符资格
没有供款金额的限制	最大供款额为\$200,000
没有政府补助	政府激励计划最多提供\$90,000
没有适用于提款的规则或公式	有适用于提款的规则或公式
托管人掌控资金	有能力订立合同的受益人可以掌控资金

# 如何开始

---

下面的步骤：

1. 申请残障人士税收抵免
2. 开设RDSP账户
3. 确定供款的最佳投资方式
4. 设立定期自动供款
5. 追加补助和债券



## 附件：追加以获取收益

受益人收入为\$22,000, 且拥有追溯到2008年的未用补助和债券

年龄	受益人的 供款	获得的 债券	父母 供款	获得的 补助
26	\$0	\$8,000	\$3,500	\$10,500
27	\$0	\$1,000	\$4,750	\$10,500
28	\$0	\$1,000	\$5,000	\$10,500
29	\$0	\$1,000	\$3,250	\$7,000
30 - 49	\$0	每年\$1,000 , 直到达到 \$20,000的最 高金额	每年\$1,500, 直到 达到\$70,000的 最高补助金额	\$3,500

# 谢谢您

---

欲了解更多信息，请浏览：

bmo.com: [www.bmo.com/rdsp](http://www.bmo.com/rdsp)

加拿大联邦税务局：[www.cra-arc.gc.ca](http://www.cra-arc.gc.ca)

ESDC: <http://www.esdc.gc.ca>

# 免责声明

---

**BMO互惠基金指的是BMO投资公司提供的某些互惠基金和/或一系列互惠基金。BMO投资公司是一家金融服务公司，与满地可银行 (Bank of Montreal) 分别是独立的法人实体。**

**基金投资或会涉及佣金、尾随佣金、管理费和开支。投资前请仔细阅读基金说明书。互惠基金不获保证，其价值经常变动，过去业绩可能不会重现。**

**® "BMO (M-条子圆盘标志)" 是满地可银行的注册商标，获授权使用。**

# RDSP - 终生残疾资助支付

LDAP的年最大金额受一个法定公式的限制，该公式考虑了本计划的公允市场价值和受益人的预期寿命

$$\text{LDAP最大金额} = \frac{\text{价值}}{3 + (\text{预期寿命} - \text{年龄})}$$

- LDAP最大金额例子：  
\$300,000 RDSP，受益人预期寿命为80，时年60

$$\frac{\$300,000}{3 + (80 - 60)} = \$13,043 \text{ 最大LDAP金额}$$

- 对于过去10年获得的任何补助和债券，LDAP要遵守10年援助抑制金额 (AHA) 规则。

# RDSP——残疾援助支付

DAP是从RDSP向受益人或受益人遗产一次性支付的资金。

$$\text{DAP最大金额} = \frac{\text{价值}}{3 + (\text{预期寿命} - \text{年龄})}$$

- DAP最大金额例子：  
\$300,000 RDSP，受益人预期寿命为80，时年27

$$\frac{\$300,000}{3 + (80 - 27)} = \$5,357 \text{ DAP最大金额}$$

- 对于过去10年收到的任意补助和债券，DAP要遵守10年援助抑制金额 (AHA) 规则。