


专为加拿大 残障人士



RDSP是为残障人士提供的一种简单有效的储蓄和投資方式，帮他们建立长期财务安穩。



查看注册残障储蓄计划的好处。

注册残障储蓄计划（RDSP）提供的好处是无法忽略的。RDSP由联邦政府建立，能为残障人士提供一种简单有效的储蓄和投资方式，帮他们建立长期财务安稳。此外，政府还通过补助和债券来提供激励，帮您积累更多财富。如果您身患残疾或要照顾残障人士，您绝对想要了解关于RDSP的更多信息。

谁能享用RDSP的优势？

能申请获得残障人士税收抵免的人都有资格成为RDSP的受益人。为了符合资格，受益人必须：

- 是加拿大居民
- 拥有有效的社会保险号
- 年龄60岁以下
- 在合格执业者的帮助下填写残障人士税收抵免证明（加拿大税务局T2201表），并收到来自加拿大税务局的批准通知。

与其他储蓄计划相比，RDSP有三个重要优势：

- 作为一个注册储蓄计划，在储蓄从计划中提取之前，收益增长是免税的。这意味着RDSP的供款可以更快增长，有助于在计划中积累更多财富
- DSPR可能有资格获得政府激励计划，其中补助金每年可多达\$3,500，一生最多\$70,000，而债券是每年多达\$1,000，一生最多\$20,000，这些激励计划能极大幅增加RDSP的价值。
- 来自RDSP的收入支付不会影响以收入为基础的联邦政府计划，包括老年保障金（OAS）、保障收入补充（GIS）和加拿大养老金计划（CPP）。如果您拥有一个RDSP，您在在大多数省份仍有资格参加现有的省级社会援助计划

填寫残障人士税收抵免证明

请在www.cra-arc.gc.ca网站下载加拿大税务局T2201表格，填写该表格如下的A和B部分，然后发送给加拿大税务局进行审批

- 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

*代表是一名可以依法指定代表受益人处理与所得税有关问题的人士。如需指定某人作为您的代表行使权限，请填写加拿大税务局T1013表格，授权或取消授权一名代表。



提示：

受益人、账户持有人或二者同时

受益人指的是从RDSP中获得好处的人。账户持有人指的是设立RDSP的人，可以也是受益人，只要他们是成年人，并且能够与RDSP发行人签订合同。此外，账户持有人可以是配偶、普通法伴侣、父母或受益人的法定监护人。

备注：未成年受益人可以在他们达到成年年龄并在法律上能签订合同时被添加成为账户持有人。

A close-up photograph of a middle-aged man with dark hair, smiling warmly as he looks down at a large pink piggy bank. He is wearing a light blue button-down shirt. To his left, a young girl with dark hair in pigtails, wearing a red lace-trimmed top, is also smiling. To his right, a young boy with dark hair, wearing a yellow and white striped polo shirt, is smiling. The background is softly blurred, showing green foliage and a red and white striped banner. A blue circular graphic is overlaid on the top left of the image, containing white text.

RDSP提供的好处是无法被忽略的。

政府激励计划和供款

RDSP专门用来为计划受益人未来的财务安稳建立储蓄金。让RDSP变得如此有效的是您可以通过政府补助和债券的形式获得有价值的激励

政府补助和债券

RDSP有两种政府激励计划。加拿大残疾储蓄补助金（CDSG）可以向每个RDSP添加每年最多\$3,500，一生最多\$70,000的补助。

加拿大残疾储蓄债券（CDSB）则可以向每个RDSP额外添加每年最多\$1,000，一生最多\$20,000的债券。您能获得多少补助和债券将取决于以下人士净收入：

- 受益人（及配偶，如适用的话），从受益人满19岁当年开始
- 受益人的家庭，直到受益人满18岁（包括满18岁当年）

供款

只要获得账户持有人的书面许可，任何人都能给RDSP供款。供款没有年度金额的限制，一生最高供款额为\$200,000。但供款必须在受益人满59岁当年年底、不再居住在加拿大、不再符合残疾人士税收抵免资格或受益人死亡时终止

请考虑每年定期进行RDSP供款，您将发现这更易于您做预算，同时也是在每年12月31日的最后期限前达到您目标供款额的一种便捷方式。请记住，您的钱越早投入到RDSP中，它享受延税的时间就越长。

规划供款，将补助金和债券最大化

只有受益人在满49岁当年年底后才能享受补助和债券，因此请规划您的供款，将补助金和债券最大化。不用担心您建立RDSP过晚或者错过一次供款。从2008年开始，在最多10年内，未使用的补助和债券将会被结转，使您有机会通过每年供款\$3,500以上来进行补缴。请注意，在补缴时，每年最多可补缴补助\$10,500及债券\$11,000。

适度月度供款，让补助最大化

在2008年，当Hailey5岁时，她的父母为她设立RDSP。他们的家庭净收入是\$75,000，没有资格获得债券，但能通过每月供款\$125来将补助最大化。当Hailey达到19岁时，她的净收入可能低到足以有资格获得债券

Hailey的年龄	供款 (每月\$125)	加拿大残疾储蓄补助金
5	\$1,500	\$3,500
6	\$1,500	\$3,500
7	\$1,500	\$3,500
8	\$1,500	\$3,500
9	\$1,500	\$3,500
总计	\$7,500	\$17,500

RDSP的投资选项

您可以从众多投资选项中为您的RDSP选择投资，使您获得灵活性，建立最适合您需求的计划。BMO金融集团提供一系列选项，能让您的RDSP的增长潜力最大化。

您决定如何投资您RDSP中的金钱取决于很多因素——您对风险的承受程度、您能投资的时间长度以及需要动用RDSP中金钱的时间。一旦您决定如何进行投资，请利用一个定期投资计划，每月进行较少额度的供款，并让它立即为您进行自动投资

Henson Trusts与RDSP

Henson Trusts是与RDSP有良好合作的一个法律安排，能在为拥有残疾的亲属进行财务福祉规划的过程中发挥重要作用，特别是当涉及到继承时。Henson Trusts内持有让残障人士受惠的资产，并且都由受托人掌控。通过Henson Trusts和RDSP，不管您在信托中持有多少金额，您都可以通过安排最大化由不同层级政府提供的支持，包括联邦政府对RDSP提供的补助和债券，以及省级政府持续提供的与残障人士有关的收入支持

使用RDSP中的金钱

当受益人需要使用RDSP中的金钱时，他们可以通过两种方式获取，即定额年金收入支付[终身残疾援助支付(Lifetime Disability Assistance Payments, 简称LDAP)]和定期一次支付[残疾援助支付(Disability Assistance Payments, 简称DAP)]。这些付款由供款和收益(投资回报、补助和债券)组成，可以用于任何目的。所得税只适用于任何支付的收益部分，并且归由受益人支付。如果受益人收入较低，他们可能为这项收入支付很少的税，或者不用交税

从您的RDSP中提款前，请提前规划好获得所有补助和债券。在支付、提取或终止RDSP前10年获得的补助和债券要遵守偿还规则。

终身残疾援助支付可以从任何时候开始，但在受益人年满60岁当年年末前必须开始，并且持续到RDSP终止或受益人死亡。支付有年度最大支付金额的限制，这个金额是基于受益人的预期寿命和计划的价值，或者账户市场公允价值的10%。

残疾援助支付在受益人年满28岁当年即可开始提供，但如果供款高于收到的所有补助和债券，那么这个规定就不适用。

可以为预期寿命为5年或更少的受益人制定特殊支付安排。当受益人死亡时，在这之前10年内获得的补助和债券将归还给政府，剩余的RDSP余额将转入受益人的遗产

现在就开始计划

充分利用RDSP好处的最好方法是确保投资的金钱正在努力为您赚钱。请尽早规划供款，获得最多补助和债券，以及致力于补缴供款，收取您有资格获得的及过去未曾获得的补助和债券。您的财务顾问或我们的BMO投资代表能根据很多个人变量(如您的投资期限和风险承受程度)，向您推荐合适的投资解决方案。在为残障人士提供长期财务安稳方面，RDSP是最佳的方案。

了解更多信息:



请与您的财务顾问讨论，或者请拨打**1-800-665-7700**，致电BMO投资中心，开设RDSP账户，并开始充分利用您的计划。



请浏览BMO满地可银行的网站：
www.bmo.com/rdsp

加拿大税务局：
www.cra-arc.gc.ca/tx/ndvdlst/tpcs/rdsp-reei/menu-eng.html

加拿大就业和社会发展部：



为未来财务安稳
建立储蓄金



请联系我们
1-800-665-7700



了解更多信息
www.bmo.com/rdsp



BMO互惠基金是由BMO投资公司提供的某些互惠基金和/或互惠基金系列，BMO投资公司是一家在法律上独立于满地可银行的金融服务公司。
®满地可银行的注册商标，获授权使用。