

残障税收抵免 (DTC) 和注册残障人士储蓄计划 (RDSP) 简化版手册



本手册由 Plan Institute 撰写, 是我们刚刚举办的 RDSP 一级网络研讨会的补充材料. Plan Institute 是一个全国性的非营利组织, 提供免费资源和服务, 旨在增强和帮助个人, 家庭和组织为未来做计划, 确保残障人士过上美好的生活. 要完整地查看我们提供的内容, 请浏览 planinstitute.ca 或 rdsp.com.

在加拿大, 有各种联邦、省和/或地区为残障人士及其家庭的支持服务和经济补贴. 加拿大残障人士最重要的两项补贴是残障税收抵免 (DTC) 和注册残障人士储蓄计划 (RDSP). 这份材料将介绍 DTC 和 RDSP, 解释这些计划的好处, 概述符合资格的条件, 并指导您完成申请过程.



内容

残障税收抵免 (DTC)	1
什么是 DTC?	1
谁有资格获批 DTC?	5
如何申请 DTC	8
去看医护人士之前	9
费用	10
申请发送到哪里	11
申请之后	12
注册残障人士储蓄计划 (RDSP)	13
什么是 RDSP?	13
资格	14
RDSP的受益人和持有人	15
补助金和债券	16
加拿大残障储蓄债券 (债券)	17
加拿大残障储蓄补助金 (补助金)	17
你要报税!	18
如何开立 RDSP 账户	19
取钱出来	20
更多资源	22
DTC 资源	22
RDSP 资源	23
联系我们	24

残障税收抵免 (DTC)

什么是 DTC?

DTC 是一种不退款的税收抵免, 旨在帮助减免与残障相关的额外费用. DTC 也称为 T2201 表, 要提交给加拿大税务局 (CRA) 并经其批准.

DTC 通过降低残障人士的所得税或符合条件的家庭成员的所得税来提供帮助. 这意味着您每年必须缴纳的税款获得减扣; 如果您已缴纳税款, 可能会获得退款.

符合条件的家庭成员是指定期为残障人士提供食物, 住所或衣物的人. 如果获批 DTC 的人不纳税或未全额使用抵免金额, 则可以将 DTC 转移给他们. 该金额, 即所谓的 “残障金”, 每年都在变化. 2023 纳税年度的残障金金额为 9,428 加元.



有资格获得 DTC 是开设注册残障人士储蓄计划 (RDSP) 必需的要求之一。

DTC 还具有追溯性, 这意味着如果有人已经在申请 DTC 之前已经患有残障多年, 他们或其符合条件的家庭成员也可以在报税时申报最多 10 年前的 DTC. 例如, 如果他们在 2024 年报税, 并且如果残障从 2014 年就有了, 他们可以申报自 2014 年以来的 DTC. 如果有残障超过 10 年, 但在申报时不会产生额外的税务优惠, 则 10 年以前的 DTC 也可能会获得批准.

如果您是有资格获得 DTC 的儿童的父母或监护人, 您还可以额外申报 5,500 加元 (2023 纳税年度的金额), 做为为儿童的残障补助金.

您的孩子在获批 DTC 后, 您或许还有资格获得儿童残障补贴 (CDB), 这是向照顾 18 岁以下, 身体或精神职能长期严重受损的儿童的家庭每月提供的免税补贴款. 如果您的孩子在获批 DTC 的时候已经在领取加拿大儿童补贴 (CCB), 则无需申请 CDB.

DTC 还为其他补贴提供了申请资格, 包括:

对于工人:

- ▶ 加拿大工人补贴 (CWB) 的残障补助金: 低收入人士, 如果收入主要来自受雇工作, 也可以获得加拿大工人补贴, 这是一种可退款的税收抵免, 可以增加您每年的退税. 如果您有 DTC, 您可以在 CWB 金额之外获得最高可达 737 加元的残障补助金.

对于看护人员:

- ▶ 加拿大看护人员减免 (CCC): 如果您在经济上支持有身体或精神障碍的家庭成员, 您可以申请加拿大看护人员减免以减少您所要付的税款. 如果您支持的人获批 DTC, 您无需提供任何医疗文件即可获得抵免.



对于那些有额外医疗支出的人:

- 医疗费: 某些医疗费用, 包括一些医生处方的疗法和个性化治疗计划, 只有在有 DTC 的情况下才能申报退税.
- 残障陪护减扣: 如果您为了上班、上学或做研究而需要医疗费用, 您可以将其中一部分费用申报为残障陪护减扣.

对于房主:

- 购房者金额: 有 DTC 资格的人不必是首次购房者就有资格获得购房者金额, 这是一种不退款的抵免额, 允许您为 2022 纳税年度购买的房屋申报最多 10,000 加元的额外补贴, 这意味您大约可以减少支付 1,500 加元的税.
- 家庭无障碍税收抵免: 需要进行装修以使他们的家可以无障碍出入的人现在可以申报 20,000 加元, 这会减少最高达 3,000 加元的赋税.

对于那些有信托的人:

- 如果您要为有 DTC 的人设立信托, 您可以将信托更改为“符合规定的残障信托”, 或将有 DTC 的个人选择为“首选受益人”以获得较低的税率资格.

除了上述补贴外, 预计 DTC 将在拟议的加拿大残障补贴中的资格确定方面发挥关键作用. 现在, 重要的是确保每个符合条件的人都能获得 DTC, 甚至比以往更重要.

谁有资格获批 DTC?

DTC 是一项联邦抵免, 意味着在加拿大的任何人, 只要符合条件, 都可以申请. DTC 也没有年龄限制, 不要求您是永久居民或加拿大公民. 如果您符合资格标准, 有临时的或永久的有效社会保险号码 (SIN), 并在加拿大报所得税, 您就可以申请 DTC.

DTC 与申请人是否能够工作或上学无关, 也不取决于他们的收入或资产. 要获得 DTC 的资格, 申请人必须患有 “严重” 和 “长期” 的残障, 并且在 “全部时间或基本上全部时间” 都有影响. 这些是 DTC 特有的重要术语, 可以理解如下:

➤ 长期: 这意味着这种情况已经持续或很可能持续一年以上.

➤ 严重: 在日常生活的七项活动中, 有三种方法可以达到严重残障的标准:

1. 明显受限制: 日常生活中有一项基本活动非常受限制

- 意思就是, 这个人要么不能做这项活动, 需要很大的帮助才能做, 要么比大多数人做活动的时间长很多 (3 倍时间那么长).

2. 多项严重受限制: 受限制较少一些, 但活动有两个或更多. 累积的效果等于一项明显受限制.

3. 维持生命的治疗: 需要可以维持申请人生命的治疗, 并占用大量时间 (每周 2 天, 平均每周 14 个小时以上的治疗).

➤ 全部时间或基本上全部时间: 这意味着您无法完成一项/多项活动, 或者比同龄无受损的人要多花两倍的时间完成. 这通常是要要求即使使用了正确的治疗, 设备和药物, 仍然会在大约 90% 的时间内有这样的情况发生. 这一要求可以把多项严重受限制的影响结合起来得到满足.



日常生活活动如下:

- 视力 (要申报视力是明显受限制, 在法律上您必须是眼盲),
- 讲话,
- 进食 (吃饭和准备饭菜),
- 听力 (要申报听力是明显受限制, 您必须是失聪或双耳严重到几乎听不见),
- 走路,
- 大小便 (上厕所),
- 穿衣, 以及
- 日常生活所需的精神职能 (适应性能力, 注意力, 专注力, 设定目标的能力, 判断能力, 记忆力, 对现实的感知能力, 解决问题的能力, 行为和情绪的约束能力, 语言和非语言的理解能力).

如何申请 DTC

DTC 申请表, 也称为 T2201 表, 可通过以下链接获得, 也可以直接向 CRA 索取:

canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html

您可以使用纸本的 T2201 表申请, 或通过 My CRA Account 在线申请. 无须担心您填写的表是哪一个版本, 但重要的是务必确保已填好的表保存好.

该表有 16 页之多, 分为两部分:

- 第一部分由残障人士或其法定代理人填写. 这是您将自己要填写的那一部分.
- 第二部分是必须由医护人士填写的医疗报告.
 - 可以填写此表的医护人士是:
 - 医生 (所有科的)
 - 执业护士 (所有科的)
 - 验光师 (视力)
 - 说话语言病理学家 (说话)
 - 听力学家 (听力)
 - 职能治疗师 (走路, 进食, 穿衣)
 - 物理治疗师 (走路)
 - 心理学家 (日常生活中必不可少的心理职能)



去看医护人士之前

最好跟医护人士预约好。即使您以在线方式申请 DTC, 也建议您预约个时间, 一起审核申请表, 以确保他们充分了解残障如何影响您或您每天陪护的人。

Disability Alliance BC 创建了一个在线 DTC 工具, 可以帮助您做好准备, 可以通过以下链接使用:

<http://disabilityalliancebc.org/dtc-app/>

您需要牢记的一些问题是:

- DTC 申请表中您受的限制在哪些部分出现?
- 您的日常症状是什么, 这些症状如何影响那些日常生活活动? 重要的是要提供尽可能多的细节, 以便您的医护人士和 CRA 拥有做出正确决定所需的所有信息. 如果可能的话, 我们鼓励您与一位代理人合作来做准备.
 - CRA 不关心申请人是否能够工作, 上学, 管理银行账户, 做家务, 开车或参加娱乐活动. 您不应该在申请中提这些事情, 以避免混淆.
- 您的症状多久出现一次? 同样重要的是要标记您无法控制的症状, 例如疼痛发作或对药物和治疗的不良反应. 要获得资格, CRA 要求的是您在全部时间或基本上全部时间里有一项或多项活动受到限制. 请记住, “受限制” 既会意味着您无法进行该活动, 或者您需要特别长的时间才能进行.

费用

请注意, 有些医生会收取费用来为您填写 DTC 表格. 如果您负担不起费用, 有些医生会在您根据情况要求下, 可能愿意减免费用.

还有一些营利性公司会向您收取费用以帮助您申请 DTC, 通常会在 DTC 批准后在您从 CRA 收到的钱中扣除一部分. 这可能意味着您为此服务支付成百上千加元.

如果您在申请 DTC 时需要帮助, 我们鼓励您寻找非营利组织, 例如 Disability Alliance BC, 它不会向您收取申请费用.

申请发送到哪里

- 纸本申请表: 将填妥的申请表发到离您最近的税务中心. 申请表的最后一页包括加拿大三个税务中心的邮寄信息, 它们位于曼尼托巴省, 安大略省和魁北克省.
- 在线申请表: 在医生填写第二部分之前或之后, 您都可以在您的 My CRA Account 上在线填写 DTC 申请的第一部分. 但是, 您需要向医护人士提供您在网上填写申请第一部分后收到的参考编号. 他们需把参考编号和表中他们的部分一起提交.



申请之后

一旦 CRA 收到您的申请, CRA 需要 3-4 个月的时间才能做出决定. 如果他们对您的申请有任何问题, 他们会向医护人员后续发问答卷. 医生应在此问答卷上提供与已提交内容一致相符的信息.

当 CRA 最终做出决定后, 他们将向您发送一封决定通知书, 告诉您申请被批准了还是被拒绝了. 如果被拒绝, 可能是因为他们不符合资格, 也可能是因为申请中存在不一致的信息, 或有信息缺失. 即使申请被拒绝, 您也可以对该决定提出上诉, 并通过添加医疗信息做证明来请求重新评估. 如果这不起作用, 您也可以向上诉专员 (Chief of Appeals) 正式提出反对, 或上诉至税务法庭 (Tax Court); 尽管通常提供额外信息就足够了.

如果申请获得批准, 则所批准的减免可以在当年以及过去数年和未来数年申报. 通常获批的 DTC 在未来 5 年或 10 年内有效, 因此您可能需要在一生中多次申请. 请注意, CRA 通常只会批准个人在加拿大所居住的那些年里享有 DTC, 即使他们的残障在搬到这里之前就已经有了.

一旦申请人获批 DTC, 他们就有资格开设注册残障人士储蓄计划账户.

注册残障人士储蓄计划 (RDSP)

什么是 RDSP?

RDSP 是一项联邦政府的计划, 采用长期投资账户的形式. 对于残障人士来说, 这可能是开始为未来储蓄最佳的选择之一. RDSP 不影响任何联邦补贴和大多数省或地区补贴的资格.

您可以向 RDSP 提供最高达 200,000 加元的个人供款, 政府则提供最高达 90,000 加元的供款, 和无限制的投资所得, 同时保护您的其他大部分补贴. RDSP 也是递延纳税的, 这意味着您在存钱时无需为 RDSP 供款纳税. 当需要提款时, 只有由投资收入, 政府补助和债券以及展期金额收益组成的部分才会被征税.

The RDSP:

- 为储蓄和投资提供强大的工具
- 允许家人和朋友供款, 而不会危及大多数的残障补贴或收入福利
- 允许受益人自由决定如何最好地花钱
- 只有在与其它未来规划工具一起使用时才能确保美好的生活



资格

要开立 RDSP, 账户, 申请人必须:

- 出于报税目的的加拿大居民
- 受益人和持有人 (是将管理 RDSP 的人, 可能与受益人是同一个人) 拥有有效的社会保险号码 (SIN)
- 在他们年满 59 岁的那年年底之前开立 RDSP 账户 (在他们年满 49 岁的那年年底之前接受政府捐款)
- 获批 DTC



RDSP的受益人和持有人

每个 RDSP 必须有一个受益人和持有人:

➤ 受益人: 有资格获批 DTC 并最终将在 RDSP 中收到资金的人

➤ 持有人: 负责管理 RDSP 的人士

受益人和持有人可以是同一个人, 您通常可以同时有 RDSP 上有多个人.

➤ 选择持有人

- 对于未成年受益人: 父母或法定监护人设立该计划, 并可以选择在受益人成年后继续作为唯一持有人或共同持有人.
- 对于成年受益人: 谁可以成为持有人将取决于受益人的合同能力, 这意味着他们理解和签订具有法律约束力的合同 (如 RDSP) 的能力, 并了解违反合同造成的后果的能力.
 - 对于具有完全合同能力的成年人, 他们将成为自己的 RDSP 的持有人.
 - 对于合同能力有问题的成年人, 他们可以有一位合格的家庭成员 (QFM) 担任持有人. 目前, QFM 可以是受益人的配偶或同居伴侣, 父母或成年兄弟姐妹.
 - 对于没有合同能力的成年人, 持有人必须是他们的法定代表人.

补助金和债券

RDSP 是一种很好的储蓄工具的原因之一是, 受益人可以在截止至他们年满 49 岁的那一年的 12 月 31 日之前从联邦政府获得最高达 90,000 加元的无偿捐款. 这些捐款称为加拿大残障储蓄债券和加拿大残障储蓄补助金.

加拿大残障储蓄债券 (债券)

符合条件的个人可以通过该债券每年获得最多 1,000 加元; 封顶最高 20,000 加元. 受益人只需开立 RDSP 账户即可获得这些债券, 这使得它成为低收入人群开始为未来储蓄的好方法.

加拿大残障储蓄补助金 (补助金)

通过补助金, 政府将为 RDSP 供款做匹配, 每一加元匹配最多至三加元. 受益人每年有资格获得最高达 3,500 加元的补助金; 封顶最高为 70,000 加元. 要收到这笔补助金, 您需要每年存入 1,500 加元, 即每月 125 加元.

债券和补助金的资格基于家庭净收入. 补助金和债券发放资格的收入门槛每年都在变化. 有关当前的门槛, 请浏览以下链接中的 RDSP 教程中有关补助金和债券的部分:

rdsp.com/rdsp-tutorial/

如果 DTC 资格追溯到哪一年, 也有可能补上过去至多 10 年的补助金和债券, 但年龄限制 (截至受益人年满 49 岁的那一年的 12 月 31 日) 仍然适用.



你要报税!

报税很重要, 因为这些资料将用于计算您可能资格获得的补助金和债券. 如果没有提交所得税申报表, 政府将假设您是高收入者, 您将不会收到任何债券, 并只有最低的补助金匹配金额.

对于年满 18 岁及以下的受益人, 其法定监护人的总净收入将用于计算补助金和债券. 一旦受益人年满 19 岁, 将使用他们自己的净收入. 这意味着您需要在青少年年满 17 岁之前开始报税, 以便一旦他们年满 19 岁, 政府就会提供正确数量的补助金和债券.

如何开立 RDSP 账户

大多数金融机构现在都提供 RDSP 账户. 也有独立的金融专业人士可以为您开立账户, 他们通常会来家或以电子/在线访问的方式来设置 RDSP 账户.

要找到您想在何处以及与谁一起开立 RDSP 账户, 您需要进行一些研究. 一些关键考虑因素包括便利性, 费用, RDSP 知识, 60 岁后的一次性付款选项, 投资选择和可用性.

如果您不确定从哪里开始, 看看您目前在哪里进行银行业务, 看看他们是否提供 RDSP, 可能会有所帮助. 您还可以询问您信任的家人, 朋友和同事, 他们在哪里持有他们的投资, 看看他们是否可以推荐一位了解 RDSP 的顾问.

一旦您决定了您想在哪里开立您的 RDSP, 您需要预约. 您会需要一到两次预约, 这些预约通常在 30-60 分钟之间.

如果您开立了 RDSP 并且对它的管理方式不满意, 您可以将 RDSP 转移到其他金融机构. 为此, 您将与新的金融机构开始该过程, 然后该金融机构将与现有的 RDSP 账户所在机构协调以转移帐户. 确保您不要关闭您的 RDSP 账户, 然后在其他地方开立一个新的 RDSP; 因为这样做可能会使您的补助金和债券遭到追回.



取钱出来

从 RDSP 提款可能很复杂 - 如果您想获得帮助来了解有哪些选项可供您使用, 我们鼓励您致电 1-844-311-7526 或发邮件至 info@rdsp.com 联系一位 Plan Institute 的帮助热线顾问.

以下是想要提款时的一些重要考虑因素:

- RDSP 是一项长期储蓄计划, 强制性提款必须是在受益人年满60岁的年底之前开始.
- 更早的提款是可能的, 这取决于您的情况. 您应该了解比例还款即 10 年规则, 该规则规定, 如果在过去 10 年内存入任何补助金或债券, 则从 RDSP 中提取的任何款项都将导致您每取出 1 加元, 就以 3 加元的利率偿还这些补助金或债券.
 - 在账户中存放了 10 年以上的补助金和债券被视为授予, 意味着它们是受益人的财产. 但是, 如果在提款之日起 10 年内存入了其他补助金和债券, 则仍然无法为获得这些补助金和债券而不会受到处罚.
- 如果可能的话, 在提款之前向 RDSP 存入比政府给的更多的钱是有益的. 拥有更高的个人供款可提供更大的灵活性和控制能力. 例如, 如果政府投入的资金更多, 您通常被限制为每年最高可以提取 RDSP 的 10%.
- 提出的款项必须总是交给 RDSP 的受益人. 这笔钱花在什么地方是没有限制的.
- 预期寿命较短 (经医生确认为 5 年或更短) 的受益人会更容易地获得资金.

更多资源

DTC 资源:

- 残障计划热线服务:
1-844-311-7526, info@rdsp.com
 - 要求英语以外的语言支持, 请在语音信箱或电子邮件中包含相关信息.
- DTC 帮助:
disabilityalliancebc.org/hs14/
- DTC 工具:
disabilityalliancebc.org/dtc-app/
- 给新来者的 DTC 和 RDSP 指南 (12 种语言):
aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities/
- DTC 税务有关的益处博客文章:
rdsp.com/2023/03/23/tax-related-benefits-of-the-disability-tax-credit/
- 残障补贴指南:
disability.benefitswayfinder.org/
- 加拿大政府 DTC 信息:
canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html

更多资源

RDSP 资源:

- 残障计划热线服务:
1-844-311-7526, info@rdsp.com
 - 要求英语以外的语言支持, 请在语音信箱或电子邮件中包含相关信息.
- RDSP 计算器, 教程和资源 (包括分步指南):
rdsp.com
- RDSP 网络研讨会:
planinstitute.ca/registered-disability-savings-plan/
- 残障补贴指南针:
disability.benefitswayfinder.org/
- 新来者的 DTC 和 RDSP 指南 (提供多种语言版本):
aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities/
- 加拿大政府的 RDSP 信息:
canada.ca/en/employment-social-development/programs/disability/savings.html

联系我们



Plan Institute 网站

www.planinstitute.ca



Plan Institute 电子邮件

info@planinstitute.ca



Plan Institute 电话

604-439-9566

RDSP Inquiries



RDSP 网站

www.rdsp.com



RDSP 电子邮件

info@rdsp.com



RDSP 电话和残障计划热线服务

1-844-311-7526

本文件及其内容仅供参考, 并非法律, 税务, 投资, 财务, 医疗或其他的专业建议, 也不应解释为对任何具体行动方案的建议. Plan Institute 按“原样”提供信息, 对信息中的任何不准确, 错误或遗漏, 或信息不完整或过时概不负责. 您使用这些信息并做出决定和采取行动的风险完全由您自己承担, Plan Institute 将不对您使用或依赖其提供的任何信息负责. 在做出任何法律, 财务, 医疗或保健决定之前, 您应该咨询合格的专业顾问.

限制: 仅供您个人使用来复制和使用本文档及其内容, 未经 Plan Institute 同意, 您不得分发, 发布, 传播或以其他方式提供本文档.

