

دليل مبسط لبرنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) و خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)



تم وضع هذا الدليل بواسطة Plan Institute كمورد تكميلي لندوة خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) من المستوى 1 التي تم تفسيرها حديثاً. Plan Institute هي منظمة وطنية غير ربحية تقدم موارد وخدمات مجانية مصممة لتمكين ومساعدة الأفراد والأسر والمنظمات على التخطيط للمستقبل وضمان حياة جيدة للأشخاص من ذوي الإعاقة. لعرض قائمة كاملة بما نقدمه، انتقل إلى planinstitute.ca أو rdsp.com.

في كندا، تتوفر مجموعة متنوعة من خدمات الدعم الفيدرالية و/أو الإقليمية و/أو المحلية والمزايا المالية لمساعدة الأشخاص ذوي الإعاقة وأسرهم. اثنان من أهم المزايا للأشخاص ذوي الإعاقة في كندا هما برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) وخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP). سيقدم هذا المورد برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) وخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)، ويشرح مزايا هذا البرنامج، ويحدد معايير الأهلية، ويرشدك خلال عملية التقديم.



المحتويات

1	برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)
1	ما هو برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)؟
5	من هو المؤهل للحصول على DTC؟
	كيفية التقدم بطلب للحصول على مخصص
8	من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)
9	بل زيارة ممارس طبي
10	الرسوم
11	إلى أين ترسل الطلب
12	بعد التقديم
13	خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)
13	ما هي خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)؟
14	معايير الأهلية
	المستفيدون وحاملو سندات خطة
15	الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)
16	المنح والسندات
17	السند الكندي لمداخلات الإعاقة (سند)
17	المنحة الكندية لمداخلات الإعاقة
18	قدم ضرائبك!
19	كيفية فتح حساب لخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)
20	سحب الأموال
22	المزيد من الموارد
22	موارد برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)
23	موارد خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)
24	اتصل بنا

برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)

ما هو برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)؟

برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) هو خصم ضريبي غير قابل للاسترداد تم إنشاؤه للمساعدة في التكاليف الإضافية المرتبطة بالإعاقة. يشار إلى برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) أيضًا باسم نموذج T2201، والذي يتم تقديمه إلى وكالة الإيرادات الكندية (CRA) والموافقة عليه.

يساعد برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) في خفض ضريبة الدخل للفرد ذي الإعاقة أو ضريبة الدخل لأحد أفراد الأسرة المؤهلين. هذا يعني أنك ستحصل على تخفيض في مبلغ الضرائب التي يتعين عليك دفعها كل عام، وربما تسترد أموالك إذا كنت قد دفعت الضرائب.

فرد الأسرة المؤهل هو الفرد الذي يساعد الشخص ذي الإعاقة في الطعام أو المأوى أو الملابس على أساس منتظم. حيث يمكن تحويل برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) إلى هؤلاء الأشخاص الذين تمت الموافقة عليهم مسبقًا إذا كان هذا الشخص لا يدفع الضرائب أو لا يستخدم مبلغ الائتمان بالكامل. كما ان المبلغ، و يشار إليه "مبلغ الإعاقة" يتغير على أساس سنوي. المبلغ المخصص للإعاقة للسنة الضريبية 2023 هو 9,428 دولارًا.



الأهلية للحصول على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) هي أحد المتطلبات اللازمة لفتح خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP).

يُدفع برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) أيضًا بأثر رجعي، مما يعني أنه إذا كان شخص ما يعاني من إعاقة لسنوات قبل أن يتقدم بطلب، فيمكنه أيضًا أو لأفراد أسرته المؤهلين المطالبة ببرنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) على ضرائبهم لمدة تصل إلى 10 سنوات سابقة. على سبيل المثال، إذا قدموا طلبًا في عام 2024، فيمكنهم تقديم مطالبة للحصول على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) منذ عام 2014 إذا كانت الإعاقة موجودة منذ ذلك الحين. قد تتم الموافقة على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) لأكثر من 10 سنوات سابقة إذا كانت الإعاقة موجودة قبل ذلك، ولكن هذا لا يوفر أي ميزة ضريبية إضافية.

إذا كنت والدًا أو وصيًا على طفل مؤهل للحصول على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، فيمكنك أيضًا المطالبة بمبلغ إضافي قدره 5,500 دولار (مبلغ السنة الضريبية 2023) كمنحة تكميلية لبرنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة من الأطفال.

بعد الموافقة على حصول طفلك على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، قد تكون مؤهلًا أيضًا لتلقي معونة إعاقة الطفل (CDB)، وهي دفعة شهرية معفاة من الضرائب يتم دفعها للعائلات التي ترعى طفلًا دون سن 18 عامًا يعاني من إعاقة شديدة وطويلة الأمد في الوظائف الجسدية أو العقلية. إذا كنت تحصل على معونة الأطفال الكندية (CCB)، فإنه بمجرد الموافقة على طفلك في برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، فلن تحتاج إلى التقدم بطلب للحصول على إعانة الطفل الكندية (CCB).

يوفر برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) أيضًا الوصول إلى مزايا أخرى تشمل:

العمال:

المزايا التكميلية للعمال الكنديين من ذوي الاحتياجات الخاصة (CWB): قد يحصل أيضًا الأشخاص من ذوي الدخل المنخفض والذين يعتمدون على الوظيفة كمصدر للدخل على إعانة العمال الكنديين - وهي ائتمان ضريبي قابل للاسترداد يمكن أن يزيد من عوائدك الضريبية السنوية. إذا كنت مسجلًا في برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، فيمكنك الحصول على ما يصل إلى 737 دولارًا على شكل مزايا تكميلية للأشخاص من ذوي الإعاقة بالإضافة إلى المبلغ الذي تحصل عليه مفي إطار برنامج المزايا التكميلية للعمال الكنديين من ذوي الاحتياجات الخاصة (CWB).

لمقدمي الرعاية:

ائتمان مقدم الرعاية الكندي (CCC): إذا كنت تدعم ماليًا أحد أفراد الأسرة الذين يعانون من إعاقة جسدية أو عقلية، فيمكنك المطالبة بائتمان مقدم الرعاية الكندي لتقليل الضرائب المستحقة عليك. إذا تمت الموافقة على الشخص الذي تدعمه في برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، فلن تحتاج إلى تقديم أي مستندات طبية للحصول على الائتمان.



بالنسبة لأولئك الذين لديهم نفقات إضافية متعلقة بالصحة:

- النفقات الطبية: لا يمكن المطالبة ببعض النفقات الطبية، بما في ذلك بعض العلاجات الموصوفة وخطة العلاج الشخصية، إلا في إقرارك الضريبي إذا كان لديك مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC).
- الإعاقة تدعم الخصم: إذا كانت لديك نفقات طبية وتحتاج إلى الذهاب إلى العمل أو المدرسة أو لإجراء بحث، فقد تتمكن من المطالبة ببعض هذه النفقات كخصم لدعم الإعاقة.

لأصحاب المنازل:

- مبلغ مالي مقدم لمشتري المنازل: لا يتعين على الشخص المؤهل للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) أن يكون مشتري منزل لأول مرة للتأهل للحصول على مبلغ مشتري المنزل - وهو رصيد غير قابل للاسترداد يسمح لك بالمطالبة بما يصل إلى 10,000 دولار إضافي لمنزل تم شراؤه في السنة الضريبية 2022، مما قد يعني تخفيضًا ضريبيًا يبلغ حوالي 1,500 دولار.
- الائتمان الضريبي لتعديل المنزل: يمكن للأشخاص الذين يحتاجون إلى إجراء تجديدات لجعل منازلهم أكثر سهولة المطالبة بمبلغ 20,000 دولار، مما سيوفر تخفيضًا ضريبيًا يصل إلى 3,000 دولار.

بالنسبة لأولئك الذين لديهم ثقة:

- إذا كنت تقوم بإعداد صندوق ائتماني لشخص لديه مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، فقد تتمكن من تغيير الثقة إلى "صندوق الإعاقة المؤهل" أو اختيار فرد يحصل على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) ليكون "المستفيد المفضل" للوصول إلى معدلات ضريبية أقل.

بالإضافة إلى المزايا المبينة أعلاه، من المتوقع أن تؤدي لجنة برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) دورًا حاسمًا في تحديد الأهلية للحصول على البرنامج الكندي للمزايا المقدمة لذوي الإعاقة. الآن، أكثر من أي وقت مضى، من المهم التأكد من أن كل شخص مؤهل يمكنه الوصول إلى برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC).

من هو المؤهل للحصول على DTC؟

برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) هو ائتمان فيدرالي، مما يعني أن أي شخص في كندا مؤهل للتقدم بطلب للحصول عليه. لا يوجد أيضًا حد عمري لبرنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) ولا يُشترط أن يكون الشخص مقدم الطلب مقيمًا دائمًا أو مواطنًا كنديًا. إذا كنت تستوفي معايير الأهلية، ولديك رقم تأمين اجتماعي مؤقت أو دائم صالح (SIN)، وقدمت إقرارات بضرائب الدخل في كندا، فيمكنك التقدم بطلب للحصول على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC).



لا يرتبط برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) بقدرة شخص ما على العمل أو الذهاب إلى المدرسة، ولا يعتمد على دخله أو ممتلكاته. للتأهل للحصول على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، يجب أن يكون لدى الشخص إعاقة "شديدة" و "طويلة الأمد" تستمر "طوال الوقت أو إلى حد كبير". هذه مصطلحات مهمة خاصة ببرنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) ويمكن فهمها على النحو التالي:

◀ الإعاقة طويلة الأمد: هذا يعني أن الحالة قد استمرت أو من المحتمل أن تستمر لمدة عام واحد على الأقل.

◀ الإعاقة الشديدة: هناك ثلاث طرق لتلبية معايير الإعاقة الشديدة في إطار الأنشطة السبعة للحياة اليومية:

1. تقييد ملحوظ: مقيد للغاية في نشاط أساسي واحد من أنشطة الحياة اليومية

▪ هذا يعني أن الشخص إما لا يستطيع القيام بالنشاط، أو يحتاج إلى الكثير من المساعدة للقيام بالنشاط، أو يستغرق وقتًا أطول بكثير للقيام بالنشاط من معظم الأشخاص (3 أضعاف).

2. قيود شديدة متعددة: أقل تقييدًا، ولكن في اثنين أو أكثر من الأنشطة. التأثير التراكمي يساوي تقييدًا ملحوظًا.

3. العلاج الذي يحافظ على الحياة: بحاجة إلى العلاج الذي يبقي الشخص على قيد الحياة ويستغرق الكثير من الوقت (يومان في الأسبوع بحيث يخضع إلى ما يقارب 14 ساعة أسبوعيًا للعلاج).

◀ كل الأوقات أو إلى حد كبير في كل وقت: هذا يعني أنك غير قادر على إكمال نشاط/أنشطة، أو تستغرق وقتًا أطول بثلاث مرات من شخص في نفس العمر دون إعاقة لإكمال نشاط معين. بحيث يكون ذلك بحوالي 90% من الوقت حتى مع استخدام العلاج والأجهزة والأدوية المناسبة. يمكن استيفاء هذا الشرط من خلال جمع بين القيود الشديدة المتعددة.



أنشطة الحياة اليومية هي كما يلي:

◀ النظر (للمطالبة بالنظر كتقييد ملحوظ، يجب أن تكون كفيلاً قانونيًا)،

◀ النطق،

◀ الطعام (تناول الطعام وإعداده)،

◀ السمع (للمطالبة بالسمع كتقييد ملحوظ، يجب أن تكون أصمًا أو تعاني من ضعف شديد في السمع في كلتا الأذنين)،

◀ المشي،

◀ قضاء الحاجة (استخدام المراض)،

◀ خلع الملابس، و

◀ الوظائف العقلية اللازمة للحياة اليومية (الأداء التكييفي، الانتباه، التركيز، تحديد الأهداف، الحكم، الذاكرة، إدراك الواقع، حل المشكلات، تنظيم السلوك والعواطف، الفهم اللفظي وغير اللفظي).

كيفية التقدم بطلب للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)

يمكن الوصول إلى نموذج طلب للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، الذي يشار إليه أيضا باسم نموذج T2201، على الرابط التالي أو يمكن طلبه مباشرة من وكالة الإيرادات الكندية:

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

يمكنك تقديم طلب باستخدام نموذج T2201 الورقي أو إلكترونياً من خلال My CRA على الموقع الإلكتروني لوكالة الإيرادات الكندية (CRA). لا يوجد تفضيل لأي شكل من أشكال النموذج الذي تملأه، ولكن من المهم التأكد من حفظ نسخ من الطلب المكتمل.

يحتوي النموذج على 16 صفحة ويتكون من جزأين:

◀ الجزء (أ) مخصص للشخص ذي الإعاقة أو ممثله القانوني لملئه. هذا هو الجزء من النموذج الذي ستكمله بنفسك.

◀ الجزء (ب) هو تقرير طبي يجب إكماله من قبل ممارس طبي.

◦ الممارسون الطبيون الذين يمكنهم إكمال هذا النموذج هم:

- طبيب (جميع الأقسام)
- ممرض ممارس (جميع الأقسام)
- أخصائي بصريات (البصر)
- أخصائي أمراض النطق (الكلام)
- أخصائي السمع
- أخصائي علاج وظيفي (المشي، التغذية، ارتداء الملابس)
- أخصائي العلاج الطبيعي (المشي)
- أخصائي نفسي (الوظائف العقلية اللازمة للحياة اليومية)

بل زيارة ممارس طبي

من المستحسن أن تستعد لموعدك مع طبيبك الممارس. حتى إذا كنت تتقدم بطلب للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) عبر الإنترنت، فمن المستحسن حجز موعد لمراجعة نموذج الطلب للتأكد من أنك شرحت بشكل واضح أثر الإعاقة على حياتك اليومية أو على حياة الشخص الذي تقدم له الدعم.

أنشأت مؤسسة Disability Alliance BC أداة برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) عبر الإنترنت التي يمكن أن تساعد في استعدادك: ويمكن الوصول إليها على الرابط التالي:
<http://disabilityalliancebc.org/dtc-app/>

بعض الأسئلة التي يجب أن تضعها في اعتبارك هي:

◀ ما هي أقسام نموذج طلب الحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) التي لديك قيود عليها؟

◀ ما هي الأعراض اليومية التي تؤثر عليك، وكيف تؤثر هذه الأعراض على أنشطة الحياة اليومية؟ من المهم تقديم أكبر قدر ممكن من التفاصيل حتى يكون لدى طبيبك ووكالة الإيرادات الكندية (CRA) جميع المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار الصحيح. إذا كان ذلك ممكنًا، فنحن نشجعك على العمل مع محام للاستعداد لذلك.

- لا تهتم وكالة الإيرادات الكندية (CRA) بقدرة شخص ما على العمل أو الذهاب إلى المدرسة أو إدارة حساب مصرفي أو القيام بالأعمال المنزلية أو القيادة أو المشاركة في الأنشطة الترفيهية. يجب ألا تذكر هذه الأشياء عند تقديم الطلب، لتجنب الالتباس.

◀ كم مرة تظهر الأعراض لديك؟ من المهم أيضًا ملاحظة الأعراض التي لا يمكنك التخطيط لها، مثل نوبات الألم أو ردود الفعل على الأدوية والعلاجات. للتأهل، تتطلب وكالة الإيرادات الكندية (CRA) أن تكون غير قادر على القيام بنشاط واحد أو أكثر، طوال الوقت أو إلى حد كبير. تذكر أن كلمة "مقيد" قد تعني إما أنه لا يمكنك أداء النشاط أو أن الأمر يستغرق وقتًا أطول بكثير للقيام بذلك.

الرسوم

يرجى ملاحظة أن بعض الممارسين الطبيين سيفرضون رسومًا لإكمال نموذج برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) نيابة عنك. إذا كنت لا تستطيع تحمل دفع الرسوم، فقد يكون بعض الممارسين الطبيين على استعداد لتخفيضها أو التنازل عنها إذا طلبت ذلك بسبب حالتك.

هناك أيضًا مؤسسات ربحية ستفرض عليك رسومًا لمساعدتك في التقدم بطلب للحصول على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، وغالبًا ما تأخذ جزءًا من الأموال التي تتلقاها من وكالة الإيرادات الكندية (CRA) بعد الموافقة على طلب برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC). قد يعني هذا أنك تدفع مئات أو آلاف الدولارات مقابل هذه الخدمة. إذا كنت بحاجة إلى مساعدة للتقدم بطلب للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، فنحن نشجعك على البحث عن منظمة غير ربحية، مثل Disability Alliance BC، والتي لن تفرض عليك رسومًا مقابل المساعدة في إعداد طلبك.

إلى أين ترسل الطلب

◀ نموذج الطلب الورقي: أرسل الطلب المكتمل إلى أقرب مركز ضريبي. تتضمن الصفحة الأخيرة من نموذج الطلب المعلومات البريدية لمراكز الضرائب الثلاثة في كندا الموجودة في مانيتوبا وأونتاريو وكيبك.

◀ نموذج الطلب الرقمي: يمكنك إكمال الجزء (أ) من طلب برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) عبر الإنترنت على حساب My CRA الخاص بك قبل أو بعد أن يكمل الممارس الطبي الجزء (ب). ومع ذلك، ستحتاج إلى تزويد الممارس الطبي برقم مرجعي تتلقاه بعد إكمال الجزء (أ) من الطلب عبر الإنترنت. سيحتاجون إلى تقديم الرقم المرجعي مع الجزء الخاص بهم من النموذج.



بعد التقديم

بمجرد استلام طلبك من مصلحة الدخل القومي الكندي (CRA)، سيستغرق الأمر في معالجته من 3 إلى 4 أشهر حتى تتخذ مصلحة الدخل القومي الكندي (CRA) قرارًا بشأنه. يمكنهم إرسال استبيان متابعة إلى الممارس الطبي إذا كان لديهم أي أسئلة حول طلبك. يجب على الممارسين الطبيين تقديم معلومات متسقة في هذا الاستبيان تتطابق مع ما تم تقديمه بالفعل.

عندما تتخذ مصلحة الدخل القومي الكندي (CRA) قرارها النهائي، سترسل لك خطاب إشعار اتخاذ القرار الذي سيخبرك ما إذا كان الطلب قد تمت الموافقة عليه أو رفضه. إذا تم رفضه، فقد يكون ذلك بسبب عدم أهليتك، أو قد يكون السبب وجود تناقضات أو معلومات مفقودة في الطلب. حتى إذا تم رفض الطلب، يمكنك استئناف القرار وطلب إعادة التقييم عن طريق إضافة معلومات طبية داعمة. إذا لم يفلح ذلك، يمكنك أيضًا تقديم اعتراض رسمي إلى رئيس الاستئناف أو إلى محكمة الضرائب، على الرغم من أن تقديم معلومات إضافية عادة ما يكون كافيًا.

إذا تمت الموافقة على الطلب، فقد تتم الموافقة عليه للسنة الحالية وكذلك السنوات الماضية والسنوات المقبلة. في العادة، يتم الحصول على موافقة مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) لمدة 5 أو 10 سنوات قادمة، لذا على الأرجح أنك ستمضي في تقديم الطلب طوال حياتك. يرجى ملاحظة أن وكالة الإيرادات الكندية (CRA) ستوافق بشكل عام فقط على الأفراد المتقدمين بطلب للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) للسنوات التي قضوها في العيش في كندا، حتى لو كانت إعاقاتهم موجودة قبل انتقالهم إلى هنا.

بمجرد الموافقة على شخص ما للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC)، يصبح هذا الشخص مؤهلًا لفتح حساب خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة.

خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)

ما هي خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)؟

خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) هي خطة حكومية فيدرالية تأخذ شكل حساب استثمار طويل الأجل. بالنسبة للأشخاص ذوي الإعاقة، يمكن أن تكون هذه الخطة هي أحد أفضل الخيارات لبدء الادخار للمستقبل. لا تؤثر خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) على الأهلية للحصول على أي مزايا فيدرالية ومعظم مزايا المقاطعات أو الأقاليم.

يمكنك الحصول على ما يصل إلى 200,000 دولار من المساهمات الشخصية في خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)، وما يصل إلى 90,000 ألف دولار من المساهمات الحكومية، ودخل الاستثمار غير المحدود - كل ذلك مع حماية معظم المزايا الأخرى التي تحصل عليها. خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) هي أيضًا ضريبة مؤجلة، مما يعني أنك لا تدفع ضريبة على خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) في حال توفير المال. عندما يحين وقت السحب، سيتم فرض ضريبة فقط على الجزء الذي يتكون من دخل الاستثمار والمنح والسندات الحكومية والعائدات من المبلغ الممتد.

خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP):

◀ توفر وسيلة قوية للادخار والاستثمار

◀ تسمح بمساهمات العائلة والأصدقاء دون المخاطرة بمعظم مزايا الإعاقة أو الدخل

◀ تسمح بحرية المستفيد في تحديد أفضل طريقة لإنفاق الأموال

◀ تضمن فقط حياة جيدة عند استخدامها جنبًا إلى جنب مع أدوات التخطيط المستقبلية الأخرى



معايير الأهلية

شروط فتح حساب خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP):

◀ يجب أن تكون مقيمًا في كندا لأغراض الإيداع الضريبي

◀ يجب أن يكون لديك رقم تأمين اجتماعي (SIN) ساري المفعول للمستفيد وحامله (الشخص الذي سيدير خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) ويمكن أن يكون نفس الشخص مثل المستفيد)

◀ يجب أن تقوم بفتح حساب خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) قبل العام الذي تبلغ فيه من العمر 59 عامًا (قبل نهاية العام الي تبلغ فيه من العمر 49 عامًا لتلقي المساهمات الحكومية)

◀ أن تحصل على موافقة على برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC).



المستفيدون وحاملو سندات خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)

يجب أن يكون لكل خطة إيداع إعاقة مسجلة (RDSP) منتفع وصاحب حق:

المنتفع: الشخص المؤهل للحصول على مخصص من برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) وسيحصل في النهاية على الأموال في حساب خطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP).

صاحب الحق بالانتفاع: الشخص المسؤول عن إدارة خطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP)

يمكن أن يكون المنتفع وصاحب الحق بالانتفاع نفس الشخص، وغالبًا ما يكون لديك أكثر صاحب حق واحد لخطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP) في وقت واحد.

خيارات صاحب الحق بالانتفاع:

- ° بالنسبة للمنتفع القاصر: يقوم الآباء أو الأوصياء القانونيون بإعداد الخطة ولديهم خيار البقاء كمالك وحيد أو شريك بمجرد أن يصبح المنتفع بالغًا.
- ° بالنسبة للمنتفع البالغ: يعتمد صاحب الحق بالانتفاع على الكفاءة التعاقدية للمنتفع، مما يعني قدرته على فهم العقود الملزمة قانونًا والدخول فيها مثل خطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP) وفهم عواقب فسخ العقد.
- بالنسبة للبالغين الذين يتمتعون بالكفاءة التعاقدية الكاملة، سيكونون هم بأنفسهم أصحاب الحق بالانتفاع من خطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP) الخاصة بهم.
- بالنسبة للبالغين الذين تكون كفاءتهم التعاقدية موضع تساؤل، يمكن أن يكون لديهم أحد أفراد الأسرة المؤهلين (QFM) كأصحاب الحق بالانتفاع. في الوقت الحالي، يمكن أن يكون أحد أفراد الأسرة المؤهلين (QFM) زوجًا أو شريك حياة في القانون العام أو أحد الوالدين أو شقيقًا بالغًا للمنتفع.
- بالنسبة لشخص بالغ ليس لديه كفاءة تعاقدية، يجب أن يكون صاحب الحق بالانتفاع من الخطة هو ممثله القانوني.

المنح والسندات

أحد الأسباب التي تجعل خطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP) أداة ادخار رائعة هو أنه يمكن للمنتفع الحصول على ما يصل إلى 90,000 ألف دولار من المساهمات المجانية من الحكومة الفيدرالية حتى 31 ديسمبر من العام الذي يبلغ فيه من العمر 49 عامًا. تُعرف هذه المساهمات باسم السند الكندي لمدخرات الإعاقة والمنحة الكندية لمدخرات الإعاقة.

السند الكندي لمدخرات الإعاقة (سند)

يمكن للأفراد المؤهلين الحصول على ما يصل إلى 1,000 دولار سنويًا من خلال سندات الخطة، بحد أقصى 20,000 دولار. ويمكن للمنتفع الحصول عليها فقط من خلال فتح حساب لخطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP)، مما يجعلها طريقة رائعة للأشخاص ذوي الدخل المنخفض لبدء الادخار لمستقبلهم.

المنحة الكندية لمدخرات الإعاقة

من خلال المنحة، ستقوم الحكومة بمطابقة ما يصل إلى 3 دولارات لكل 1 دولار يساهم في خطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP). قد يكون المستفيدون مؤهلين لتلقي ما يصل إلى 3,500 دولار في شكل منح سنويًا، بحد أقصى 70,000 دولار. للحصول على هذه المنحة، ستحتاج إلى إيداع 1,500 دولار في السنة أو 125 دولارًا في الشهر.

تعتمد الأهلية للحصول على السند والمنحة على صافي دخل الأسرة. تتغير مستويات الدخل للمنح والسندات كل عام. للاطلاع على المستويات الحالية، قم بزيارة قسم البرنامج التعليمي لخطة مدخرات إعاقة مسجلة (RDSP) حول المنح والسندات على الرابط التالي:

rdsp.com/rdsp-tutorial/

يستطيع المنتفع المطالبة بالمنح والسندات إلى 10 سنوات بأثر رجعي في حال عادت أهلية برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) إلى هذا الحد شريطة أن يكون الحد الأدنى للسنة (حتى 31 ديسمبر الذي يبلغ فيه المنتفع 49 عامًا) لا يزال ساريًا.



قدم ضرائبك!

من المهم تقديم ضرائبك حيث سيتم استخدامها لحساب المنح والسندات التي قد تكون مؤهلاً للحصول عليها. إذا لم يتم تقديم إقرار ضريبة الدخل، فستفترض الحكومة أنك من ذوي الدخل المرتفع، ولن تتلقى أي سند وأقل مبلغ منحة مطابق فقط.

بالنسبة للمتفع الذي يبلغ من العمر 18 عامًا أو أقل، سيتم استخدام صافي الدخل المشترك للأوصياء القانونيين لحساب المنح والسندات. بمجرد أن يبلغ المتفع 19 عامًا، سيتم استخدام صافي دخله. هذا يعني أنك سترغب في البدء في تقديم الضرائب لابتك المراهق في موعد لا يتجاوز العام الذي يبلغ فيه 17 عامًا بحيث بمجرد بلوغه 19 عامًا، ستقدم الحكومة المبلغ الصحيح من المنح والسندات.

كيفية فتح حساب لخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP)

تقدم معظم المؤسسات المالية الآن خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP). هناك أيضًا متخصصون ماليون مستقلون يمكنهم فتح حساب لك، وعادة ما يقدمون زيارات منزلية أو إلكترونية/افتراضية لإعداد خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP).

للعثور على المكان ومع من ترغب في فتح حساب لخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) الخاص بك، ستحتاج إلى إجراء بحث عن ذلك. بعض الاعتبارات الرئيسية هي المواءمة والرسوم ومعرفة خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) وخيارات دفع المبلغ الإجمالي بعد سن 60 وخيارات الاستثمار وإمكانية الوصول.

إذا لم تكن متأكدًا من أين تبدأ، فقد يساعدك إلقاء نظرة على المكان الذي تقوم فيه حاليًا بمعاملاتك المصرفية ومعرفة ما إذا كانوا يقدمون خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP). يمكنك أيضًا أن تسأل أفراد عائلتك الموثوق بهم وأصدقائك وزملائك عن مكان الاحتفاظ باستثماراتهم ومعرفة ما إذا كان بإمكانهم التوصية بمستشار على دراية بخطط مدخرات الإعاقة المسجلة (RDSP).

بمجرد أن تقرر المكان الذي تريد فيه فتح حساب لخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) الخاص بك، ستحتاج إلى تحديد موعد. ستحتاج إلى موعد واحد أو موعين، وتتراوح هذه المواعيد عادة بين 30-60 دقيقة.

إذا فتحت حسابًا لخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) ولم تكن راضيًا عن كيفية إدارته، فيمكنك نقل خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) إلى مؤسسة مالية مختلفة. للقيام بذلك، ستبدأ العملية مع المؤسسة المالية الجديدة التي ستنسق بعد ذلك مع مصدر خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) الحالي لتحويل الحساب. تأكد من عدم إغلاق حساب خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) الخاص بك وفتح واحد جديد في مكان آخر لأنه قد يكون مترتب عليك استحقاقات على المنح والسندات من خلال القيام بذلك.



سحب الأموال

يمكن أن تكون عمليات السحب من حساب خطة الادخار المسجلة لذوي معقدة - إذا كنت (RDSP) الإعاقة ترغب في المساعدة في فهم الخيارات المتاحة لك، فنحن نشجعك على الاتصال بأحد مستشاري خط المساعدة في على الرقم 1-844-311-7526 أو info@rdsp.com.

فيما يلي بعض الاعتبارات المهمة عند التفكير في عمليات السحب:

◀ من المفترض أن تكون خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) خطة ادخار طويلة الأجل، ويجب أن تبدأ عمليات السحب الإلزامية في موعد لا يتجاوز نهاية العام الذي يبلغ فيه المستفيد 60 عامًا.

◀ عمليات السحب المبكرة ممكنة وستعتمد على وضعك. يجب أن تكون على دراية بقاعدة السداد النسبي أو قاعدة 10 سنوات التي تنص على أنه إذا تم إيداع أي منح أو سندات خلال السنوات الـ 10 الماضية، فإن أي سحب من حساب خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) سيؤدي إلى سداد تلك المستحقات بمعدل 3 دولارات لكل 1 دولار تحصل عليه. ◦ تعتبر المنح والسندات التي كانت في الحساب لمدة تزيد عن 10 سنوات مكتسبة، مما يعني أنها ملك للمستفيد. ومع ذلك، لا يزال من غير الممكن الوصول إليها دون فائدة إذا تم إيداع منح وسندات أخرى في غضون 10 سنوات من تاريخ السحب.

◀ إذا كان ذلك ممكنًا، فمن المفيد إيداع المزيد من الأموال في خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) أكثر من الحكومة قبل إجراء عمليات السحب. وجود مساهمة شخصية أعلى يوفر قدرًا أكبر من المرونة والتحكم. على سبيل المثال، إذا وضعت الحكومة المزيد من الأموال، فسيتم تقييدك عمومًا بحد أقصى لمبلغ السحب بنسبة 10% من خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) سنويًا.

◀ يجب أن تذهب عمليات السحب دائمًا إلى المستفيد من خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP). لا توجد قيود على ما يمكن إنفاق الأموال عليه.

◀ يمكن للمستفيدين الذين لديهم متوسط عمر متوقع أقصر (معتمد 5 سنوات أو أقل من قبل ممارس طبي) الوصول إلى الأموال بسهولة أكبر.

المزيد من الموارد

موارد برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC):

- ◀ خدمة خط المساعدة للتخطيط لذوي الاحتياجات الخاصة:
1-844-311-7526
info@rdsp.com
 - لطلب الدعم بلغة أخرى غير الإنجليزية، يرجى تضمين معلومات حول هذا في بريدك الصوتي أو بريدك الإلكتروني.
- ◀ ورقة مساعدة برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة:
disabilityalliancebc.org/hs14
- ◀ أداة برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة:
disabilityalliancebc.org/dtc-app
- ◀ دليل برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) وخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) للوافدين الجدد (12 لغة):
aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities
- ◀ الفوائد المتعلقة بالضرائب لمنشور مدونة برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة:
rdsp.com/2023/03/23/tax-related-benefits-of-the-disability-tax-credit
- ◀ بوصلة استحقاقات الإعاقة:
disability.benefitswayfinder.org
- ◀ معلومات برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) لحكومة كندا:
canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html

المزيد من الموارد

موارد خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP):

◀ خدمة خط المساعدة للتخطيط لذوي الاحتياجات الخاصة:
1-844-311-7526

info@rdsp.com

◦ لطلب الدعم بلغة أخرى غير الإنجليزية، يرجى تضمين معلومات حول هذا في بريدك الصوتي أو بريدك الإلكتروني.

◀ حاسبة خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) والبرنامج التعليمي والموارد (بما في ذلك دليل خطوة بخطوة):
rdsp.com

◀ ندوات خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) عبر الإنترنت:
planinstitute.ca/registered-disability-savings-plan

◀ بوصلة استحقاقات الإعاقة:
disability.benefitswayfinder.org

◀ دليل برنامج الخصم الضريبي لذوي الإعاقة (DTC) وخطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) للوافدين الجدد (متوفر بعدة لغات):
aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities

◀ معلومات خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) لحكومة كندا:
canada.ca/en/employment-social-development/programs/disability/savings.html

اتصل بنا

الموقع الإلكتروني
www.planinstitute.ca



البريد الإلكتروني
info@planinstitute.ca



الهاتف
604-439-9566



خطة الادخار المسجلة لذوي الإعاقة (RDSP) الاستفسارات

(RDSP) الموقع الإلكتروني لخطة الادخار المسجلة للإعاقة
www.rdsp.com



البريد الإلكتروني (RDSP) خطة ادخار العجز المسجلة
info@rdsp.com



(RDSP) هاتف خطة ادخار العجز المسجلة
1-844-311-7526



هذه الوثيقة ومحتوياتها هي لأغراض إعلامية فقط وليست مشورة قانونية أو ضريبية أو استثمارية أو مالية أو طبية أو مهنية أخرى، ولا ينبغي تفسيرها على أنها توصية لأي مسار عمل معين. يقدم Plan Institute المعلومات "كما هي" ولا يتحمل المسؤولية أو المساءلة عن أي معلومات غير دقيقة أو تحتوي على أخطاء أو هفوات، أو أي معلومات غير مكتملة أو منتهية الصلاحية. أنت تستخدم المعلومات وتتخذ القرارات وتتخذ الإجراءات بالاعتماد على المعلومات على مسؤوليتك الخاصة فقط، ولن يكون Plan Institute مسؤولاً عن استخدامك أو اعتمادك على أي معلومات يقدمها. يجب عليك طلب المشورة من مستشارين مهنيين مؤهلين قبل اتخاذ أي قرارات قانونية أو مالية أو طبية أو رعاية صحية.

القيود: لا يجوز لك نسخ واستخدام هذا المستند ومحتوياته إلا لاستخدامك الشخصي، ويجب عليك عدم توزيع هذا المستند أو نشره أو الكشف عنه أو إتاحتها بأي طريقة أخرى دون موافقة Plan Institute.

