



支持残障新移民

注册残障储蓄计划和残障税
务抵免指南



目录

- 原住民土地确认（第3页）
- 简介（第4页）
- 什么是残障税务抵免（DTC）？（第5页）
 - DTC能为我做些什么？（第6页）
 - DTC资格要求（第7页）
 - 如何申请DTC（第8页）
 - 申领DTC（第10页）
- 什么是注册残障储蓄计划（RDSP）？（第11页）
 - RDSP的好处（第12页）
 - RDSP是如何运作的？（第13页）
 - RDSP资格要求（第14页）
 - 如何开设RDSP账户（第15页）
 - 加拿大残障储蓄补助金（CDSG）（第16页）
 - 加拿大残障储蓄债券(CDSB)（第17页）
 - 从你的RDSP账户中提取资金（第18页）
- 金融机构（第20页）
- 其他资源（第21页）



原住民 土地确认

我们承认，现在的阿尔伯塔省是许多人的固有领地，也是其祖传领地。这些人目前受第6号条约、第7号条约和第8号条约的管治。他们是：黑脚联盟人 - 包括凯纳人、皮库尼人、和西克西恰人 - 克里人、甸尼人、索尔托人、纳科他·苏人、史东尼·纳科他人、图特那人以及阿尔伯塔省的梅蒂斯人。阿尔伯塔省内有梅蒂斯人的地区包括梅蒂斯人定居点和省内梅蒂斯族的六个地区（在历史悠久的西北梅蒂斯人家园内）。我们感谢众多第一民族族人、梅蒂斯人和因纽特人。他们世代居住在此，并深爱着这片土地。

我们感谢这些在生的、或那些已离我们远去的传统知识守护者们和长者。我们承认这一点是为了与那些我们居住在其领土上或正在进入其领土上的居民和解，并对他们表示感谢。



简介

支持残障新移民项目旨在改善残障新移民获得支持的机会，主要关注点在于注册残障储蓄计划 (RDSP)。残障人士获取RDSP计划的支持受到多种阻碍，包括对该计划缺乏了解、缺少相关信息、无法浏览申请流程、缺乏准确的信息、以及文化歧视。

《注册残障储蓄计划+残障税务抵免指南》是一站式资源，侧重于残障新移民可获得的支持和福利。本指南重点介绍两个联邦计划：注册残障储蓄计划 (RDSP) 和残障税务抵免计划 (DTC)。

本指南适用于哪些人士？

本指南的目的是帮助定居从业人士、残障人士辩护律师以及社区成员向新移民介绍RDSP计划和DTC计划。通过使用本指南，上述人士将能够展示这两项计划的好处，清晰阐述资格要求的标准，并指导其客户完成申请流程。



什么是残障税务抵免？

残障税务抵免 (DTC) 是一项不可退还的抵税计划。通过该计划，残障人士(或其资助家庭成员)可减少每年的所得税税额，以弥补“重度残疾或永久残疾人士”的额外开支。

符合DTC计划要求的受益人也符合许多其他计划的要求，例如加拿大工人福利金残障补助和注册残障储蓄计划（本指南下文会有更多关于RDSP的信息）。



你知道吗？

只有**40%**符合条件的加拿大人在其所得税申报表上申请了残障税务抵免

DTC 可以为我 做些什么？

残障金

残障金是你在报税时可以申请的抵税额。2021纳税年度的残障金金额为8,662加元。因联邦政府的不可退还税率为15%，所以你的2021年度残障金可以减免约1,299加元。

除RDSP之外（下文有关于RDSP的更多介绍！），DTC还有助于申请以下计划：

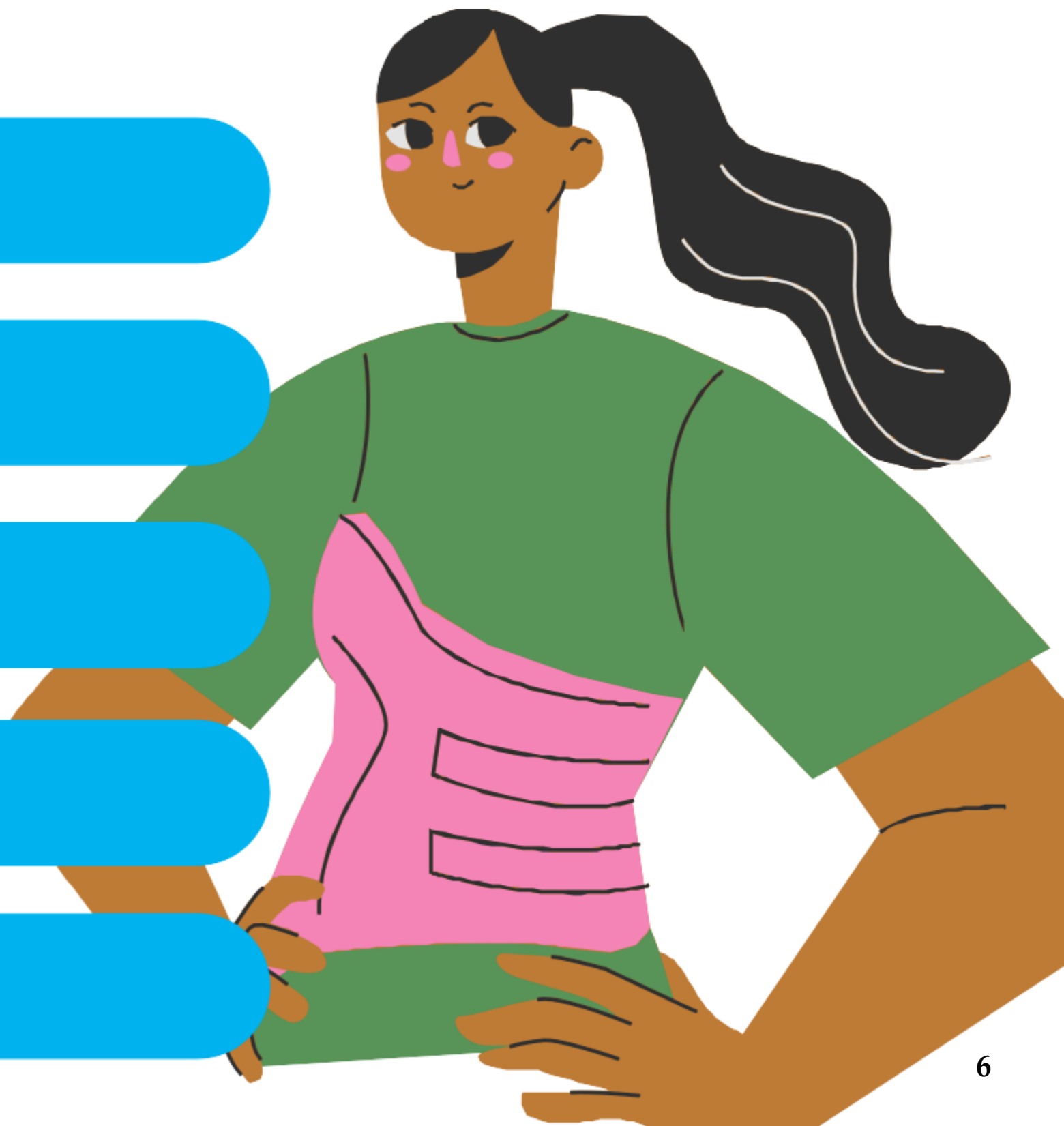
[加拿大工人福利金 \(CWB\) 残障人士补助](#)

[儿童残障福利金 \(CDB\)](#)

[加拿大护理人员税务抵免 \(CCC\)](#)

[医疗费用扣除](#)

[首次购房者退税](#)



DTC

资格要求

你在日常生活中的某项活动受到明显限制，这意味着你至少有一项日常限制类别无法执行

在两个或多个日常限制类别中有累计的重大限制

为执行其中一项日常限制类别，每周需进行不止一次的维持生命治疗

你可能符合的日常限制类别如下：

- **行动受限：** 需要轮椅、骨关节炎、行动不便/行动摇晃、瘫痪
- **消化问题：** 炎症性肠病、克罗恩病/结肠炎、良性前列腺增生 (BPH)
- **呼吸问题：** 慢性阻塞性肺疾病 (COPD)、肺气肿、肺结核、慢性哮喘，睡眠呼吸暂停
- **听力障碍：** 丧失听力，需要助听器
- **认知问题：** 丧失记忆、记忆混乱、阿尔茨海默氏症、痴呆症、多动症



居留 状态



DTC申请人应当是加拿大居民，并且是所得税税务居民。

申请人无需是加拿大公民。这意味着无论新移民的身份如何，都可以申请DTC。新移民身份包括永久居民、难民申请者和难民。

在确定你的居留状态时，最重要的是要考虑你是否在加拿大保持或建立了重要的居住关系。

在加拿大的重要居住关系包括：

- 在加拿大有住房
- 在加拿大有配偶或同居伴侣
- 在加拿大有受抚养人
- 社会保险号码（临时性或永久性皆可）

以下居留状态被视为有资格申请DTC

新移民的居留状态

- 如果你离开另一个国家并在加拿大定居，你在纳税年度成为加拿大居民，并在加拿大建立了重要的居住关系，那么你可能会被认为是**移民**
如果一年中，你在加拿大逗留时间为**183天或更长时间**，则你可能会被认为
- 是加拿大的视同居民

如果你离开了加拿大，则是什么情况？

- 如果你暂时离开加拿大，但是在加拿大保留着居住关系，你可能会被认为是**加拿大的事实居民**
- 如果你离开了加拿大并在另一个国家拥有了永久住所，并且在纳税年度断绝了在加拿大的居住关系，不再是加拿大居民，你可能被认为是**移居他国者**

点击[此处](#)了解有关居留要求的更多信息

如何申请

DTC



第1步：申请税务抵免

需要一位受益人和一位能够证明你的缺陷为你所带来的影响的执业医师

第2步：在纳税申报单上申请税务抵免

如果你的申请获得批准，则你可以在你的纳税申报单上申请残障金

你可以填写加拿大税务局 (CRA) 的残障税务抵免证明 (T2201表格) 申请DTC。该表格由两部分组成：

A部分（第1页至第2页）是基本资料部分。必须由你本人或法定代表人填写。

B部分（第3页至第16页）是一份医疗报告。它必须由合格的卫生专业人士填写，并由其签名。

如何申请

DTC（第2部分）

可以填写该表格的卫生专业人士包括：

- 医生
- 执业护士
- 验光师
- 言语病理学家
- 听力学家
- 职业治疗师
- 物理治疗师
- 心理医生



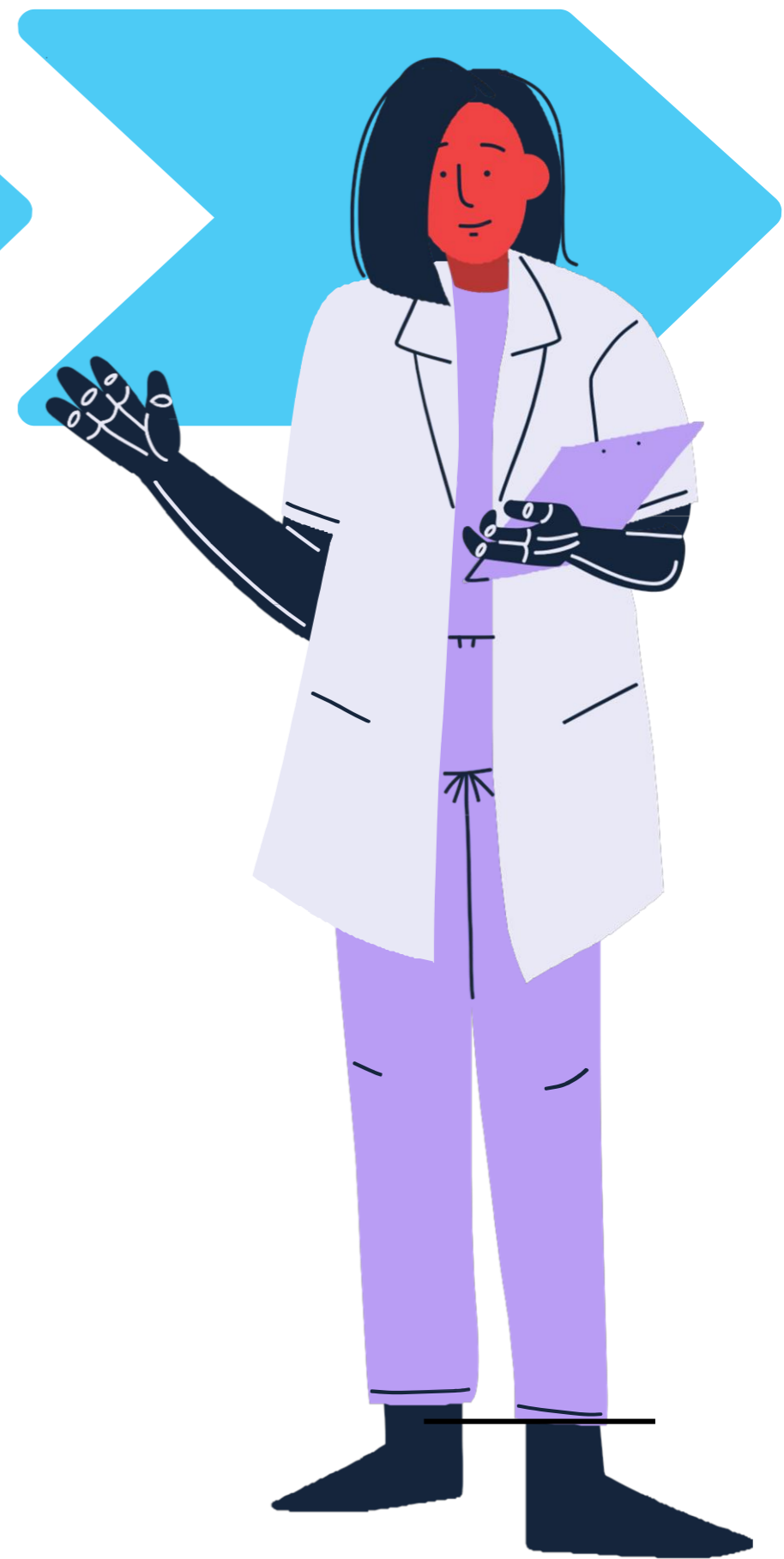
为预约 执业医师作好准备

- 你符合哪些日常限制类别？
- 你的症状多久出现一次？
- 你可以提供多少有关自己残障情况的细节？

重要提示：

你可以在一年中的任何时间提出申请，
但是如果你在报税的同时提出申请，
那么你的纳税评估可能会有延迟

提交你的 抵免申请



在哪里提交申请：

在线提交 — 通过“CRA 我的账户”提交电子表格

邮寄提交 — 将纸质表格邮寄至任一个合适的CRA税务中心

关于如何申请的更多信息，请访问 [DTC网站的如何申请栏目](#)

要申请当前纳税年度的抵免，你必须在纳税申报单上输入残障金金额。任何未使用的残障金都可以转给提供资助的家庭成员。

你本人申请

如果你本人是残障人士，请在第31600行输入残障金金额

配偶或同居伴侣申请

如果你是残障人士的配偶或同居伴侣，请在第32600行输入残障金金额

受抚养人申请

如果你是残障人士的资助家庭成员（配偶或同居伴侣除外），请在第31800行输入残障金金额

什么是注册残障储蓄计划？

注册残障储蓄计划(RDSP)是为加拿大残障人士提供的退休储蓄计划。在受益人59岁那年的12月31日之前，你可以在其RDSP账户中存入最多 200,000加元。

当拥有RDSP账户后，每个残障人士可能有资格获得高达90,000加元的政府补助金和债券，以协助其进行长期储蓄。



RDSP计划帮助残障人士为未来提供经济保障！

RDSP 的好处

获得高达
90,000加元的
补助金和债券

RDSP可避税

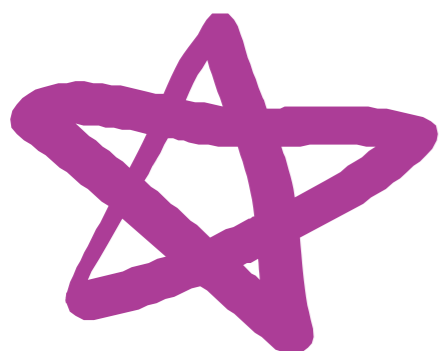
享受复利收益

不影响其他的联
邦或省级福利

补助资金可以
花在任何你想
花的地方

年度供款额度没有限制
(终身供款
上限为200,000加元)

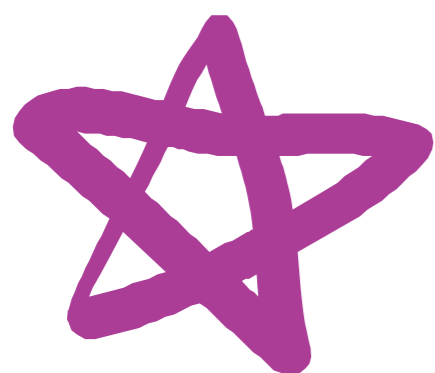
RDSP 是如何运作的？



如果你的家庭收入少于100,392加元，那么每在RDSP账户中存入1加元，联邦政府将匹配最高3加元的补助金。



对于低收入家庭（低于32,797加元），联邦政府将提供长达20年、每年1000加元补助。



对于收入在32,797加元和50,197加元之间的家庭，其仍然可以获得部分债券



RDSP的受益人是未来会收到补助的残障人士。持有人是指开设和管理RDSP账户的人。

受益人和持有人可以是同一人。

RDSP 资格要求

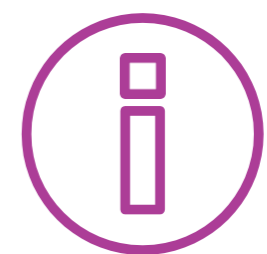
✓ 是加拿大税务居民

✓ 拥有有效的社会保险号码 (SIN)

✓ 符合DTC资格要求

✓ 年龄在60岁以下

“



你的社会保险号码可以是临时的，也可以是永久性的。两者都适用于申请DTC和RDSP！

”

谁可以开设RDSP账户？

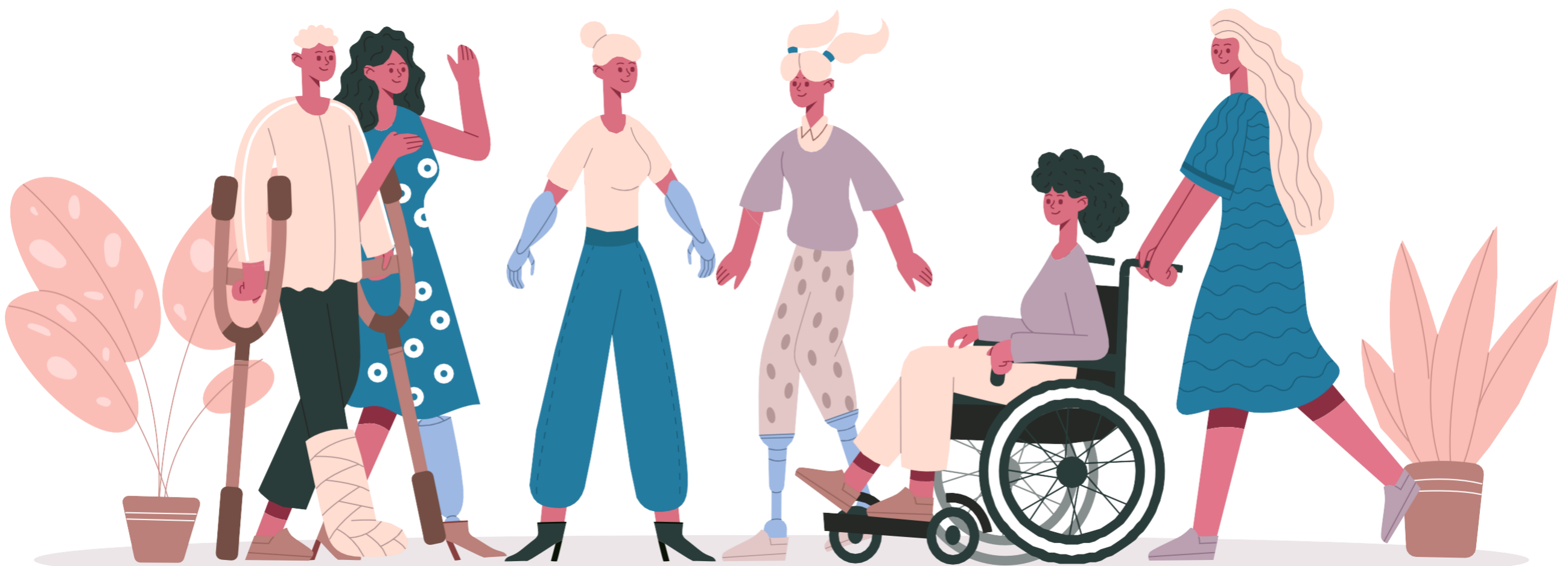
对于未成年人：由父母或法定监护人设立账户，并可在受益人成年之后，选择继续作为账户唯一持有人或共同持有人

对于成年人：持有人和受益人可以是同一人，但是根据合同履行能力的情况而定，也可以是其他人

如何开设 RDSP账户

- ① 准备好你的社会保险号码
- ② 你的残障税务抵免申请已获批准
- ③ 提交你的所得税申报表
- ④ 选择一家符合条件的银行（请参阅第20页）
- ⑤ 选择你的持有人
- ⑥ 开设你的RDSP账户

受益人必须是加拿大的税务居民。但是，持有人不需要是加拿大居民



加拿大残障储蓄补助金

如果你向RDSP账户供款，你就有资格获得加拿大残障储蓄补助金。

补助金是政府存入RDSP账户的资金，其金额与你向RDSP账户供款的金额相匹配，每年最高 3,500加元，补助金终身总额不超过 70,000加元。

你可以一直领取该补助金到49岁，包括你49岁那年。

CDSG的金额取决于你向RDSP账户供款的金额。高收入家庭获得的补助金较少



加拿大 残障储蓄债券

加拿大残障储蓄债券是政府为低收入和中等收入的加拿大残障人士存入RDSP账户的资金。

如要申请该债券，你需要在参与的金融机构中开设一个RDSP账户。你无需向RDSP账户供款就可以领取债券。

如果你的家庭年收入是32,797加元或低于该金额，那么你每年最多可获得1,000加元的补助，终身补助总额为20,000加元



从你的RDSP 账户中提取资金

你RDSP账户中的供款的收益是免税的，只有在将其提取出来时，才需要纳税。一般来说，可以在任何年龄提取供款。但是，必须在受益人60岁那年的12月31日之前提取。

补助金和债券必须在RDSP账户中保留至少10年。如果在60岁之前提取供款，那么你必须退还在你提款前10年内政府发放至你RDSP账户的部分或全部补助金和债券。

欲了解更多信息，请访问[加拿大政府网站的RDSP栏目](#)

RDSP是一项长期投资计划。它不是应急基金，也不是紧急储蓄账户。

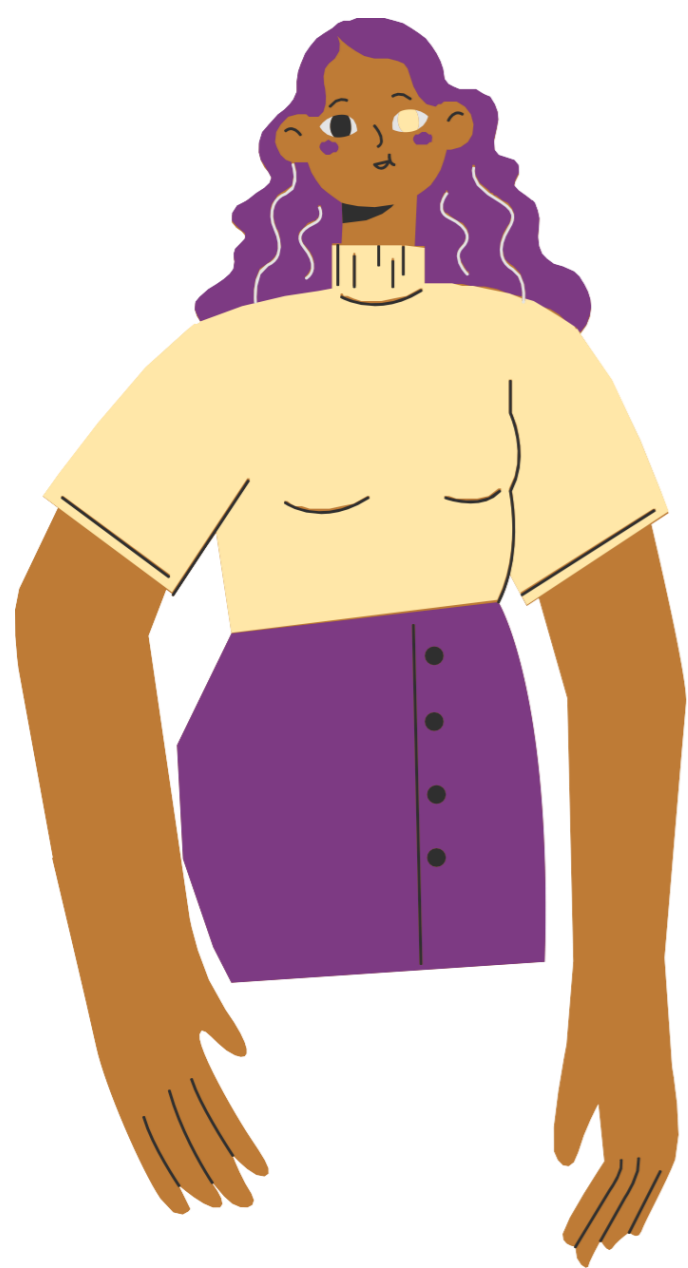
如果要在受益人未年满60岁时考虑提取RDSP账户的资金，请向财务顾问咨询，商讨最佳做法。



从你的 RDSP 账户中提取资金（第 2 部分）



RDSP账户的资金可以通过以下两种方式提取



残障补助终身提取(LDAP)方案是按年提取的。一旦开始提取，只要RDSP账户中仍有钱，则提取将持续终身。LDAP有年度最高限额，该限额由法定公式计算得出，其计算基于该计划的价值和受益人的预期寿命。

可以在受益人年满60岁之前提取LDAP，但受益人年满60岁时一定要开始提取LDAP。

残障补助提取(DAP)方案是指一次性提取RDSP账户的资金，并可以在任何时间提取。

加拿大允许各家银行有自己的提取规则或限制。



金融 机构

加拿大的大多数金融机构都可开设RDSP账户。加拿大税务局（CRA）推荐你在以下机构中开设账户（部分机构列表）：

ATB Securities Inc.
Bank of Montreal
Bank of Nova Scotia
Central 1 Credit Union
Central 1 Trust Company
Concentra Bank
Credential Asset Management Inc.
Credential Qtrade Securities Inc.
CIBC
Desjardins
Investors Group Trust Co. Ltd.
Fonds d'investissements FMOQ inc.
Mackenzie Financial Corporation
RBC Royal Bank
TD Waterhouse Canada Inc.
Natcan Trust Company
Leede Jones Gable Inc.



其他 资源

阿尔伯塔省卫生厅：

<https://www.albertahealthservices.ca/y2a/Page16533.aspx>

残障联盟 BC + OCASI

<https://disabilityalliancebc.org/wp-content/uploads/2022/05/DTC-and-RDSP-Guide-for-Newcomers.pdf>

加拿大政府（残障税务抵免）：

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html>

加拿大政府（注册残障储蓄计划）：

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/registered-disability-savings-plan-rdsp.html>

融入阿尔伯塔省：

<https://inclusionAlberta.org/dtc-rdsp/>

计划学院：

<https://www.rdsp.com>

RDSP计算器：

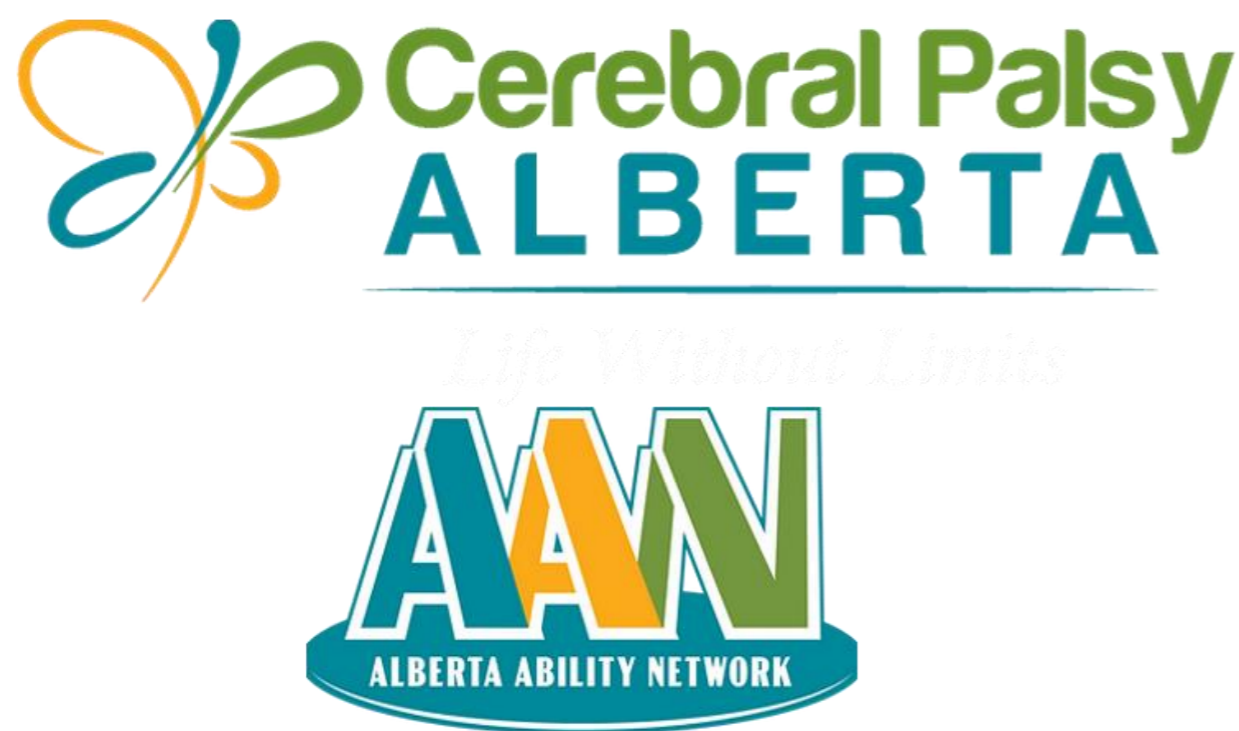
<https://www.rdsp.com/calculator/>

鸣谢

特别感谢使这个项目落地的资助者



特别感谢我们的项目合作伙伴



感谢为制作本指南作出贡献的所有人士

- Christian Ladores
- Nada Starcevic
- Mezaun Lakha-Evin
- Francis Boakye
- Michael Farr
- Ben Patmore
- Linn Andersen
- Rahma Bejaoui
- Abdullah Ahmed