



萬 MACKENZIE
信 Investments 投資

残障人士注册 储蓄计划

为加拿大残障人士建立财务保障

许多家庭都为严重残障的亲人忧虑，不知未来将如何照料他们。幸好联邦政府提供的残障人士注册储蓄计划 (RDSP) 及慷慨的补助金与特别补助券，使残障人士长远的财务保障储蓄，变得更加容易。请细阅资料，以便知道加拿大政府如何能够帮您储蓄，每年可在您供的款项以外，最高获得政府 \$4,500。补助您越早开始储蓄，您也就越早可以开始建立长远的财务保障。

RDSPs 为何是最佳储蓄途径

- 1 只要拥有计划持有人之书面同意，任何人皆可供款到 RDSP 帐户
- 2 为每位受益人供款的终生最高额为 \$200,000，每年供款金额不限
- 3 根据家庭净收入，政府亦会比照拨款，每年加拿大残障储蓄拨款最高补助为 \$3,500，加拿大残障储蓄特别补助券最高补助为 \$1,000。
- 4 供款的增长部分免税
- 5 储蓄与提款并不影响联邦政府与省府依据入息发放的福利
- 6 尚未领取的 CDSG 补助金及 CDSB 特别补助券可滚存的期限为 10 年或自确诊为残障之日起计算。由于 RDSP 在 2008 年推出，补助金及特别补助券亦只可由 2008 年开始索取。每年可获的最高补助金为 \$10,500，而特别补助券的支助上限为 \$11,000。

何人符合 RDSP 资格

倘若您符合残障退税，是加拿大居民，年龄不到 60 岁这些条件，且拥有有效的社会保险卡号码，您就符合 RDSP 受益人资格。

如何开立 RDSP 帐户

- 如果您尚未开户，请先申请残障退税（请浏览 www.cra-arc.gc.ca/disability）
- 请教您的理财顾问，如何开立 RDSP 帐户

利用政府的援助

- **加拿大残障储蓄补助金(CDSG)**
通过 CDSG，政府存款到您的 RDSP 帐户来帮您储蓄，补助金额比照受益人的供款及家庭净收入，可以为供款的 300%，200%，100% 不等。每年最高上限是 \$3,500，终生最高限额为 \$70,000。
- **加拿大残障储蓄特别补助券 (CDSB)**
藉由 CDSB，政府将款项存到中、低收入家庭受益人的 RDSP 帐户里。倘若您符合领取特别补助券资格，每年最高可领到 \$1,000，终生最高限额为 \$20,000。

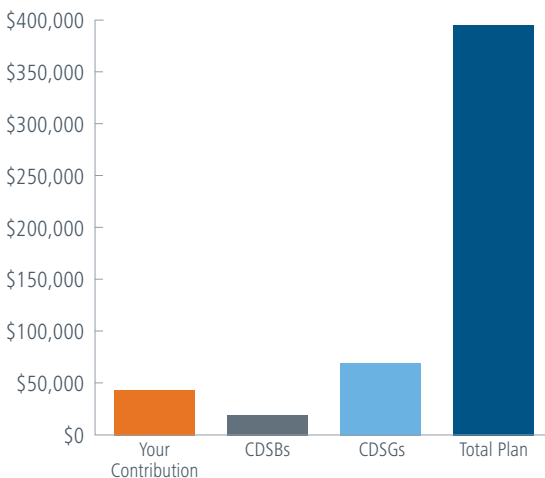
自 RDSP 提款

您必须在年满60岁那年年底以前开始从 RDSP提款。您可以在更早时候就开始提款，但必须知道一旦提领了任何款项，过去 10年所有拨给您的联邦政府补助金与特别补助券都必须退还。

提取的款项包含不须纳税的供款部份，应纳税的政府补助，以及应纳税的增长部份。

您的资金可以如何增长: 范例

Jack 的家庭年净收入低于\$26,364，在他19岁时开立 RDSP 帐户，到他49 岁止，每年供款 \$1,500，他将这些资金投资在一种平衡互惠基金里，每年有5.5%的投资报酬率。虽然Jack 每年所做的供款额总计只有\$46,500 (\$1,500 x 31 年)，但这些供款连同加拿大残障储蓄补助金及加拿大残障储蓄特别补助券，到 Jack50 岁之时，便可累积至 \$398,891。



- 您每年供款 \$1,500，总数 = \$46,500
- 每年 \$1,000 CDSB，终生最高上限 \$20,000
- 每年 \$3,500 CDSG，终生最高上限 \$70,000
- RDSP 总值达 \$398,891 (假设 31 年来的投资回报率以 5.5% 计算)

使储蓄达到最大化的最重要的四个要点

- 1 尽早开始储蓄，设立自动供款计划。
- 2 每年都供款，以便获得每年最高额的加拿大残障储蓄补助金与加拿大残障储蓄特别补助券
- 3 为您的提款做好计划，以避免退还联邦政府提供的补助金与特别补助券
- 4 尚未领取的加拿大残障储蓄补助金 (CDSGs) 及加拿大残障储蓄特别补助券 (CDSBs) 可以滚存

若要开立 RDSP 帐户，请咨询您的理财顾问

mackenzieinvestments.com/rdsp

互惠基金投资可能涉及佣金、随后佣金、管理费用及开支。投资前请细阅招股简章。互惠基金并不获保证，且价值会经常变动，过往业绩亦可能不会重现。本指引中的资料只是提供一般性的资讯，不应被视为特定税务，法律，财务或投资意见。截至2016年1月止，我们已尽力使这本指引中的资料尽可能精确及完整，但我们不为任何依赖本指引的行为负责。市场情况，税务法律，及投资因素随时改变。投资者在依据本指引采取任何行动前，应先谘询理财顾问，会计师，或法律专家。

此中文资料只供参考，一切内容以英文版本为准。



萬信 MACKENZIE
Investments 投資