



萬 MACKENZIE
信 Investments 投資

殘障人士註冊 儲蓄計劃

為加拿大殘障人士建立財務保障

許多家庭都為嚴重殘障的親人憂慮，不知未來將如何照料他們。幸好聯邦政府提供的殘障人士註冊儲蓄計劃 (RDSP) 及慷慨的補助金與特別補助券，使殘障人士長遠的財務保障儲蓄，變得更加容易。請細閱資料，以便知道加拿大政府如何能夠幫您儲蓄，每年可在您供的款項以外，最高獲得政府 \$4,500。補助您越早開始儲蓄，您也就越早可以開始建立長遠的財務保障。

RDSPs 為何是最佳儲蓄途徑

- 1 只要擁有計劃持有人之書面同意，任何人皆可供款到 RDSP 帳戶
- 2 為每位受益人供款的終生最高額為 \$200,000，每年供款金額不限
- 3 根據家庭淨收入，政府亦會比照撥款，每年加拿大殘障儲蓄撥款最高補助為 \$3,500，加拿大殘障儲蓄特別補助券最高補助為 \$1,000。
- 4 供款的增長部份免稅
- 5 儲蓄與提款並不影響聯邦政府與省府依據入息發放的福利
- 6 尚未領取的 CDSG 補助金及 CDSB 特別補助券可滾存的期限為 10 年或自確診為殘障之日起計算。由於 RDSP 在 2008 年推出，補助金及特別補助券亦只可由 2008 年開始索取。每年可獲的最高補助金為 \$10,500，而特別補助券的支助上限為 \$11,000。

何人符合 RDSP 資格

倘若您符合殘障退稅，是加拿大居民，年齡不到 60 歲這些條件，且擁有有效的社會保險卡號碼，您就符合 RDSP 受益人資格。

如何開立 RDSP 帳戶

- 如果您尚未開戶，請先申請殘障退稅 (請瀏覽 www.cra-arc.gc.ca/disability)
- 請教您的理財顧問，如何開立 RDSP 帳戶

利用政府的援助

- **加拿大殘障儲蓄補助金 (CDSG)**
通過 CDSG，政府存款到您的 RDSP 帳戶來幫您儲蓄，補助金額比照受益人的供款及家庭淨收入，可以為供款的 300%，200%，100% 不等。每年最高上限是 \$3,500，終生最高限額為 \$70,000。
- **加拿大殘障儲蓄特別補助券 (CDSB)**
藉由 CDSB，政府將款項存到中、低收入家庭受益人的 RDSP 帳戶裡。倘若您符合領取特別補助券資格，每年最高可領到 \$1,000，終生最高限額為 \$20,000。

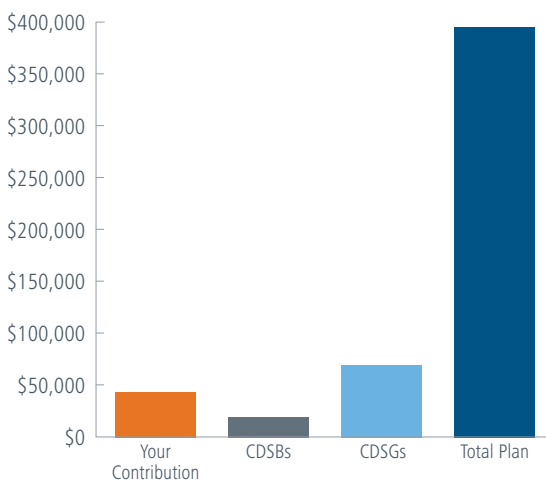
自 RDSP 提款

您必須在年滿60歲那年年底以前開始從 RDSP提款。您可以在更早時候就開始提款，但必須知道一旦提領了任何款項，過去 10年所有撥給您的聯邦政府補助金與特別補助券都必須退還。

提取的款項包含不須納稅的供款部份，應納稅的政府補助，以及應納稅的增長部份。

您的資金可以如何增長: 範例

Jack 的家庭年淨收入低於 \$26,364，在他19歲時開立 RDSP 帳戶，到他 49 歲止，每年供款 \$1,500，他將這些資金投資在一種平衡互惠基金裡，每年有 5.5% 的投資報酬率。雖然 Jack 每年所做的供款額總計只有 \$46,500 ($\$1,500 \times 31$ 年)，但這些供款連同加拿大殘障儲蓄補助金及加拿大殘障儲蓄特別補助券，到 Jack 50 歲之時，便可累積至 \$398,891。



- 您每年供款 \$1,500，總數 = \$46,500
- 每年 \$1,000 CDSB，終生最高上限 \$20,000
- 每年 \$3,500 CDSG，終生最高上限 \$70,000
- RDSP 總值達 \$398,891
(假設 31 年來的投資回報率以 5.5% 計算)

使儲蓄達到最大化的最重要的四個要點

- 1 儘早開始儲蓄，設立自動供款計劃。
- 2 每年都供款，以便獲得每年最高額的加拿大殘障儲蓄補助金與加拿大殘障儲蓄特別補助券
- 3 為您的提款做好計劃，以避免退還聯邦政府提供的補助金與特別補助券
- 4 尚未領取的加拿大殘障儲蓄補助金 (CDSGs) 及加拿大殘障儲蓄特別補助券 (CDSBs) 可以滾存

若要開立 RDSP 帳戶，請諮詢您的理財顧問

mackenzieinvestments.com/rdsp

互惠基金投資可能涉及佣金、隨後佣金、管理費用及開支。投資前請細閱招股簡章。互惠基金並不獲保證，且價值會經常變動，過往業績亦可能不會重現。本指引中的資料只是提供一般性的資訊，不應被視為特定稅務，法律，財務或投資意見。截至2016年1月止，我們已盡力使這本指引中的資料盡可能精確及完整，但我們不為任何依賴本指引的行為負責。市場情況，稅務法律，及投資因素隨時改變。投資者在依據本指引採取任何行動前，應先諮詢理財顧問、會計師、或法律專家。

此中文資料只供參考，一切內容以英文版本為準。



萬信 MACKENZIE
Investments 投資