



Программа поддержки для новоприбывших с ограниченными ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Руководство по открытию плана сбережений
и налогового кредита для людей с
ограниченными возможностями



aaisa

Оглавление

- Признание земли (стр. 3)
- Введение (стр. 4)
- Что такое налоговый кредит по инвалидности (DTC)? (стр. 5)
 - Чем может DTC быть мне полезен? (стр. 6)
 - Кто попадает под право получения DTC? (стр. 7)
 - Как податься на получение DTC (стр. 8)
 - Процесс получения DTC (стр. 10)
- Что такое зарегистрированный сберегательный план по инвалидности (RDSP) ? (стр. 11)
 - Преимущества RDSP (стр. 12)
 - Как работает RDSP? (стр. 13)
 - Кто попадает под право получения RDSP? (стр. 14)
 - Как открыть RDSP (стр. 15)
 - Канадский сберегательный грант по инвалидности (стр. 16)
 - Канадская сберегательная облигация по инвалидности (стр. 17)
 - Снятие денег из вашего RDSP (стр. 18)
- Финансовые институты (стр. 20)
- Дополнительные ресурсы (стр. 21)



Признание земли

Мы признаем, что то, что мы называем сегодня Альбертой, является традиционной и исконной территорией многих народов, подпадающих под действие Договоров 6, 7 и 8. А именно: Blackfoot – Kainai, Piikani, и Siksika – Cree, Dene, Sauleaux, Nakota Sioux, Stoney Nakoda, нация Tsuu T’ina и Métis. Сюда входят также поселения Métis и шесть регионов Métis в Альберте находящихся на исторической северо-западной части. Мы отдаем дань уважения многим коренным народам, Métis и Inuit, которые жили на этих землях и заботились о них на протяжении многих поколений.

Мы благодарны Хранителям исконных знаний и Старейшинам, которые все еще с нами сегодня, и тем, кто уже покинул нас. Мы констатируем это признание как акт примирения и благодарности тем, на чьих территориях мы проживаем и чьи территории посещаем.



Вступление

Проект поддержки новоприбывших с ограниченными способностями направлен на улучшение доступа новоприбывших к программе, уделяя особое внимание зарегистрированному сберегательному плану по инвалидности (RDSP). Доступ к RDSP затруднен многочисленными препятствиями, включающими в себя незнание и отсутствие информации о программе, неспособность сориентироваться в процессе подачи заявления, отсутствие точной информации и культурные предрассудки.

Руководство "RDSP + DTC" - это универсальный ресурс, рассказывающий о поддержке и льготах, доступных для новоприбывших людей с ограниченными возможностями. Это руководство посвящено двум федеральным программам: RDSP и налоговому кредиту для инвалидов (DTC).

Кому следует использовать это руководство?

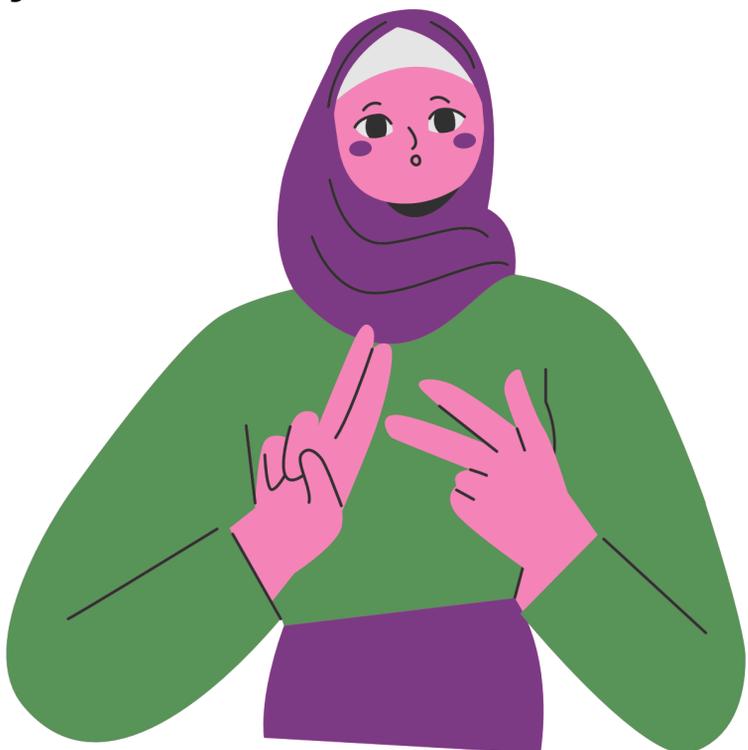
Это руководство разработано для того, чтобы помочь жилищным специалистам, адвокатам по вопросам инвалидности и членам сообщества информировать новоприбывших о RDSP и DTC программах. Пользователи руководства смогут продемонстрировать преимущества этих программ, привнести ясность в вопросах по доступности программ и смогут направлять своих клиентов в правильном направлении при процессе подачи заявления.



Что такое налоговый кредит по инвалидности (DTC)?

Налоговый кредит по инвалидности (DTC) — это невозмещаемый налоговый кредит, который позволяет людям с ограниченными возможностями (или членам их семей) ежегодно уменьшать сумму подоходного налога, помогая покрыть дополнительные расходы, которыми обладают люди с "тяжелыми или длительными нарушениями".

DTC также позволяет получателю претендовать на многие другие программы, такие как Надбавка к пособиям по инвалидности для трудоустроенных с низким доходом (Canada Workers Benefit Disability Supplement - CWB) и Зарегистрированный сберегательный план по инвалидности (Registered Disability Savings Plan - RDSP). Подробнее о RDSP - далее в этом руководстве.



Знаете ли вы?

Только 40% канадцев, имеющих право на налоговый кредит по инвалидности, используют его в своих налоговых декларациях о доходах.

Чем DTC может

быть мне полезен?

Сумма по инвалидности

Сумма по инвалидности - это сумма, которую вы можете заявить в качестве кредита в своей налоговой декларации. В 2021 налоговом году эта сумма составляла \$8 662. Поскольку федеральная ставка невозмещаемого налога составляет 15%, сумма, на которую ваши налоги могут быть уменьшены за счет суммы по инвалидности в 2021 году, составляет около \$1 299. Помимо RDSP (подробнее об этом позже!), DTC полезен для следующих программ:

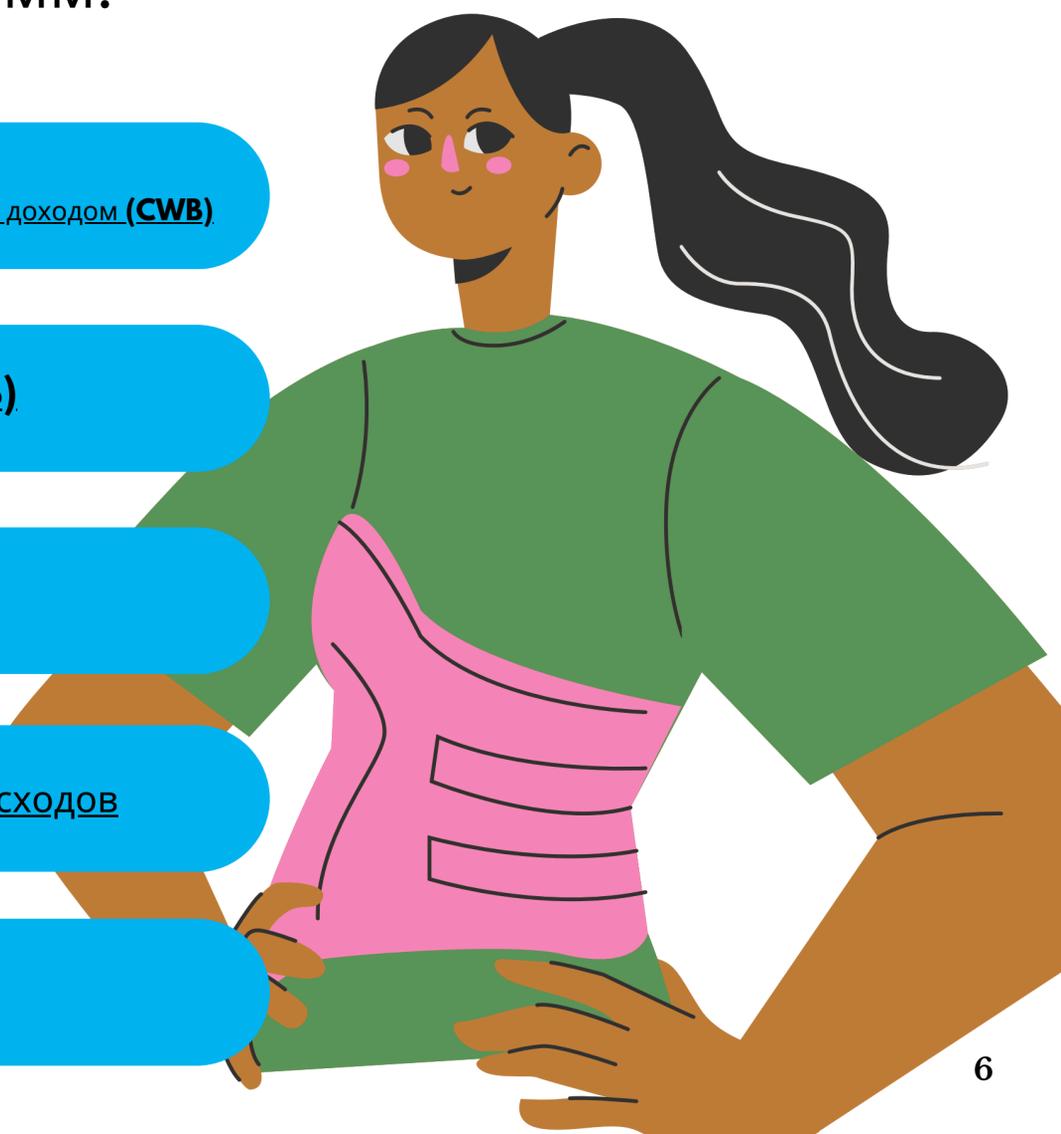
[Надбавка к пособиям по инвалидности для трудоустроенных с низким доходом \(CWB\)](#)

[Пособие по детской инвалидности \(CDB\)](#)

[Канадский кредит по уходу \(CCC\)](#)

[Программа по вычету из медицинских расходов](#)

[Программа для покупателей жилья](#)



Кто обладает правом на DTC?



Вы существенно ограничены в повседневной жизни, то есть не можете выполнять хотя бы одну из категорий входящих в список ежедневных ограничений.

Если вы имеете совокупные значительные ограничения в двух или более категориях входящих в список ежедневных ограничений

Вам требуется жизнеобеспечивающая терапия более одного раза в неделю для выполнения одной из категорий ежедневных ограничений



Категории дневных ограничений, на которые вы можете претендовать, следующие:

- Ограниченная подвижность: Потребность в инвалидном кресле, остеоартрит, Слабая/шаткая подвижность, паралич
- Проблемы с пищеварением: Воспалительные заболевания кишечника, болезнь Крона/колит, доброкачественная гиперплазия предстательной железы (ДГПЖ)
- Проблемы с дыханием: Хроническая обструктивная болезнь легких (ХОБЛ), эмфизема, туберкулез, хроническая астма, апноэ сна
- Нарушение слуха: Потеря слуха, необходимость в слуховых аппаратах
- Когнитивные проблемы: Потеря памяти, спутанность сознания, болезнь Альцгеймера, деменция, СДВГ
- потеря зрения

Статус резидента



Заявитель подающий заявку на DTC считается резидентом Канады, если он также считается резидентом для подачи подоходной налоговой декларации. То есть, вам не обязательно быть гражданином Канады. Новоприбывшие имеют право подачи на DTC независимо от иммиграционного статуса. К ним относятся постоянные жители, претенденты на получение статуса беженца и сами беженцы. Самое главное, что необходимо учитывать при определении статуса резидента, это то, сохраняете ли вы или установили ли вы значительные связи с Канадой по месту жительства.

Значительные связи с Канадой включают:

- Дом в Канаде
- Супруг или партнер по гражданскому браку в Канаде
- Иждивенцы в Канаде
- Номер социального страхования (временный или постоянный)

Ниже приведены примеры статусов резидента, которые соответствуют требованиям подачи на DTC:

Статус резидента для новоприбывших:

- Если вы покинули другую страну, чтобы поселиться в Канаде, и установили значительные связи с Канадой, став при этом резидентом Канады в налоговом году, вы можете считаться иммигрантом.
- Если вы прожили в Канаде 183 или более дней в течение года, вы можете считаться условным резидентом Канады (deemed resident of Canada).

Что произойдет, если вы покинете Канаду?

- Если вы временно покинули Канаду и сохранили связи с ней, вы можете считаться фактическим резидентом Канады.
- Если вы покинули Канаду и имеете постоянное место жительства в другой стране и разорвали связи с Канадой, перестав быть резидентом Канады в налоговом году, вас могут посчитать эмигрантом.

Больше информации о требованиях к месту жительства здесь

Как подать заявление на получение DTC



Шаг 1: Подача заявления на получение кредита

Для этого необходимо обратиться к врачу, который подтвердит нарушения вашего здоровья.

Шаг 2: Заявить о предоставлении кредита в налоговой декларации

Если ваше заявление будет одобрено, вы сможете заявить сумму пособия по инвалидности в своей налоговой декларации.

Вы подаете заявление на получение DTC, заполняя форму Агентства по доходам Канады (CRA), которая называется Disability Tax Credit Certificate (форма T2201). Она состоит из двух частей:

Часть А (стр. 1-2) - это раздел с общей информацией. Она должна быть заполнена вами или вашим законным представителем.

Часть В (стр. с 3 по 16) — это медицинское заключение. Оно должно быть заполнено и подписано квалифицированным медицинским работником.

Как подать заявление на получение DTCС ч. 2

К специалистам здравоохранения, которые могут заполнить эту форму, относятся:

- Врач
- Медсестра-практикант
- Оптометрист
- Логопед
- Отоларинголог
- Трудотерапевт
- Физиотерапевт
- Психолог



Подготовьтесь к встрече с врачом

- Какие категории ежедневных ограничений относятся к вам?
- Как часто проявляются ваши симптомы?
- Какие подробности я могу предоставить о своей инвалидности?

ВАЖНО:

Вы можете подать заявление в любое время года, но, если вы подаете заявление одновременно с подачей налоговой декларации, может произойти задержка в начислении налога.

Подача заявления



Где подать заявление:

Онлайн – подайте цифровую форму через свой "Личный кабинет CRA".

Почта - подайте физическую форму в один из налоговых центров CRA.

Для получения дополнительной информации о том, как подать заявление, посетите раздел "Как подать заявление" на веб-сайте DTC.

Для получения кредита за текущий налоговый год необходимо указать сумму в налоговой декларации. Любая неиспользованная сумма может быть передана члену семьи, оказывающему поддержку.

Если вы подаете заявку на себя

Если вы являетесь лицом с ограниченными возможностями, введите сумму в строку 31600.

Для супруга или партнера по гражданскому браку

Если вы являетесь супругом или гражданским партнером человека с инвалидностью, укажите сумму в строке 32600.

Для иждивенца

Если вы являетесь членом семьи лица с инвалидностью (не считая супруга или партнера по гражданскому браку), укажите сумму инвалидности в строке 31800.

Что такое зарегистрированный сберегательный план по инвалидности (**RDSP**)

Зарегистрированный сберегательный план по инвалидности (Registered Disability Savings Plan - RDSP) - это пенсионный сберегательный план для людей с ограниченными возможностями в Канаде. В RDSP можно внести максимальную сумму в \$200 000 до 31 декабря того года, когда получателю исполнится 59 лет.

Имея RDSP, люди могут иметь право на получение до \$90 000 в виде государственных грантов и облигаций, для облегчения процесса накопления долгосрочных сбережений.



RDSP помогает людям с ограниченными возможностями построить финансовую подушку в будущем!

Преимущества а RDSP

Возможность
получения до
\$90 000 в виде
грантов и
облигаций

Получение
выгоды благодаря
сложным
процентам

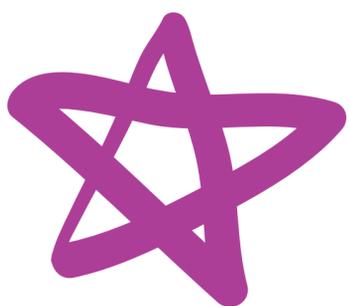
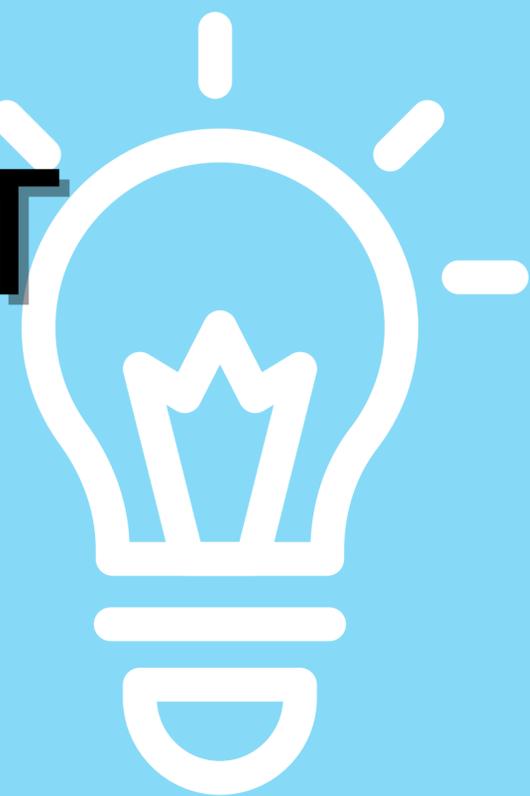
Деньги могут
быть потрачены
на что угодно

RDSP защищен от
налогов

Не влияет на другие
федеральные или
провинциальные
льготы

Нету годовых
ограничений на сумму,
которую вы можете
внести (максимум до \$
200 000 на протяжении
всей жизни)

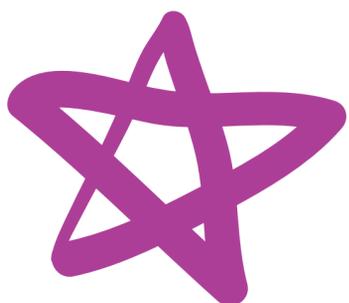
Как работает RDSP?



Если семейный доход ниже \$100 392, каждый \$1, внесенный на счет RDSP, федеральное правительство может компенсировать до \$3.



Для людей, живущих с низким доходом (менее \$32 797), федеральное правительство будет выделять \$1000 каждый год в течение 20 лет.



Люди, имеющие доход от \$32 797 до \$50 197, могут по-прежнему получать частичную облигацию.



Бенефициаром RDSP является человек с ограниченными возможностями, который получит деньги в будущем. Держатель — это человек, который открывает и управляет RDSP.

Бенефициар и держатель могут быть одним и тем же лицом.

Право на получение RDSP



Если вы являетесь резидентом Канады для целей налогообложения



Если вы имеете действующий номер социального страхования (**SIN**)



Если вы имеете право на получение налогового кредита по инвалидности (**DTC**)



Если вы не достигли возраста **60** лет

“



Ваш SIN может быть временным или постоянным. Оба варианта действительны для подачи заявки как на DTC, так и на RDSP!

”

Кто может
настроить
RDSP?

Для несовершеннолетнего: родители или законные опекуны открывают план и имеют возможность остаться полными владельцами или совладельцем после того, как бенефициар достигнет совершеннолетнего возраста.

Для совершеннолетнего лица: держателем и бенефициаром может быть одно и то же лицо, хотя это может быть и кто-то другой (зависит от контрактной компетенции)

Как настроить RDSP

- 1 Подготовить номер социального страхования
- 2 Получить одобрение на налоговый кредит по инвалидности (DTC)
- 3 Подать налоговую декларацию о доходах
- 4 Выбрать подходящий банк (см. стр. 20)
- 5 Выбрать держателя плана
- 6 Открыть RDSP



Бенефициар должен быть резидентом Канады для целей налогообложения. Однако держателю не обязательно быть резидентом Канады.



Канадский сберегательный грант по инвалидности

Если вы вносите вклад в RDSP, вы можете претендовать на Канадский сберегательный грант по инвалидности (Canada Disability Savings Grant - CDSG).

Грант — это деньги, которые правительство вносит в ваш RDSP, чтобы уровнять взносы, которые вы вкладываете в свой RDSP, до \$3500 в год и до \$70 000 в течение всей вашей жизни.

Вы имеете право на получение гранта до того как вам исполнится 49 лет (включительно год когда вам исполнилось 49).

Сумма CDSG зависит от того, сколько вы вносите в свой RDSP. Семьи с высоким доходом имеют право на уменьшенный грант



Канадская сберегательная облигация по инвалидности (Canada Disability Savings Bond - CDSB)

Канадская сберегательная облигация по инвалидности (CDSB) — это деньги, которые правительство вносит в RDSP канадцев с ограниченными возможностями которые имеют малый или скромный доход

Чтобы подать заявку на Облигацию, вам необходимо открыть RDSP с участвующей в программе финансовой организацией. Вам не нужно вкладывать деньги в RDSP для получения облигации.

Если ваш годовой семейный доход составляет \$32 797 или ниже, вы можете получать до 1000 долларов США в год на протяжении всей жизни, но не более \$20 000.



СНЯТИЕ ДЕНЕГ С RDSP

Деньги в вашем RDSP растут без уплаты налогов до тех пор, пока они не будут изъяты из RDSP. Как правило, деньги могут быть сняты в любом возрасте. Однако средства должны быть сняты до 31 декабря года, когда бенефициару исполнится 60 лет.

Гранты и облигации должны оставаться в RDSP не менее 10 лет. Если деньги снимаются до исполнения 60 лет, вы должны вернуть часть или всю сумму грантов и облигаций, которые правительство выплатило в ваш RDSP в течение 10 последних лет.

Чтобы узнать больше, посетите раздел RDSP на веб-сайте правительства Канады.



RDSP предназначен для долгосрочных инвестиций. Он не является фондом на черный день или сберегательным счетом на случай чрезвычайных ситуаций.

При рассмотрении вопроса о снятии средств из RDSP до того, как получателю исполнилось 60 лет, обратитесь к финансовому консультанту, для построения наилучшего плана действий.

СНЯТИЕ ДЕНЕГ С RDSP Ч. 2



Существует два вида платежей, которые можно вывести из **RDSP**

Пожизненные выплаты по инвалидности (Lifetime Disability Assistance Payments - LDAPs) - это ежегодные выплаты, которые, начавшись, должны продолжаться до тех пор, пока не будет израсходован RDSP. LDAP имеет максимальную годовую сумму, которая устанавливается законодательно по формуле, основанной на размере фонда и ожидаемой продолжительности жизни бенефициара.

LDAP могут начаться до того, как бенефициару исполнится 60 лет, но должны быть запущены, когда бенефициару исполнится 60 лет.



Пособия по инвалидности (Disability Assistance Payments - DAPs) - это единовременные выплаты из RDSP, которые можно запросить в любое время. Каждый банк имеет право устанавливать свои правила или ограничения на эти выплаты.



Финансовые учреждения

Большинство финансовых учреждений Канады предлагают услуги открытия RDSP. Ниже приведен список некоторых учреждений, которые входят в список рекомендаций CRA:

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.



Дополнительны е ресурсы

Служба здравоохранения провинции Альберта:

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

Руководство по DTC и RDSP от Disability Alliance BC + OCASI:

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

Правительство Канады (Налоговый кредит по инвалидности - DTC):

<https://www.canada.ca/en/revenueagency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-personsdisabilities/disability-tax-credit.html>

Правительство Канады (Зарегистрированный план сбережений по инвалидности - RDSP):

<https://www.canada.ca/en/revenueagency/services/tax/individuals/topics/registered-disability-savings-planrdsp.html>

Федерация Inclusion Alberta:

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

Организация Plan Institute:

<https://www.rdsp.com>

Калькулятор расчета RDSP:

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

Выражение благодарности

Особая благодарность нашим спонсорам за то, что сделали этот проект возможным



Особая благодарность нашим партнерам по проекту



Спасибо всем, кто принял участие в создании этого руководства

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