



Програма підтримки для новоприбулих з обмеженими МОЖЛИВОСТЯМИ

Посібник із відкриття плану заощаджень і
податкового кредиту для людей з
обмеженими можливостями



ЗМІСТ

- Визнання землі (стор. 3)
- Вступ (стор. 4)
- Що таке податковий кредит по інвалідності (DTC)? (стор. 5)
 - Чим може DTC бути мені корисний? (стор. 6)
 - Хто потрапляє під право отримання DTC? (стор. 7)
 - Як податися на отримання DTC (стор. 8)
 - Процес отримання DTC (стор. 10)
- Що таке зареєстрований ощадний план по інвалідності (RDSP) ? (стор. 11)
 - Переваги RDSP (стор. 12)
 - Як працює RDSP? (стор. 13)
 - Хто потрапляє під право отримання RDSP? (стор. 14)
 - Як відкрити RDSP (стор. 15)
 - Канадський ощадний грант з інвалідності (стор. 16)
 - Канадська ощадна облигація по інвалідності (стор. 17)
 - Зняття грошей з вашого RDSP (стор. 18)
- Фінансові інститути (стор. 20)
- Додаткові ресурси (стор. 21)



Визнання землі

Ми визнаємо, що те, що ми називаємо сьогодні Альбертою, є традиційною і споконвічною територією багатьох народів, які підпадають під дію Договорів 6, 7 і 8. А саме: Blackfoot - Kainai, Piikani, і Siksika - Cree, Dene, Sauteaux, Nakota Sioux, Stoney Nakoda, нація Tsuu T'ina і Métis. Сюди входять також поселення Métis і шість регіонів Métis в Альберті, що знаходяться на історичній північно-західній частині. Ми віддаємо данину поваги багатьом корінним народам, Métis і Inuit, які жили на цих землях і дбали про них протягом багатьох поколінь.

Ми вдячні Хранителям споконвічних знань і Старійшинам, які все ще з нами сьогодні, і тим, хто вже покинув нас. Ми констатуємо це визнання як акт примирення і вдячності тим, на чий території ми проживаємо і чий території відвідуємо.



Вступ

Проект підтримки новоприбулих з обмеженими здібностями спрямований на поліпшення доступу новоприбулих до програми, приділяючи особливу увагу зареєстрованому ошадному плану з інвалідності (RDSP). Доступ до RDSP ускладнений численними перешкодами, що включають в себе незнання і відсутність інформації про програму, нездатність зорієнтуватися в процесі подачі заяви, відсутність точної інформації та культурні упередження.

Посібник "RDSP + DTC" - це універсальний ресурс, що розповідає про підтримку та пільги, доступні для новоприбулих людей з обмеженими можливостями. Цей посібник присвячений двом федеральним програмам: RDSP і податковому кредиту для інвалідів (DTC).

Кому слід використовувати цей посібник?

Цей посібник розроблено для того, щоб допомогти житловим фахівцям, адвокатам з питань інвалідності та членам спільноти інформувати новоприбулих про RDSP і DTC програми. Користувачі посібника зможуть продемонструвати переваги цих програм, привнести ясність у питаннях щодо доступності програм і зможуть скеровувати своїх клієнтів у правильному напрямі під час процесу подання заяви.



Що таке податковий кредит по інвалідності (DTC)?

Податковий кредит з інвалідності (DTC) - це податковий кредит, який не підлягає відшкодуванню і який дає змогу людям з обмеженими можливостями (або членам їхніх родин) щороку зменшувати суму прибуткового податку, допомагаючи покрити додаткові витрати, які мають люди з "тяжкими або тривалими порушеннями".

DTC також дає змогу одержувачу претендувати на багато інших програм, такі як Надбавка до допомоги по інвалідності для працевлаштованих з низьким доходом (Canada Workers Benefit Disability Supplement - CWB) і Зареєстрований ощадний план з інвалідності (Registered Disability Savings Plan - RDSP). Детальніше про RDSP - далі в цьому посібнику.



Чи знаєте ви?

Тільки 40% канадців, які мають право на податковий кредит з інвалідності, використовують його у своїх податкових деклараціях про доходи.

Чим DTC може бути мені корисний?

Сума за інвалідністю

Сума за інвалідністю - це сума, яку ви можете заявити як кредит у своїй податковій декларації. У 2021 податковому році ця сума становила \$8 662. Оскільки федеральна ставка податку, що не відшкодовується, становить 15%, сума, на яку ваші податки можуть бути зменшені за рахунок суми за інвалідністю у 2021 році, становить близько \$1 299. Крім RDSP (докладніше про це пізніше!), DTC корисний для таких програм:

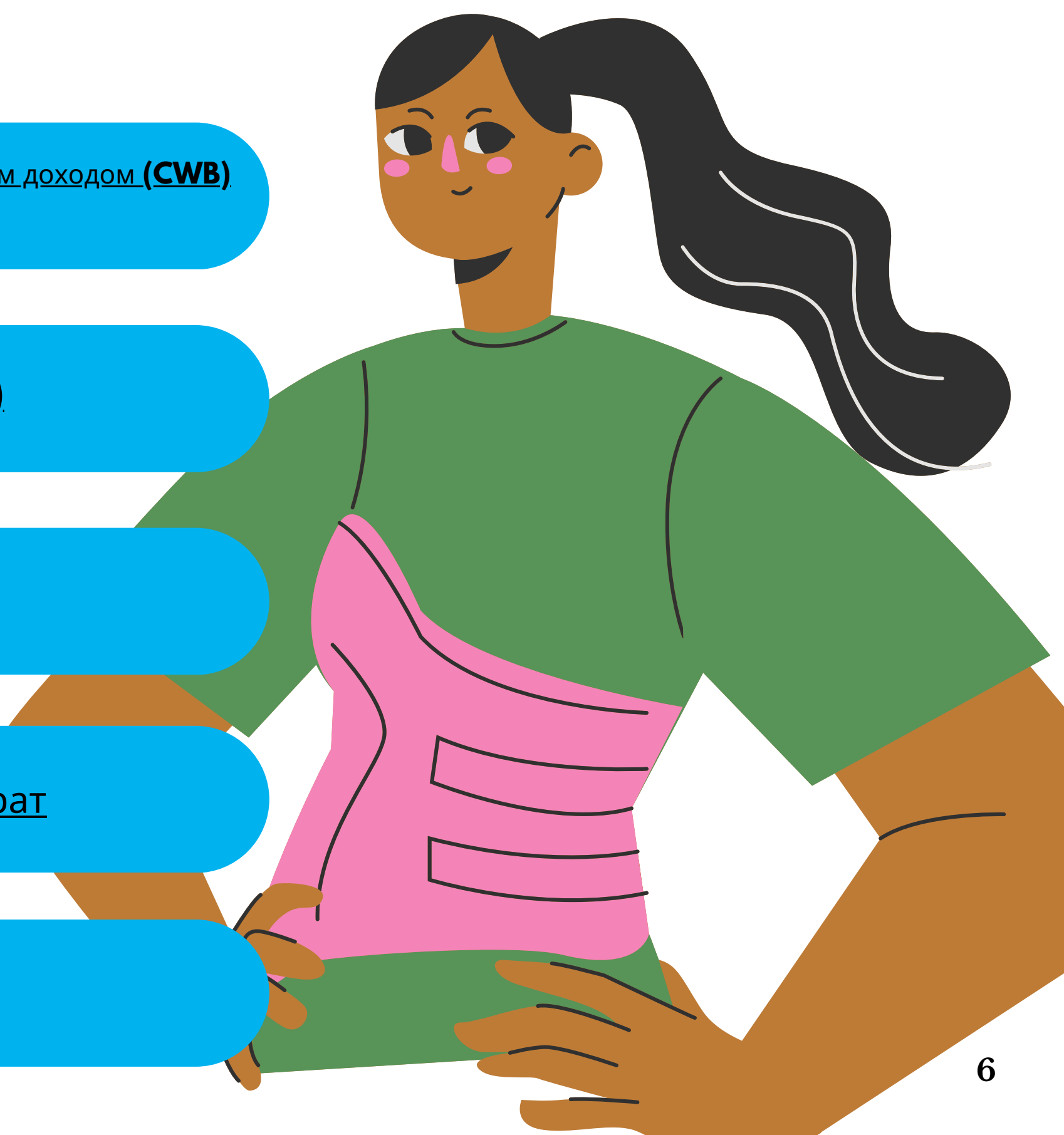
[Надбавка до допомоги по інвалідності для працевлаштованих із низьким доходом \(CWB\)](#)

[Допомога по дитячій інвалідності \(CDB\)](#)

[Канадський кредит з догляду \(CCC\)](#)

[Програма з відрахування з медичних витрат](#)

[Програма для покупців житла](#)



Хто має право на DTC?



Ви значно обмежені в повсякденному житті, тобто не можете виконувати хоча б одну з категорій, що входять до списку щоденних обмежень.

Якщо ви маєте сукупні значні обмеження у двох або більше категоріях, що входять до списку щоденних обмежень

Вам потрібна життєзабезпечувальна терапія більше одного разу на тиждень для виконання однієї з категорій щоденних обмежень

Категорії денних обмежень, на які ви можете претендувати, такі:



- Обмежена рухливість: Потреба в інвалідному кріслі, остеоартрит, Слабка/хитка рухливість, параліч
- Проблеми з травленням: Запальні захворювання кишечника, хвороба Крона/коліт, доброякісна гіперплазія передміхурової залози (ДГПЗ).
- Проблеми з диханням: Хронічна обструктивна хвороба легень (ХОЗЛ), емфізема, туберкульоз, хронічна астма, синдром обструктивного апное сну
- Порушення слуху: Втрата слуху, необхідність у слухових апаратах
- втрата зору
- Когнітивні проблеми: Втрата пам'яті, сплутаність свідомості, хвороба Альцгеймера, деменція, СДУГ

Статус резидента



Заявник, який подає заявку на DTC, вважається резидентом Канади, якщо він також вважається резидентом для подання прибуткової податкової декларації. Тобто, вам не обов'язково бути громадянином Канади. Новоприбулі мають право подачі на DTC незалежно від імміграційного статусу. До них належать постійні мешканці, претенденти на отримання статусу біженця і самі біженці. Найголовніше, що необхідно враховувати під час визначення статусу резидента, це те, чи зберігаєте ви або встановили ви значні зв'язки з Канадою за місцем проживання.

Значні зв'язки з Канадою включають:

- Будинок у Канаді
- Чоловік або партнер по цивільному шлюбу в Канаді
- Утриманці в Канаді
- Номер соціального страхування (тимчасовий або постійний)

Нижче наведено приклади статусів резидента, які відповідають вимогам подання на DTC:

Статус резидента для новоприбулих:

- Якщо ви покинули іншу країну, щоб оселитися в Канаді, і встановили значні зв'язки з Канадою, ставши водночас резидентом Канади в податковому році, вас можуть вважати іммігрантом.
- Якщо ви прожили в Канаді 183 або більше днів протягом року, ви можете вважатися умовним резидентом Канади (deemed resident of Canada).

Що станеться, якщо ви покинете Канаду?

- Якщо ви тимчасово покинули Канаду і зберегли зв'язки з нею, ви можете вважатися фактичним резидентом Канади.
- Якщо ви покинули Канаду і маєте постійне місце проживання в іншій країні та розірвали зв'язки з Канадою, переставши бути резидентом Канади в податковому році, вас можуть вважати емігрантом.

Більше інформації про вимоги до місця проживання **тут**.

Як подати заяву на отримання DTC



Крок **1:** Подання заяви на
отримання кредиту

Для цього необхідно звернутися до
лікаря, який підтвердить
порушення вашого

Крок **2:** Заявити про надання
кредиту в податковій декларації

Якщо вашу заяву буде схвалено, ви
зможете заявити суму допомоги по
інвалідності у своїй податковій
декларації.

Ви подаєте заяву на отримання DTC, заповнюючи форму
Агентства з доходів Канади (CRA), яка називається **Disability Tax
Credit Certificate (форма T2201)**. Вона складається з двох
частин:

Частина А (стор. 1-2) - це розділ із загальною інформацією. Вона
має бути заповнена вами або вашим законним представником.

Частина В (стор. з 3 по 16) - це медичний висновок. Він має бути
заповнений і підписаний кваліфікованим медичним працівником.

Як подати заяву на отримання DТС ч. 2

До фахівців охорони здоров'я, які можуть заповнити цю форму, належать:

- Лікар
- Медсестра-практикантка
- Оптометрист
- Логопед
- Отоларинголог
- Трудотерапевт
- Фізіотерапевт
- Психолог

Підготуйтеся до зустрічі з лікарем

- Які категорії щоденних обмежень стосуються вас?
- Як часто проявляються ваші симптоми?
- Які подробиці я можу надати про свою інвалідність?



ВАЖЛИВО:

Ви можете подати заяву в будь-який час, але, якщо ви подаєте заяву одночасно з поданням податкової декларації, може статися затримка в нарахуванні податку.

Подання заяви



Де подати заяву:

Онлайн - подайте цифрову форму через свій "Особистий кабінет CRA".

Пошта - подайте фізичну форму в один із податкових центрів CRA.

Для отримання додаткової інформації про те, як подати заяву, відвідайте розділ "Як подати заяву" на веб-сайті DTC.

Для отримання кредиту за поточний податковий рік необхідно вказати суму в податковій декларації. Будь-яку невикористану суму може бути передано члену сім'ї, який надає підтримку.

Якщо ви подаєте заявку на себе

Якщо ви є особою з обмеженими можливостями, введіть суму в рядок 31600.

Для чоловіка або партнера по цивільному шлюбу

Якщо ви є чоловіком або цивільним партнером людини з інвалідністю, вкажіть суму в рядку 32600.

Для утриманця

Якщо ви є членом сім'ї особи з інвалідністю (не рахуючи чоловіка або партнера по цивільному шлюбу), вкажіть суму інвалідності в рядку 31800.

Що таке зареєстрований ощадний план по інвалідності (RDSP)

Зареєстрований ощадний план з інвалідності (Registered Disability Savings Plan - RDSP) - це пенсійний ощадний план для людей з обмеженими можливостями в Канаді. У RDSP можна внести максимальну суму в \$200 000 до 31 грудня того року, коли одержувачу виповниться 59 років.

Маючи RDSP, ви можете мати право на отримання до \$90 000 у вигляді державних грантів та облігацій, для полегшення процесу накопичення довгострокових заощаджень.



**RDSP допомагає людям з
обмеженими
можливостями досягти
фінансової безпеки!**

Переваги RDSP

Можливість
отримання до
\$90 000 у
вигляді грантів
та облігацій

Отримання
вигоди завдяки
складним
відсоткам

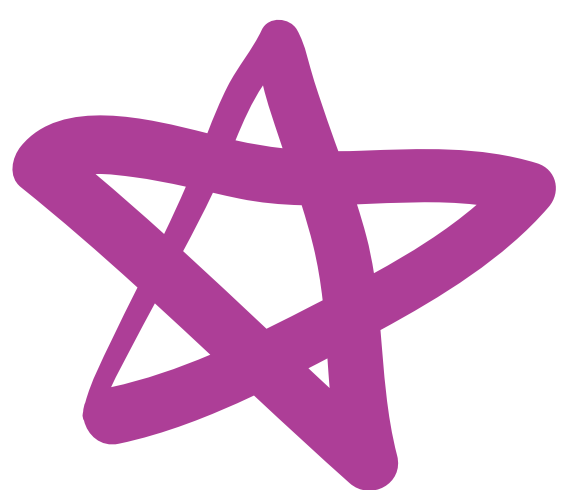
ВГроші можуть
бути витрачені
на що завгодно

**RDSP захищений
від податків**

Не впливає на
інші федеральні
або провінційні
пільги

Немає річних обмежень
на суму, яку ви можете
внести (максимум до
\$200 000 протягом
усього життя)

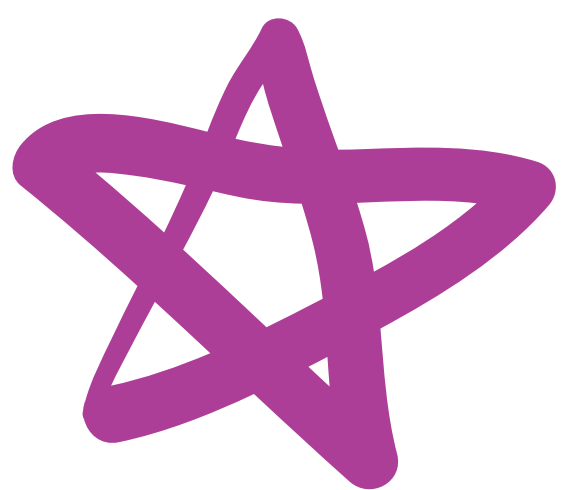
Як працює RDSP?



Якщо сімейний дохід нижче \$100 392, кожен \$1, внесений на рахунок RDSP, федеральний уряд може компенсувати до \$3.



Для людей, які живуть із низьким доходом (менше ніж \$32 797), федеральний уряд виділятиме \$1000 щороку протягом 20 років.



Люди, які мають дохід від \$32 797 до \$50 197, можуть, як і раніше, отримувати часткову облигацію.



Бенефіціаром RDSP є людина з обмеженими можливостями, яка отримає гроші в майбутньому. Утримувач - це людина, яка відкриває та управляє RDSP.

Бенефіціар і утримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Право на отримання RDSP



Якщо ви резидентом
Канади для цілей
оподаткування



Якщо ви є резидентом Канади
для цілей оподаткування

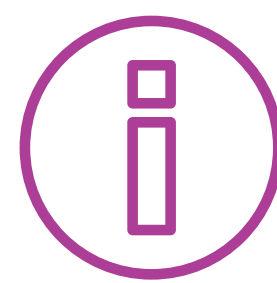


Якщо ви маєте чинний номер соціального
страхування (**SIN**) Якщо ви маєте право на
отримання податкового кредиту з
інвалідності (**DTC**)



Якщо ви не досягли
віку **60** років

“



Ваш SIN може бути
тимчасовим або
постійним. Обидва
варіанти дійсні для
подання заявки як на
DTC, так і на RDSP!

”

Хто може
налаштува
ти **RDSP**?

Для неповнолітнього: батьки або законні опікуни відкривають план і мають можливість залишитися повними власниками або співвласником після того, як бенефіціар досягне повнолітнього віку.

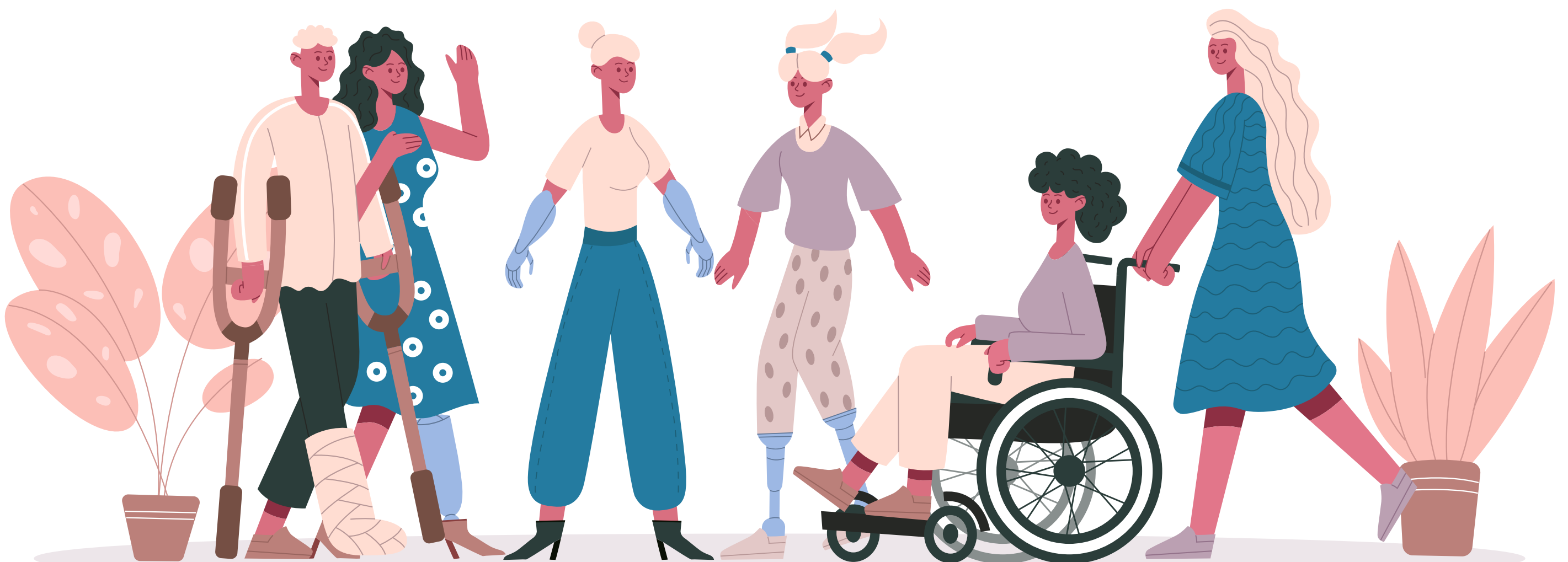
Для повнолітньої особи: утримувачем і бенефіціаром може бути одна й та сама особа, хоча це може бути і хтось інший (залежить від контрактної компетенції)

Як налаштувати RDSP

- 1 Підготувати номер соціального страхування
- 2 Отримати схвалення на податковий кредит по інвалідності (DTC)
- 3 Подати податкову декларацію про доходи
- 4 Вибрати відповідний банк (див. стор. 20)
- 5 Вибрати власника плану
- 6 Відкрити RDSP



Бенефіціар має бути резидентом Канади для цілей оподаткування. Однак держателю не обов'язково бути резидентом Канади.



Канадський ощадний грант по інвалідності

Якщо ви робите внесок у RDSP, ви можете претендувати на Канадський ощадний грант з інвалідності (Canada Disability Savings Grant - CDSG).

Грант - це гроші, які уряд вносить у ваш RDSP, щоб вирівняти внески, які ви вкладаєте у свій RDSP, до \$3500 на рік і до \$70 000 протягом усього вашого життя.

Ви маєте право на отримання гранту до того як вам виповниться 49 років (включаючи рік, коли вам виповнилося 49).

Сума CDSG залежить від того, скільки ви вносите у свій RDSP. Сім'ї з високим доходом мають право на зменшений грант



Канадська ощадна облигація з інвалідності (Canada Disability Savings Bond - CDSB)

Канадська ощадна облигація по інвалідності (CDSB) - це гроші, які уряд вносить в RDSP канадців з обмеженими можливостями, що мають малий або скромний дохід, а також в RDSP канадців з обмеженими можливостями.

Щоб подати заявку на Облигацію, вам необхідно відкрити RDSP з фінансовою організацією, що бере участь у програмі. Вам не потрібно вкладати гроші в RDSP для отримання облигації.

Якщо ваш річний сімейний дохід становить \$32 797 або нижче, ви можете отримувати до 1000 доларів США на рік протягом усього життя, але не більше ніж \$20 000.



Зняття грошей з RDSP

Гроші у вашому RDSP зростають без сплати податків доти, доки їх не буде вилучено з RDSP. Як правило, гроші можна зняти в будь-якому віці. Однак кошти мають бути зняті до 31 грудня року, коли бенефіціару виповниться 60 років.

Гранти та облигації повинні залишатися в RDSP не менше 10 років. Якщо гроші знімаються до виповнення 60 років, ви маєте повернути частину або всю суму грантів і облигацій, які уряд виплатив у ваш RDSP протягом 10 останніх років.

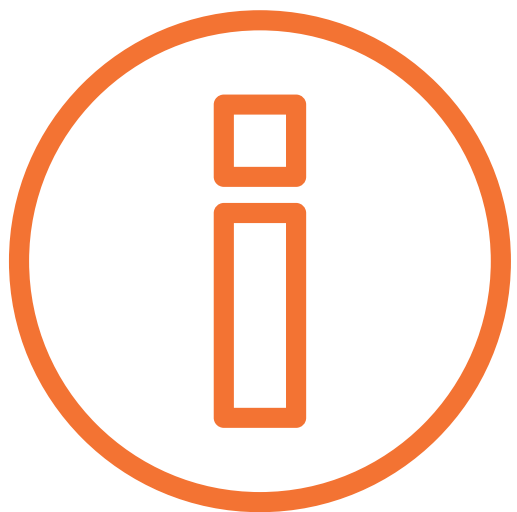
Щоб дізнатися більше, відвідайте [розділ RDSP на веб-сайті уряду Канади](#).



RDSP призначений для довгострокових інвестицій. Він не є фондом на чорний день або ощадним рахунком на випадок надзвичайних ситуацій.

При розгляді питання про зняття коштів з RDSP до того, як одержувачу виповнилося 60 років, зверніться до фінансового консультанта, для побудови найкращого плану дій.

Зняття грошей з RDSP ч. 2



Існує два види платежів, які можна вивести з **RDSP**

ДОВІЧНІ виплати по інвалідності (Lifetime Disability Assistance Payments - LDAPs) - це щорічні виплати, які, розпочавшись, мають тривати доти, доки не буде витрачено RDSP. LDAP має максимальну річну суму, яку встановлюють законодавчо за формулою, що ґрунтується на розмірі фонду та очікуваній тривалості життя бенефіціара.

LDAP можуть початися до того, як бенефіціару виповниться 60 років, але мають бути запуснені, коли бенефіціару виповниться 60 років.

Допомога по інвалідності (Disability Assistance Payments - DAPs) - це одноразові виплати з RDSP, які можна запросити в будь-який час. Кожен банк має право встановлювати свої правила або обмеження на ці виплати.



ФІНАНСОВІ установи

Більшість фінансових установ Канади пропонують послуги відкриття RDSP. Нижче наведено список деяких установ, які входять до списку рекомендацій 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.



Додаткові ресурси

Служба охорони здоров'я провінції Альберта:

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

Посібник з DTC та RDSP від Disability Alliance BC + OCASI:

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

Уряд Канади (Податковий кредит з інвалідності - DTC):

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

Уряд Канади (Зареєстрований план заощаджень по інвалідності - RDSP):

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

Федерація Inclusion Alberta:

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

Організація Plan Institute:

<https://www.rdsp.com>

Калькулятор розрахунку RDSP:

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

Висловлення подяки

Особлива подяка нашим спонсорам за те, що зробили цей проект можливим



Особлива подяка нашим партнерам по проекту



Дякуємо всім, хто взяв участь у створенні цього керівництва

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