Registered Disability Savings Plan (RDSP)：家庭如何为有特殊需要的孩子规划未来 20 或 30 年?

NorthStar Funding & Benefits Guide

对于许多有特殊需要孩子的父母来说，最难回答的问题并不是“我们今年需要多少钱？”，而是：“当我无法再像现在这样提供支持时，我的孩子未来的长期生活会怎样？”

Registered Disability Savings Plan (RDSP) 无法解决住房、照护、就业和社区支持方面的所有问题。不过，它是加拿大政府为符合条件的残障人士设计的一项重要长期储蓄工具。

1. 什么是 RDSP

RDSP 是一种注册储蓄计划。受益人是最终从该计划中获得利益的残障人士。

一般来说，开立 RDSP 时，受益人必须：

- 获准享有 Disability Tax Credit (DTC)
- 持有有效的 Social Insurance Number (SIN)
- 在设立计划时是加拿大居民
- 未满 60 岁；通常可在受益人满 59 岁的当年年底前开立计划

2. 政府为什么会向 RDSP 提供款项

RDSP 最重要的特点之一，是符合条件的受益人可能获得 Canada Disability Savings Grant 和 Canada Disability Savings Bond。

Grant 是配对补助。政府会根据收入和供款金额匹配供款，每年最高可达 3,500 加元，终身最高可达 70,000 加元。

Bond 主要面向符合条件的低收入或中等收入人士，不要求个人供款。每年最高可达 1,000 加元，终身最高可达 20,000 加元。

因此，符合条件的人终身可能获得最高 90,000 加元的 Grant 和 Bond。实际金额取决于年龄、收入、DTC 资格年限、供款金额及其他规则。

3. 为什么尽早了解 RDSP 更有利

RDSP 是一项长期工具。政府的 Grant 和 Bond 通常只会发放至受益人满 49 岁当年的年底，因此时间本身就具有价值。

如果受益人过去几年符合 DTC 资格，家庭还可能获得那些年份结转的未使用资格额度。家庭应向自己的金融机构和政府确认具体可用金额，而不应假定金额固定不变。

4. 17 岁是一个常被忽视的税务里程碑

CRA 关于 RDSP 的信息特别提醒家庭：为了在受益人满 19 岁后正确计算 Grant 和 Bond，受益人应从满 17 岁的那一年开始，每年提交自己的 income tax and benefit return。

有特殊需要的青少年如果没有就业收入，家庭往往会忽略这一步。“没有收入”并不意味着提交报税表没有价值。成人福利和长期储蓄计划越来越依赖个人的税务记录。

5. RDSP 不是普通的短期储蓄账户

在向 RDSP 供款或从中提款之前，家庭应了解：

- Grant 和 Bond 的偿还规则
- 长期提款安排
- DTC 资格变化可能带来的影响
- 受益人、持有人和供款人的不同角色
- RDSP 如何与遗产、信托及其他长期财务安排配合

家庭可以把 RDSP 视为更广泛长期规划的一部分，与就业收入、政府福利、家庭资源、住房安排、支持服务和社区网络共同考虑。如果涉及投资、信托、税务或其他专业规划，家庭应寻求具备相应资质的专业人士的建议。

真正的目标并不只是开立一个账户，而是帮助孩子在父母逐渐年长时，继续拥有稳定、有尊严且充满有意义选择的生活。

重要提示：本指南不构成投资、税务或法律建议。RDSP 涉及长期税务和提款规则。在作出重大财务决定之前，请咨询具备相应资质的专业人士，并核实最新的政府要求。