

تقسيم دخل المعاش: ما الذي ينتقل، وما الذي لا ينتقل أبداً، وأثره على معاش OAS وملحق GIS

يمكن للزوجين أو الشريكين في المعاشرة أن يُبلغا عما يصل إلى 50% من دخل المعاش المؤهل لأحدهما في الإقرار الضريبي للآخر، باستخدام النموذج T1032 كل سنة. وما يُحتسب يعتمد على عمر الشخص الذي يعطي الدخل، ومعاشا OAS و PPC لا يُحتسبان أبداً. والتقسيم يغيّر صافي دخل كل شخص، وهذا قد يغيّر ضريبة استرداد معاش OAS، أما ملحق GIS للزوجين فينظر إلى الدخل المشترك.

تاريخ آخر مراجعة: 2026-10-06. اقرأ على الإنترنت: <https://oasguide.ca/ar/library/pension-income-splitting>

تقسيم دخل المعاش اختيار يُتخذ في الإقرار الضريبي كل سنة

تقسيم دخل المعاش لا ينقل أي مال بين الحسابات المصرفية. فهو اختيار يتخذه زوجان أو شريكان في المعاشرة في إقراريهما الضريبيين. ويمكن أن يُبلغ أحدهما عما يصل إلى 50% من دخل المعاش المؤهل للآخر بدلاً منه. [] فيبقى المعاش يأتي بالاسم نفسه وبالمبلغ نفسه، ولا يتغير سوى الإقرارين الضريبيين.

ويُتخذ الاختيار بالنموذج T1032، الاختيار المشترك لتقسيم دخل المعاش (Joint Election to Split Pension Income). [] ويعبئ الشخصان النموذج ويوقعانه، ويجب أن تكون المعلومات في النسختين متطابقة. [] ويخصم الشخص الذي يتنازل عن جزء من الدخل ذلك الجزء في السطر 21000، ويُقدّم النموذج بحلول الموعد النهائي لتقديم إقرار تلك السنة. [] أما ضريبة الدخل التي اقتطعت من المعاش بالفعل فتُقسّم بين الإقرارين بالنسبة نفسها التي قُسم بها الدخل. []

والاختيار يُتخذ من جديد كل سنة أيضاً. فالزوجان الذين قسّموا دخل المعاش في 2024 لم يكن عليهما استخدام النسبة نفسها في [] 2025 ويجب أن يكون الشخصان مقيمين في كندا في 31 ديسمبر من السنة الضريبية. والزوجان الذين عاشا منفصلين 90 يوماً أو أكثر بسبب انقطاع العلاقة، في فترة تشمل 31 ديسمبر، لا يمكنهما التقسيم عن تلك السنة. []

دخل المعاش الذي يُحتسب يعتمد على عمر الشخص الذي يعطيه

العمر المهم هو عمر الزوج الذي ينقل الدخل في نهاية السنة. [] وفي أي عمر، يمكن تقسيم الجزء الخاضع للضريبة من دفعات المعاش السنوي مدى الحياة (life annuity) من خطة معاش. ومن سن 65، تُحتسب أنواع أخرى من الدخل. []

- دفعات صندوق دخل التقاعد المسجل (RRIF)، وهو الحساب الذي يصرف المدخرات المتراكمة في خطة ادخار التقاعد المسجلة (RRSP)

- دفعات صندوق الدخل مدى الحياة (life income fund)

- دفعات المعاش السنوي من خطة RRSP

فمن عمره 63 سنة ولديه معاش من صاحب عمل سابق يمكنه تقسيمه، لكن من عمره 63 سنة ويسحب مالا من صندوق RRIF لا يمكنه تقسيم هذه السحوبات حتى السنة التي يبلغ فيها 65 سنة. وبعض أنواع الدخل لا تُحتسب أبداً في أي عمر. وتضم هذه القائمة معاش ضمان الشيخوخة (OAS)، وخطة المعاشات الكندية (CPP)، وخطة معاشات كيبيك، ودخل حسابات IRA الأمريكية، والمعاشات الأجنبية المعفاة من الضريبة في كندا بموجب معاهدة ضريبية.

تقاسم معاش CPP إجراء منفصل يُدار مع خدمة كندا

معاش CPP لا يمكن إدراجه في النموذج T1032، لكن يمكن للزوجين أن يتقاسما معاشي التقاعد من CPP عن طريق خدمة كندا (Service Canada). وخلافاً للتقسيم الضريبي، فإن التقاسم يغيّر الدفعات نفسها. وتُحدّد الحصة بعدد الأشهر التي عاش فيها الزوجان معاً خلال فترة اشتراكهما المشتركة. وإذا كان كلاهما قد دفع اشتراكات، يمكن لكل منهما أن يتلقى حصة من المعاشين.

ويبقى المجموع الكلي للمعاشين كما هو، سواء تقاسم الزوجان أو لم يتقاسما. ويمكن لأي منهما أن يقدم الطلب، والنموذج الورقي هو ISP1002. وتقول خدمة كندا إن التقاسم قد يؤدي إلى وفر في الضرائب، وإنه ليس نفس تقسيم دخل المعاش لدى وكالة الإيرادات الكندية. وينتهي التقاسم بالطلاق، أو الوفاة، أو الانفصال لمدة 12 شهراً، أو بطلب إلغاء تمت الموافقة عليه.

مبلغ دخل المعاش يمكن أن ينطبق على الدخل المقسوم

مبلغ دخل المعاش الفيدرالي ائتمان ضريبي في السطر 31400. وللجنة الضريبية 2025، يصل إلى \$2,000، أو إلى دخل المعاش المؤهل للشخص إذا كان أقل من ذلك. وإعانات OAS و PPC وخطة معاشات كيبيك لا تُحتسب له أبداً. والدخل المقسوم الذي يتلقاه الزوج يُبلغ عنه في السطر 11600، ويمكن أن يُحتسب لمبلغ دخل المعاش الخاص بذلك الشخص. واحتسابه أو عدم احتسابه يعتمد على نوع الدخل وعلى الأعمار المعنية. وتبين الخطوة 4 من النموذج T1032 طريقة الحساب.

التقسيم ينقل صافي الدخل، وضريبة استرداد OAS تتبع صافي الدخل

ضريبة استرداد معاش OAS، وتسمى غالباً الاسترداد (clawback)، تُبنى على صافي الدخل العالمي لكل

شخص على حدة. وبالنسبة لدخل 2026، تنطبق فوق \$95,323، ويرد الشخص 15% من الدخل الزائد على هذا الحد.[] ويُخصم هذا الرد من دفعات OAS من يوليو 2027 إلى يونيو 2028.

وفي هذا المثال التوضيحي، صافي دخل أحد الزوجين في 2026 هو \$115,000، منها \$40,000 دخل معاش مؤهل، وصافي دخل الآخر \$35,000. فبدون تقسيم، يكون الزوج الأول زائداً بمبلغ \$19,677 على الحد ويرد \$2,951.55. وإذا انتقل \$20,000 من دخل المعاش إلى الطرف الآخر، يصبح الدخلان \$95,000 و\$95,323. ويصبح كلاهما بعد ذلك دون \$95,323.

وتذكر وكالة الإيرادات الكندية رد إعانات OAS، ومبلغ السن، ومبلغ الزوج أو الشريك في المعاشرة بين الأمور التي يمكن أن يغيّرها التقسيم.[] والأثر يعمل في الاتجاهين. فحصة أكبر قد ترفع صافي دخل الزوج المتلقي بما يكفي لتخفيض مبلغ السن الخاص به أو لإدخاله في نطاق ضريبة الاسترداد.

بالنسبة لملحق GIS، الدخل المشترك للزوجين هو ما يُحتسب

ملحق الدخل المضمون (GIS) دفعة شهرية لأصحاب الدخل المنخفض الذين يتلقون معاش OAS. وبالنسبة لمن له زوج أو شريك في المعاشرة، تستخدم خدمة كندا الدخل المشترك للزوجين.[] ومن أكتوبر إلى ديسمبر 2026، يكون حد دخل ملحق GIS لمن يتلقى زوجه معاش OAS الكامل هو \$30,528 من الدخل المشترك.[] والتقسيم ينقل الدخل من إقرار إلى آخر، لكن المجموع المشترك يبقى كما هو. فالتقسيم لا يخفّض الدخل الذي تجمعه خدمة كندا للزوجين.

السنة التي فُوتت قد تكون ما زالت مفتوحة

قد تسمح وكالة الإيرادات الكندية باختيار متأخر أو معدّل، أو بإلغاء اختيار، إذا قُدّم الطلب خلال ثلاث سنوات تقويمية بعد الموعد النهائي لتقديم إقرار تلك السنة.[] وتشرح OAS Guides القواعد المنشورة لكنها لا تقول أي تقسيم يناسب زوجين بعينهما. فهذا السؤال يخص الزوجين ومستشارهما الضريبي، أو متطوعاً في عيادة ضريبية مجانية.

ملاحظات

1. Canada Revenue Agency, “Pension income splitting”, page modified 2026-01-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/pension-income-splitting.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, “T1032 Joint Election to Split Pension Income”, page modified 2026-01-20 (2025 version of the form)
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1032.html> (تاريخ الاطلاع 2026-10-06)

3. Canada Revenue Agency, “Line 21000 – Deduction for elected split-pension amount”, page modified 2026-01-20

ompleting-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-21000-deduction-elected-split-pension-amount.html
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)

4. Government of Canada (Service Canada), “Pension sharing”, page modified 2025-06-18
(تاريخ الاطلاع <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/share-cpp.html>)
(2026-10-06)

2025. Canada Revenue Agency, “Line 31400 – Pension income amount”, page modified 2026-01-20

rn/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-31400-pension-income-amount.html
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)

6. Government of Canada (Service Canada), “Old Age Security pension recovery tax”, page modified 2026-09-29
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/recovery-tax.html>

7. Government of Canada (Service Canada), “Guaranteed Income Supplement: How much you could receive”, page modified 2026-09-29
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
[ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html](https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html)

OAS Guides خدمة معلومات مستقلة. لسنا جزءاً من حكومة كندا أو من خدمة كندا (Service Canada)، ولا نرتبط بهما بأي صلة. هذه المقالة معلومات عامة، وليست نصيحة قانونية أو مالية. لا يمكننا أن نعد بأي نتيجة لأي طلب أو استثناء. تتغير مبالغ الإعانات عادةً كل ثلاثة أشهر، وتُظهر هذه المقالة تاريخ آخر مراجعة قمنا بها لها.