

بلوغ 71 سنة ولديك خطة RRSP: الحد الأدنى لصندوق RRIF، وعمر الزوج الأصغر، وما يُحتسب دخلاً

خطة ادخار التقاعد المسجلة (RRSP) يجب صرفها نقداً، أو نقلها إلى صندوق دخل التقاعد المسجل (RRIF)، أو استخدامها لشراء معاش سنوي (annuity)، بحلول 31 ديسمبر من السنة التي يبلغ فيها صاحبها 71 سنة. ثم يدفع صندوق RRIF حداً أدنى سنوياً يحدده جدول من وكالة الإيرادات الكندية، ويبدأ من 5.28% من الرصيد عند سن 71. وكل دولار يُسحب من صندوق RRIF يُحتسب دخلاً لأغراض ملحق الدخل المضمون وضريبة استرداد معاش OAS.

تاريخ آخر مراجعة: 2026-10-06. اقرأ على الإنترنت: <https://oasguide.ca/ar/library/rrsp-to-rrif-at-71>

خطة RRSP يجب أن تغيّر شكلها بنهاية السنة التي يبلغ فيها صاحبها 71 سنة

خطة ادخار التقاعد المسجلة (RRSP) مصمّمة لجمع المدخرات، لا لسرفها مدى الحياة. وتقول وكالة الإيرادات الكندية (CRA) إنه في السنة التي يبلغ فيها الشخص 71 سنة، عليه أن يختار واحداً من ثلاثة خيارات لخطة RRSP الخاصة به [1]. والموعد النهائي هو 31 ديسمبر من تلك السنة.

• يمكن لصاحب الخطة أن يسحب المال. فتقتطع الجهة المصدرة لخطة RRSP ضريبة، ويُبلّغ عن المبلغ دخلاً في السطر 12900 من إقرار تلك السنة [2].

• ويمكنه أن ينقله إلى صندوق دخل التقاعد المسجل (RRIF). وصندوق RRIF خطة تصرف المال كل سنة. ولا تُقتطع ضريبة على النقل المباشر [3].

• ويمكنه أن يستخدمه لشراء معاش سنوي (annuity)، وهو عقد يدفع دخلاً محدداً. ولا تُقتطع ضريبة على الشراء أيضاً [4].

والخياران الثاني والثالث يؤجلان الضريبة ولا يتجنبانها. فالدفعات التي تخرج من صندوق RRIF أو من معاش سنوي تخضع للضريبة في السنة التي تُستلم فيها [5]. والسحب الكامل يضع الرصيد كله في إقرار سنة واحدة، وهذا قد يرفع نسبة الضريبة على جزء منه ويؤثر على الإعانات المرتبطة بالدخل في تلك السنة.

الحد الأدنى لصندوق RRIF يبدأ في السنة التالية لسنة إنشائه

صندوق RRIF ليس عليه أي دفعة إلزامية في السنة التي يُفتح فيها. وتقول وكالة الإيرادات الكندية إن

الحد الأدنى السنوي يبدأ في السنة التالية للسنة التي أنشئ فيها الصندوق [1]. فمن يحوّل عند 71 سنة يأخذ أول دفعة إلزامية في السنة التي يبلغ فيها 72 سنة. ويُسمح بسحب أكثر من الحد الأدنى، لكن لا يُسمح بسحب أقل منه [2].

والحد الأدنى هو قيمة صندوق RRIF في 1 يناير، مضروبة في معامل يخص عمر صاحبه في بداية السنة [3]. وتنشر وكالة الإيرادات الكندية هذه المعاملات في جدول. ولمعظم صناديق RRIF، يذكر الجدول هذه المعاملات [4].

- سن 71: 0.0528، أي 5.28%.
- سن 75: 0.0582، أي 5.82%.
- سن 80: 0.0682، أي 6.82%.
- سن 85: 0.0851، أي 8.51%.
- سن 90: 0.1192، أي 11.92%.
- سن 95 أو أكثر: 0.2000، أي 20%.

فصندوق RRIF قيمته \$100,000 في 1 يناير، يملكه شخص كان عمره 71 سنة في بداية تلك السنة، حده الأدنى \$5,280 عن السنة. ودون سن 71، يكون المعامل 1 مقسوماً على 90 ناقص العمر [5]. وعند 65 سنة، يساوي ذلك 1 مقسوماً على 25، أي 4%.

عمر الزوج الأصغر يخفّض الحد الأدنى فقط إذا اختير قبل أول دفعة

تسمح وكالة الإيرادات الكندية بأن يُبنى الحد الأدنى على عمر الزوج أو الشريك في المعاشرة بدلاً من عمر صاحب الصندوق نفسه [6]. والزوج الأصغر يعني معاملاً أصغر وسحباً إلزامياً أصغر. وباستخدام الأرقام السابقة، فإن صندوق RRIF قيمته \$100,000 ومبني على زوج عمره 65 سنة حده الأدنى \$4,000 بدلاً من \$5,280.

وتوقيت هذا الاختيار محدد في قانون ضريبة الدخل. فيمكن استخدام عمر الزوج إذا اختار صاحب الصندوق ذلك قبل صرف أي دفعة من الصندوق [7]. والمؤسسة المالية التي تحتفظ بصندوق RRIF، وتسمى الجهة الحاملة (carrier)، هي التي تحسب الحد الأدنى كل سنة [8].

عمر الزوج يحدد الحد الأدنى الإلزامي فقط. ويبقى صاحب الصندوق قادراً على سحب أكثر من ذلك في أي سنة، والمال يبقى ماله هو.

الضريبة تُقتطع فقط من الجزء الزائد على الحد الأدنى

الجهة الحاملة لا تقتطع ضريبة الدخل من مبلغ الحد الأدنى. فالضريبة تُقتطع من الدفعات التي تزيد على الحد الأدنى. وخارج كيبيك، تحدد وكالة الإيرادات الكندية هذه النسب لذلك الجزء الزائد:

• 10% على المبالغ حتى \$5,000.

• 20% على المبالغ التي تزيد على \$5,000 حتى \$15,000.

• 30% على المبالغ التي تزيد على \$15,000.

والنسب الفيدرالية لسكان كيبيك هي 5% و 01% و 51%. والاختطاع دفعة مقدمة، لا المبلغ النهائي للضريبة. فالضريبة الحقيقية تعتمد على مجموع دخل السنة وتُسوّى في الإقرار الضريبي. ومن يأخذ الحد الأدنى فقط قد يترتب عليه دفع ضريبة عند تقديم الإقرار، لأنه لم يُقتطع شيء خلال السنة.

دفعات RRIF تُحتسب دخلاً لأغراض ملحق GIS وضريبة استرداد OAS

دفعات RRIF يُبلّغ عنها في قسيمة T4RIF وتُدرج في السطر 11500 أو السطر 13000 من الإقرار. ومن تلك اللحظة تصبح دخلاً عادياً. وهناك إعانتان فيدراليتان لكبار السن تنظران إلى ذلك الدخل.

ملحق الدخل المضمون (GIS) دفعة شهرية لأصحاب الدخل المنخفض الذين يتلقون معاش ضمان الشيخوخة (OAS). وقانون ضمان الشيخوخة يقيس الدخل كما يُحسب بموجب قانون ضريبة الدخل، ناقص قائمة قصيرة من البنود مثل معاش OAS وملحق GIS نفسيهما. والسحوبات من صندوق RRIF ليست في تلك القائمة. وتذكر خدمة كندا (Service Canada) أن حد دخل ملحق GIS للشخص الأعزب هو أقل من \$23,112 في السنة للدفعات من أكتوبر إلى ديسمبر 2026، بناءً على دخل 2025. وملحق GIS يُبنى على دخل السنة السابقة، فسحب كبير من صندوق RRIF يمكن أن يخفّض ملحق GIS المدفوع بعد سنة.

وضريبة استرداد معاش OAS، وتسمى غالباً الاسترداد (clawback)، تستعيد 15% من صافي الدخل الزائد على حد سنوي معيّن. والحد هو \$93,454 لدخل 2025 و\$323,59 لدخل 2026. وكل دفعة من صندوق RRIF جزء من صافي الدخل ذاك، فمبلغ كبير يُسحب مرة واحدة يمكن أن يرفع الدخل فوق الحد. ثم تُقتطع ضريبة الاسترداد من دفعات OAS خلال فترة يوليو إلى يونيو التالية.

والحد الأدنى هو أقل ما يجب أن يخرج كل سنة. أما مقدار ما تسحبه فوقه، وفي أي سنوات، فيعتمد على ما لدى كل شخص من دخل آخر، وذلك القرار يخص صاحب صندوق RRIF ومستشاريه.

ملاحظات

1. Canada Revenue Agency, "Options for your own RRSPs", page modified 2025-01-03
[cy/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html](https://www.cra.gc.ca/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
2. Canada Revenue Agency, "Withdrawing from your own RRSPs", page modified 2026-01-29
[agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html](https://www.cra.gc.ca/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
3. Canada Revenue Agency, "Receiving income from a RRIF", page modified 2026-01-06
[e-agency/services/tax/individuals/topics/registered-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html](https://www.cra.gc.ca/services/tax/individuals/topics/registered-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
4. Canada Revenue Agency, "Chart: Prescribed factors", page modified 2025-10-01
[s/topics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html](https://www.cra.gc.ca/services/tax/individuals/topics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
5. Justice Laws Website, Government of Canada, "Income Tax Act, section 146.3", current to 2026-09-21
<https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.3.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
6. Canada Revenue Agency, "RC4157, Deducting Income Tax on Pension and Other Income, and Filing the T4A Slip and Summary", Rev. 25, page modified 2026-01-12
[blications/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html](https://www.cra.gc.ca/publications/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
7. Justice Laws Website, Government of Canada, "Old Age Security Act section 2", consolidated version. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/section-2.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
8. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: Do you qualify", page modified 2026-10-01
[canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html](https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
9. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: How much you could receive", page modified 2026-09-29
[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)
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
10. Government of Canada, "Old Age Security pension recovery tax", page modified 2026-09-29
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/recovery-tax.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)

OAS Guides خدمة معلومات مستقلة. لسنا جزءًا 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 استئناف. تتغير مبالغ

الإعانات عادةً كل ثلاثة أشهر، وتُظهر هذه المقالة تاريخ آخر مراجعة قمنا بها لها.