

حساب TFSA بعد الستين: سحبوات لا يحسبها ملحق GIS ولا ضريبة استرداد OAS

المال الذي يُسحب من حساب التوفير المعفى من الضريبة (TFSA) لا يخضع للضريبة، ولا يُحسب دخلاً لملحق الدخل المضمون ولا لضريبة استرداد معاش OAS. وليس لحساب TFSA حد أعلى للعمر ولا سحب سنوي إلزامي. وسقف المساهمة لعام 2026 هو \$7,000، والمبالغ المسحوبة تُضاف من جديد إلى حيز المساهمة في 1 يناير من السنة التالية.

تاريخ آخر مراجعة: 2026-10-06. اقرأ على الإنترنت: <https://oasguide.ca/ar/library/tfsa-after-60>

السحب من حساب TFSA لا يدخل في الدخل الذي يحدد ملحق GIS وضريبة الاسترداد

سحبان قيمة كل منهما \$5,000، يجريهما شخص عمره 70 سنة في اليوم نفسه، قد تكون نتائجهما مختلفة جداً. فأحدهما من صندوق دخل التقاعد المسجل (RRIF)، والآخر من حساب التوفير المعفى من الضريبة (TFSA). وبموجب قواعد وكالة الإيرادات الكندية (CRA)، يُصرَّح بدفعات RRIF دخلاً في الإقرار الضريبي. أما السحبوات من TFSA، والفوائد وأرباح الأسهم والأرباح الرأسمالية المكتسبة داخل الحساب، فمُعفاة من الضريبة بشكل عام.

وتقول وكالة الإيرادات الكندية إن حسابات TFSA لا تؤثر على معاش ضمان الشيخوخة (OAS) ولا على ملحق الدخل المضمون (GIS). وتقول أيضاً إن المال يمكن سحبه في أي وقت ولأي سبب، دون التأثير على الأهلية للإعانات والائتمانات الفيدرالية. وملحق GIS دفعة شهرية لأصحاب الدخل المنخفض الذين يتلقون معاش OAS.

وهذا مهم لأن ملحق GIS يُحسب على أساس دخل السنة السابقة. وبالنسبة لدفعات ملحق GIS من أكتوبر إلى ديسمبر 2026، يحتاج الشخص الأعزب أو الأرمل أو المطلق إلى أن يكون دخله في 2025 أقل من \$23,112 حتى يحصل عليه. والسحب من RRIF يزيد هذا الدخل وقد يخفّض ملحق GIS المدفوع في السنة التالية. أما سحب المبلغ نفسه من TFSA فلا يفعل ذلك.

وضريبة استرداد معاش OAS، التي تُسمّى غالباً clawback (الاسترداد)، تستعيد 15% من صافي الدخل الذي يزيد على حد سنوي، وهو \$93,454 لدخل 2025 و\$323,59 لدخل 2026. ولأن وكالة الإيرادات الكندية تقول إن دخل TFSA لا يؤثر على الإعانات الفيدرالية المرتبطة بالدخل، فإن السحب

من TFSA لا يزيد ضريبة الاسترداد أيضاً.

لا حد أعلى للعمر في حساب TFSA ولا سحب إلزامي

لفتح حساب TFSA، يجب أن يكون الشخص مقيماً في كندا لأغراض الضريبة، وأن يكون عمره 18 سنة أو أكثر، وأن يكون لديه رقم تأمين اجتماعي صالح [1]. وتذكر وكالة الإيرادات الكندية حداً أدنى للعمر، لكنها لا تذكر حداً أقصى. ويحدد قانون ضريبة الدخل (Income Tax Act) سن 18 حداً أدنى لعمر صاحب حساب [2] TFSA.

أما صندوق RRIF فيعمل بشكل مختلف. فابتداءً من السنة التالية لإنشاء صندوق RRIF، يجب أن يُدفع لصاحبه مبلغ أدنى كل سنة [3]. ولا يوجد في حساب TFSA حد أدنى للدفع من هذا النوع، ويمكن أن يبقى المال في الحساب مدى الحياة.

ولمن تجاوزوا 71 سنة، يمكن استخدام القاعدتين معاً. فدفعة RRIF التي لا يحتاج إليها الشخص لتكاليف المعيشة تبقى خاضعة للضريبة في السنة التي تُدفع فيها. وبعد ذلك، يمكن إيداع المال المتبقي في حساب TFSA إذا كان لدى الشخص حيز للمساهمة. وأي نمو بعد ذلك يكون محمياً من الضريبة ولا يُحسب لملاحق GIS ولا لضريبة الاسترداد [4].

حيز المساهمة يزيد كل يناير ويعود بعد السحب

حيز المساهمة (contribution room) هو أكبر مبلغ يمكن للشخص أن يضعه في حسابات TFSA الخاصة به. وتحدد وكالة الإيرادات الكندية سقفاً بالدولار كل سنة، وسقف 2026 هو [5] \$7,000. والحيز غير المستخدم يُرحّل إلى السنوات التالية [6].

والسحب ينشئ حيزاً جديداً أيضاً، لكن ليس فوراً. فالمبلغ المسحوب يُضاف من جديد في 1 يناير من السنة التالية [7]. مثلاً، من ليس لديه حيز غير مستخدم وسحب \$4,000 في أكتوبر 2026 يمكنه أن يعيد مبلغ \$4,000 هذا في يناير 2027. أما إذا أعاده في نوفمبر 2026، فقد يُعدّ مبلغاً زائداً.

والمبلغ الزائد (excess amount) هو المال الموجود في حساب TFSA بما يتجاوز حيز الشخص. وتفرض عليه وكالة الإيرادات الكندية ضريبة بنسبة 1% شهرياً ما دام باقياً في الحساب [8]. وتحذّر الوكالة سجلها الخاص بحيز كل شخص مرة في السنة، في الربيع. ولهذا السبب، تنصح الوكالة الناس بأن يستخدموا سجلاتهم المالية الخاصة لحساب حيزهم [9].

الحيز الظاهر في الحساب الإلكتروني لدى وكالة الإيرادات الكندية في أول السنة قد لا يشمل السحوبات أو المساهمات التي جرت في السنة الماضية. أما كشوف البنك أو الاستثمار فتُظهر المعاملات الأحدث.

عند الوفاة، يصبح الزوج المسمّى صاحب حساب خلفاً المالك الجديد لحساب TFSA

يمكن أن يسمّى عقد حساب TFSA شخصاً يتلقى الحساب عند وفاة صاحبه. وتصف وكالة الإيرادات الكندية نوعين من الأشخاص يمكن تسميتهم.

- صاحب الحساب الخلف (successor holder)، الذي يتولى حساب TFSA نفسه □.

- المستفيد المعيّن (designated beneficiary)، الذي يتلقى المال من حساب TFSA □.

وبموجب قانون ضريبة الدخل، لا يمكن أن يتولى الحساب بصفة صاحبه إلا الزوج الباقي على قيد الحياة، أي الزوج أو الشريك في المعاشرة وقت الوفاة □. ويصبح صاحب الحساب الخلف المالك الجديد فوراً □. وتبقى القيمة في تاريخ الوفاة وأي دخل لاحق محميين من الضريبة □. ولا يتأثر حيز المساهمة الخاص بصاحب الحساب الخلف، ما دام حساب TFSA الخاص بالمتوفى لا يحتوي على مبلغ زائد □.

ويمكن أن يكون المستفيد المعيّن زوجاً، أو فرداً من العائلة، أو شخصاً آخر، أو منظمة □□. ولا يدفع المستفيد ضريبة على المبلغ حتى القيمة السوقية العادلة في تاريخ الوفاة. والقيمة السوقية العادلة تعني ما كانت تساويه الاستثمارات في ذلك اليوم. أما الأرباح المكتسبة بعد الوفاة وقبل تسوية الشركة فخاضعة للضريبة □□.

والزوج الباقي على قيد الحياة الذي سُمّي مستفيداً فقط يبقى لديه خيار. فيمكنه أن يضع الدفعة في حساب TFSA الخاص به بوصفها مساهمة معفاة (exempt contribution)، دون أن يستخدم حيزه الخاص □□. ويجب أن يرسل النموذج RC240 إلى وكالة الإيرادات الكندية خلال 30 يوماً من إجراء تلك المساهمة. أما المستفيدون الآخرون فلا يمكنهم إضافة المال إلى حساب TFSA الخاص بهم إلا إذا كان لديهم حيز □□. وتقول الوكالة أيضاً إن صاحب الحساب الخلف يمكن أن يُسمّى في الوصية بدلاً من عقد حساب TFSA، إذا كانت الوصية تعطي ذلك الشخص الحقوق نفسها التي كانت لصاحب الحساب الأصلي □.

ملاحظات

1. 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

(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)

2. تذكر الصفحة معاش OAS وملحق GIS وتأمين العمل (Employment Insurance) بوصفها إعانات فيدرالية لا تتأثر بحسابات TFSA. Canada Revenue Agency, "What is a TFSA", page modified 2026-09-17
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
3. حدود الدخل للحالات الأخرى، مثل الأزواج، موجودة في الصفحة نفسها وفي دليلنا عن ملحق GIS. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: How much you could receive", page modified 2026-09-29
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
4. 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)
5. تذكر الصفحة نفسها أن بعض المقاطعات تشترط أن يكون عمر الشخص 19 سنة لإبرام عقد. Canada Revenue Agency, "Opening a TFSA", page modified 2025-10-10
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
6. تعريفاً «صاحب الحساب» (holder) و«الزوج الباقي على قيد الحياة» (survivor) في الفقرة 146.2(1). Justice Laws Website, Government of Canada, "Income Tax Act, section 146.2", current to 2026-03-17
<https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.2.html> (تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
7. Canada Revenue Agency, "Calculate your TFSA contribution room", page modified 2026-02-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
8. Canada Revenue Agency, "If you over-contribute to a TFSA", page modified 2026-01-06
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
9. Canada Revenue Agency, "If you are a successor holder of a TFSA", page modified 2026-02-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/successor-holder.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
10. Canada Revenue Agency, "If you are a designated beneficiary of a TFSA", page modified 2026-08-12
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/beneficiary.html>
(تاريخ الاطلاع 2026-10-06)
- 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 استئناف. تتغير مبالغ الإعانات عادةً كل ثلاثة أشهر، وتُظهر هذه المقالة تاريخ آخر مراجعة قمنا بها لها.