لماذا يُقتطع مال من دفعة معاش ضمان الشيخوخة (OAS)، وأين تبيّنه القسيمة الضريبية

قد تكون الدفعة الشهرية من معاش ضمان الشيخوخة (OAS) أقل بسبب ضريبة استرداد معاش OAS، أو ضريبة دخل طلب الشخص اقتطاعها، أو استرداد دفعة زائدة سابقة. وضريبة الاسترداد المقتطعة من يوليو 2026 إلى يونيو 2027 مبنية على صافي الدخل العالمي لعام 2025 الذي يزيد على 93,454$. وتبيّن قسيمة T4A(OAS) كل مبلغ في خانة خاصة به.

تاريخ آخر مراجعة: 10-10-2026. اقرأ على الإنترنت:
https://oasguide.ca/ar/library/why-money-is-taken-off-my-oas

ثلاثة أنواع من الاقتطاعات قد تخفّض دفعة معاش OAS

معاش OAS الإجمالي والمبلغ المودَع كل شهر ليسا دائماً الرقم نفسه. فقسيمة T4A(OAS) السنوية فيها خانات منفصلة للمعاش الإجمالي المدفوع، وصافي المعاش المدفوع، والدفعات الزائدة المستردة، وضريبة الدخل المقتطعة. وهذه الخانات تطابق الأسباب الثلاثة المعتادة لصِغَر الدفعة:

• ضريبة استرداد معاش OAS، التي تُسمّى غالباً clawback (الاسترداد)، وتُقتطع بسبب الدخل في سنة سابقة.

• ضريبة الدخل الفيدرالية الطوعية التي طلب الشخص من خدمة كندا (Service Canada) اقتطاعها.

• مال يُسترد بسبب دفعة زائدة عن فترة سابقة.

ولكل منها طريقة مختلفة في التعامل، ويُغيَّر كل منها عن طريق جهة مختلفة. فضريبة الاسترداد من شأن وكالة الإيرادات الكندية (CRA). أما الاقتطاعات الطوعية فتُحدَّد لدى خدمة كندا.

ضريبة الاسترداد مبنية على دخل سنة سابقة

تنطبق ضريبة الاسترداد عندما يزيد صافي الدخل العالمي على حد سنوي. ويردّ الشخص 15% من المبلغ الذي يزيد على هذا الحد. ويربط جدول الحكومة كل سنة دخل بفترة استرداد مدتها 12 شهراً، تمتد من يوليو إلى يونيو.

• دخل 2024، الحد 90,997$: يُقتطع من يوليو 2025 إلى يونيو 2026.

• دخل 2025، الحد 93,454$: يُقتطع من يوليو 2026 إلى يونيو 2027.

• دخل 2026، الحد 95,323$: يُقتطع من يوليو 2027 إلى يونيو 2028.

ويوضح موقع Canada.ca أن مبلغ الرد يُقسَّم على الأشهر ويُقتطع من دفعات معاش OAS بوصفه ضريبة استرداد. وتُبلغ رسالةُ الشخصَ بالاقتطاعات التي تُحجز من دفعاته. وهذا الفارق الزمني يفسّر لماذا قد يبدأ الاقتطاع في يوليو، بعد كسب الدخل بوقت طويل. فالاقتطاعات المأخوذة في النصف الأول من 2027 ستظل مبنية على دخل 2025، أي قبل ذلك بسنتين.

ويستخدم المثال الذي تقدمه الحكومة دخلاً قدره 100,000$ في 2025. والمبلغ الذي يزيد على 93,454$ هو 6,546$، و51% منه تساوي 981.90$ عن فترة يوليو 2026 إلى يونيو 2027. وعند توزيعه على 12 شهراً، يكون نحو 81.83$ شهرياً، وهذا توضيح للحساب فقط.

الإقرار الضريبي يحسم ضريبة الاسترداد عن السنة

الاقتطاعات الشهرية دفعة مقدمة من الضريبة، وليست الرقم النهائي. فوكالة CRA تقول إن ضريبة الاسترداد المقتطعة من استحقاقات OAS لعام 2025 تظهر في الخانة 22 من قسيمة T4A(OAS) لعام 2025. ولا يُطالَب بها كخصم في السطر 23200. بل يُحسب الرد عن السنة باستخدام جدول السطر 23500، ويُطالَب بمبلغ الخانة 22 في السطر 43700.

والسطر 43700 هو سطر مجموع ضريبة الدخل المقتطعة، حيث تُجمع المبالغ الواردة في خانة ضريبة الدخل المقتطعة في كل قسيمة كندية. لذلك تُحتسب ضريبة الاسترداد المقتطعة مسبقاً ضريبةً مدفوعة. ثم يحدد الإقرار الرد الفعلي بناءً على دخل تلك السنة نفسها.

لكل خانة في قسيمة T4A(OAS) غرضها

تذكر مواصفات الإيداع الإلكتروني لدى وكالة CRA خانات القسيمة. فالخانة 18 هي صافي المعاش المدفوع، والخانة 19 هي المعاش الإجمالي المدفوع، والخانة 20 هي الدفعة الزائدة المستردة، والخانة 21 هي صافي الملحقات المدفوعة، والخانة 22 هي ضريبة الدخل المقتطعة. وفي الإقرار، يُكتب مبلغ الخانة 18 في السطر 11300.

وتصف وكالة CRA الخانة 20 بأنها المبالغ المستردة من معاش OAS بسبب دفعة زائدة عن فترة سابقة. والاقتطاع لهذا السبب منفصل عن الضريبة. وترسل خدمة كندا القسيمة بالبريد في فبراير لمن لم يسجّلوا للاطلاع عليها عبر الإنترنت. أما من سجّلوا فيمكنهم الاطلاع عليها في حسابي في خدمة كندا (My Service Canada Account).

انخفاض الدخل هذه السنة قد يدعم طلب تخفيض الاقتطاع

الاقتطاع يتبع دخل سنة أقدم، وقد يكون أعلى بكثير من الدخل بعد التقاعد. وتقول وكالة CRA إن من زاد صافي دخله لعام 2025 على الحد يمكنه أن يطلب إعفاءً إذا كان يتوقع أن يكون صافي دخله لعام 2026 أقل بكثير. وعندئذٍ تخفّض خدمة كندا الضريبة المقتطعة من المصدر ابتداءً من يوليو 2026.

ويُقدَّم الطلب كتابةً إلى وكالة CRA، على النموذج T1213(OAS)، طلب تخفيض ضريبة استرداد ضمان الشيخوخة عند المصدر (Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source). ويقول موقع Canada.ca أيضاً إن من تسبب له الاقتطاعات ضائقة مالية يمكنه أن يطلب من وكالة CRA مراجعة وضعه.

اقتطاعات ضريبة الدخل الطوعية لا تبدأ إلا بطلب

لا تقتطع خدمة كندا ضريبة الدخل من معاش OAS تلقائياً لمن يعيشون في كندا. ومن لا يطلب اقتطاعات شهرية قد يضطر إلى دفع ضريبة عند تقديم الإقرار. ويمكن بدء الاقتطاعات أو تغييرها في حسابي في خدمة كندا. ويمكن أيضاً طلبها ورقياً، بنموذج طلب الاقتطاعات الطوعية لضريبة الدخل الفيدرالية من خطة المعاشات الكندية (CPP) وSAO (Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for CPP and OAS)، ورقمه ISP3520OAS.

وبالنسبة لمن يعيشون خارج كندا، تُقتطع تلقائياً ضريبة غير المقيمين بنسبة تصل إلى 25%، بحسب البلد. والدفعة الأصغر في هذه الحالة قد تعكس ضريبة غير المقيمين لا ضريبة الاسترداد. ويتناول دليل استرداد معاش OAS على هذا الموقع الحدود بمزيد من التفصيل. والأسئلة عن اقتطاع بعينه تُوجَّه إلى وكالة CRA أو خدمة كندا، فهما تحتفظان بالملف.

ملاحظات

1. Canada Revenue Agency, “T4A(OAS), Statement of Old Age Security (T619 electronic filing specifications, 2026)”, page modified 2026-02-03.
ices/filing-information-returns-electronically-t4-t5-other-types-returns-overview/t619-2026/t4aoas-2026.html
(تاريخ الاطلاع 2026-10-10)

2. Government of Canada, “Managing your taxes (CPP and OAS)”, page modified 2026-05-25.
https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/taxes.html (تاريخ الاطلاع 2026-10-10)

3. 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 2026-10-10)

4. Canada Revenue Agency, “Line 23500 - Social benefits repayment”, page modified 2026-01-20.
n/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-23500-social-benefits-repayment.html
(تاريخ الاطلاع 2026-10-10)

5. Canada Revenue Agency, “Line 43700 - Total income tax deducted”, page modified 2026-01-20.
https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-43700-total-income-tax-deducted.html (تاريخ الاطلاع 10-10-2026)

6. Canada Revenue Agency, “Line 11300 - Old age security (OAS) pension”, page modified 2026-01-20.
https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/line-11300-old-security-pension-oas.html (تاريخ الاطلاع 10-10-2026)

7. Canada Revenue Agency, “T1213OAS Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source”, page modified 2026-09-03.
https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1213oas.html (تاريخ الاطلاع 10-10-2026)

8. Service Canada, “Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions - CPP/OAS (ISP3520OAS), form detail”, no date shown on page.
https://catalogue.servicecanada.gc.ca/content/EForms/en/Detail.html?Form=ISP3520OAS (تاريخ الاطلاع 10-10-2026)

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.