

Einem Elternteil bei OAS, CPP und der CRA helfen: was jede Befugnis erlaubt

Service Canada und die Kanadische Steuerbehörde (Canada Revenue Agency, CRA) führen jeweils eigene Unterlagen darüber, wer bei der Akte einer Person helfen darf. Mit einem Einwilligungsformular kann ein erwachsenes Kind mit Service Canada über die OAS, den GIS und den CPP eines Elternteils sprechen, aber weder Anträge stellen noch Zahlungen ändern. Weitergehende Befugnisse kommen aus einer Treuhändervereinbarung oder einem rechtlichen Dokument, und die Online-Zugangsdaten eines Elternteils bleiben beim Elternteil.

Zuletzt geprüft: 2026-10-06. Online lesen:

<https://oasguide.ca/de/library/helping-a-parent-with-service-canada>

Mit dem Formular ISP-1603 kann eine helfende Person mit Service Canada sprechen, aber nicht handeln

Die Seiten von Service Canada zum Antrag auf die Alterssicherung (Old Age Security, OAS) und den Kanadischen Rentenplan (Canada Pension Plan, CPP) nennen ein Formular für eine Person, die möchte, dass jemand anderes für sie spricht. Es ist das Formular ISP-1603, Consent to Communicate Information to an Authorized Person (Einwilligung zur Weitergabe von Informationen an eine bevollmächtigte Person).¹² Ein darauf benanntes erwachsenes Kind kann mit Service Canada über die Akte des Elternteils sprechen. Dieselben Seiten nennen drei Dinge, die das Formular nicht erlaubt:¹²

- Leistungen im Namen des Elternteils beantragen.
- Die Zahlungsadresse des Elternteils ändern.

- Einen Abzug von Einkommensteuer von den Zahlungen beantragen oder ändern.

Der Garantierte Einkommenszuschlag (Guaranteed Income Supplement, GIS) fällt unter das Gesetz über die Alterssicherung (Old Age Security Act), das eine Leistung als Rente, Zuschlag oder Zulage definiert.³ Ein Elternteil, der ein „Mein Service-Canada-Konto“ (My Service Canada Account, MSCA) hat, das Online-Konto der Regierung für CPP und OAS, kann dort statt auf Papier eine bevollmächtigte Person benennen.⁴ Die MSCA-Seite sagt, dass dieselbe Einwilligung für die OAS-Akte und die CPP-Akte gemeinsam gelten kann.⁴ Eine so benannte helfende Person kann Fragen stellen und Antworten weitergeben. Der Elternteil unterschreibt weiterhin den Antrag und nimmt jede Änderung selbst vor.

Ein Treuhänder verwaltet die Leistungen für einen Elternteil, der das nicht mehr selbst kann

Service Canada hat ein eigenes Verfahren für den Fall, dass eine Person ihre Angelegenheiten nicht mehr selbst regeln kann. Eine medizinische Fachperson füllt eine Bescheinigung über die Unfähigkeit (Certificate of Incapability) aus, das Formular ISP-3505.¹² Ein Familienmitglied unterschreibt dann eine Vereinbarung, die Leistungen als privater Treuhänder (private trustee) zu verwalten, das Formular ISP-3506. Eine Behörde oder Einrichtung unterschreibt stattdessen das Formular ISP-3507.¹² Die Antragsseite für die OAS sagt, dass diese Formulare per Post an Service Canada gehen.¹

Die rechtliche Grundlage ist Abschnitt 24 der Verordnung über die Alterssicherung (Old Age Security Regulations). Er erlaubt dem Minister anzuordnen, dass eine Leistung für eine Person gezahlt wird, die wegen Gebrechlichkeit, Krankheit oder aus einem anderen Grund ihre Angelegenheiten nicht selbst regeln kann.⁵ Die ernannte Person oder Stelle erhält vom Minister Anweisungen, wie das Geld verwaltet und ausgegeben wird. Sie muss außerdem über die erhaltenen Zahlungen und das ausgegebene Geld Rechenschaft ablegen, in der Form und zu

den Zeitpunkten, die der Minister verlangt.⁵ Ein Treuhänder hat also die Pflicht, Unterlagen zu führen, nicht nur das Recht zu handeln.

Die Seiten von Service Canada erwähnen eine Vollmacht, beschreiben aber kein Verfahren dafür

Die Antragsseiten für OAS und CPP nennen eine bevollmächtigte Person mit Vollmacht (power of attorney) neben einem Treuhänder als Dritte, die das Konto einer Person verwalten können.¹² Wenn Dritte das Konto verwalten, kann der Antrag nicht online gestellt werden und muss auf Papier erfolgen.¹² Diese Seiten sagen nicht, was Service Canada von einer bevollmächtigten Person verlangt. Sie sagen auch nicht, ob eine Vollmacht nach dem Recht einer Provinz anstelle der Treuhänderformulare angenommen wird. Eine Familie mit einer Vollmacht kann Service Canada direkt fragen, wie diese für die Akte des Elternteils behandelt wird.

Die CRA führt ihre eigene Liste von Vertretern

Einkommensteuererklärungen sowie Zahlungen von Leistungen und Gutschriften werden von der Kanadischen Steuerbehörde (Canada Revenue Agency, CRA) bearbeitet, die ihr eigenes Verfahren hat. Die CRA nennt drei Wege, wie eine Privatperson einen bevollmächtigten Vertreter (authorized representative) benennen kann:⁶

- Den Vertreter im eigenen „Mein Konto“ der CRA (CRA My Account) des Elternteils hinzufügen.
- Eine Anfrage, die der Vertreter über Represent a Client schickt, den Online-Dienst der CRA für Vertreter. Dafür ist eine Vertreterkennung (representative identifier, RepID) nötig.
- Das Formular AUT-01, Authorize a Representative for Offline Access. Es gibt nur Zugang außerhalb der Online-Dienste (offline) und muss innerhalb von sechs Monaten nach dem Datum der Unterschrift geschickt werden.

Der Elternteil wählt außerdem eine Stufe. In der Tabelle der CRA für Privatpersonen bedeutet Stufe 1 nur Ansehen, und Stufe 2 erlaubt bestimmte Änderungen.⁷ Ein Vertreter mit Stufe 2 kann eine Erklärung ändern, einen förmlichen Einspruch einlegen und Unterlagen einreichen.⁷ Keine der beiden Stufen erlaubt es, die Adresse oder die Direkteinzahlung des Elternteils zu ändern, und bei beiden Stufen können Leistungen und Gutschriften nur angesehen werden.⁷ Diese Handlungen stehen einem gesetzlichen Vertreter (legal representative) offen, der die Adresse und die Direkteinzahlung ändern und Leistungen und Gutschriften beantragen kann.⁷

Die CRA behandelt eine in einer Vollmacht benannte Person oder einen vom Gericht bestellten Vormund oder Treuhänder als gesetzlichen Vertreter.⁸ Ein gesetzlicher Vertreter meldet sich zuerst bei Represent a Client an. Dann schickt er eine Kopie des rechtlichen Dokuments zusammen mit seiner RepID und der Sozialversicherungsnummer des Elternteils.⁸ Die CRA sagt, dass seine Befugnis so weit reicht, wie es im rechtlichen Dokument steht.⁸

Die Online-Zugangsdaten eines Elternteils bleiben beim Elternteil

Die Nutzungsbedingungen der CRA sagen, dass Zugangsdaten vertraulich bleiben müssen und nicht mit anderen geteilt oder an andere weitergegeben werden dürfen.⁹ Dieselben Bedingungen sagen, dass „Mein Konto“ (My Account) nur für Privatpersonen gedacht ist und dass ein Vertreter Represent a Client verwenden muss.⁹ GCKey, ein Anmeldedienst der Regierung von Kanada, fordert seine Nutzerinnen und Nutzer auf, ihren Benutzernamen und ihr Passwort mit niemandem zu teilen.¹⁰

MSCA selbst verweist manche helfenden Personen auf Wege außerhalb des Online-Kontos. Seine OAS-Seite sagt, dass ein eingetragener Treuhänder, ein Vormund oder ein anderer gesetzlicher Vertreter die Dienste für Steuerbescheinigungen in MSCA nicht nutzen kann. Diese helfenden Personen erledigen Vorgänge für die Person per Post, per

Telefon oder persönlich.⁴ Jeder offizielle Weg hinterlässt einen Nachweis darüber, wer was tun durfte. Ein geteiltes Passwort hinterlässt keinen solchen Nachweis, und es ist von den Bedingungen der CRA nicht gedeckt.

Beide Behörden akzeptieren die eigene Unterschrift eines Elternteils, solange er sie noch leisten kann

Die beiden Systeme gehen von unterschiedlichen Dokumenten aus. Der Treuhänderweg bei Service Canada beginnt mit einer medizinischen Bescheinigung über die Fähigkeit des Elternteils, seine Angelegenheiten zu regeln.¹ Die Wege bei der CRA beginnen mit der eigenen Ermächtigung durch den Elternteil oder mit einem rechtlichen Dokument wie einer Vollmacht.⁶⁸ Ein Elternteil, der noch Formulare unterschreiben kann, kann schon jetzt bei beiden Behörden eine helfende Person benennen. In dieser Phase bleibt die Wahl der helfenden Person und der Stufe beim Elternteil.

Anmerkungen

1. Government of Canada, "Old Age Security - Apply, delay, or change your start date", page modified 2026-09-09.

<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/apply.html> (abgerufen am 2026-10-06)

2. Government of Canada, "Canada Pension Plan retirement pension - Apply", page modified 2026-10-01.

<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/apply.html> (abgerufen am 2026-10-06)

3. Abschnitt 2 definiert eine Leistung (benefit) als Rente, Zuschlag oder Zulage. Teil II des Gesetzes trägt die Überschrift Monthly Guaranteed Income Supplement. Justice Laws Website (Government of Canada), "Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9)", current to 2026-09-21. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/FullText.html> (abgerufen am 2026-10-06)

4. Government of Canada, "Old Age Security in MSCA", page modified 2026-08-03. <https://www.canada.ca/en/employment-social-development/services/my-account/oas.html> (abgerufen am 2026-10-06)

5. Abschnitt 24, Payment to Person other than Beneficiary, Absätze (1) bis (3). Justice Laws Website (Government of Canada), "Old Age Security Regulations (C.R.C., c. 1246)", current to 2026-09-21.

https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/C.R.C.,_c._1246/FullText.html (abgerufen am 2026-10-06)

6. Canada Revenue Agency, "Authorize a representative: How to give authorization", page modified 2026-06-30. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/representative-authorization/how.html> (abgerufen am 2026-10-06)
7. Canada Revenue Agency, "Services for representatives of individuals", page modified 2026-09-17. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/represent-a-client/list-services-representatives-individuals.html> (abgerufen am 2026-10-06)
8. Canada Revenue Agency, "Legal representative", page modified 2026-06-30. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/representative-authorization/legal-representative.html> (abgerufen am 2026-10-06)
9. Canada Revenue Agency, "Terms and conditions of use for a CRA account", page modified 2026-02-09. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/cra-login-services/terms-conditions-use.html> (abgerufen am 2026-10-06)
10. Government of Canada, "GCKey help", page modified 2026-09-10. <https://www.canada.ca/en/government/sign-in-online-account/gckey.html> (abgerufen am 2026-10-06)

OAS Guides ist ein unabhängiger Informationsdienst. Wir gehören nicht zur Regierung von Kanada oder zu Service Canada und sind nicht mit ihnen verbunden. Dieser Artikel bietet allgemeine Informationen, keine Rechts- oder Finanzberatung. Wir können kein Ergebnis für einen Antrag oder einen Einspruch versprechen. Die Leistungsbeträge ändern sich in der Regel alle drei Monate; dieser Artikel zeigt das Datum, an dem wir ihn zuletzt geprüft haben.