

Rentensplitting: was sich verschieben lässt, was nie, und wie es OAS und GIS trifft

Ehepartner und Partner in eheähnlicher Gemeinschaft können bis zu 50 % des anrechenbaren Renteneinkommens der einen Person in der Steuererklärung der anderen Person angeben, jedes Jahr mit dem Formular T1032. Was zählt, hängt vom Alter der Person ab, die das Einkommen abgibt, und OAS und CPP zählen nie. Die Aufteilung verändert das Nettoeinkommen beider Personen, was die OAS-Rückforderungssteuer verändern kann, während der GIS bei einem Paar auf das gemeinsame Einkommen schaut.

Zuletzt geprüft: 2026-10-06. Online lesen:
<https://oasguide.ca/de/library/pension-income-splitting>

Das Rentensplitting ist eine Wahl, die jedes Jahr in der Steuererklärung getroffen wird

Beim Rentensplitting wird kein Geld zwischen Bankkonten bewegt. Es ist eine Wahl, die zwei Ehepartner oder Partner in eheähnlicher Gemeinschaft in ihren Einkommensteuererklärungen treffen. Bis zu 50 % des anrechenbaren Renteneinkommens der einen Person können stattdessen von der anderen Person angegeben werden.¹ Die Rente kommt weiter auf denselben Namen und in derselben Höhe an, und nur die beiden Steuererklärungen ändern sich.

Die Wahl wird auf dem Formular T1032, Joint Election to Split Pension Income, getroffen.² Beide Personen füllen das Formular aus und unterschreiben es, und die Angaben auf beiden Exemplaren müssen übereinstimmen.³ Die Person, die einen Teil des Einkommens abgibt, zieht ihn in Zeile 21000 ab, und das Formular ist bis zum Abgabetermin für das Jahr fällig.³ Die von der Rente schon einbehaltene Einkommensteuer wird im selben Verhältnis wie das Einkommen auf die beiden Erklärungen verteilt.¹

Die Wahl wird außerdem jedes Jahr neu getroffen. Ein Paar, das 2024 Renteneinkommen aufgeteilt hat, musste 2025 nicht denselben Prozentsatz verwenden.¹ Beide Personen müssen am 31. Dezember des Steuerjahres in Kanada gewohnt haben. Ein Paar, das wegen des Scheiterns der Beziehung 90 Tage oder länger getrennt gelebt hat, in einem Zeitraum, der den 31. Dezember einschließt, kann für dieses Jahr nicht aufteilen.¹

Welches Renteneinkommen zählt, hängt vom Alter der Person ab, die es abgibt

Es kommt auf das Alter des abgebenden Ehepartners am Ende des Jahres an.¹ In jedem Alter kann der steuerpflichtige Teil von Leibrentenzahlungen aus einem Pensionsplan aufgeteilt werden. Ab dem Alter von 65 zählen weitere Arten von Einkommen.¹

- Zahlungen aus einem registrierten Alterseinkommensfonds (registered retirement income fund, RRIF), dem Konto, das die in einem RRSP angesparten Mittel auszahlt
- Zahlungen aus einem Lebenseinkommensfonds (life income fund)
- Leibrentenzahlungen aus einem RRSP

Eine 63-jährige Person mit einer Rente von einem früheren Arbeitgeber kann sie aufteilen. Eine 63-jährige Person, die Geld aus einem RRIF entnimmt, kann diese Entnahmen aber erst in dem Jahr aufteilen, in dem sie 65 wird. Manches Einkommen zählt in keinem Alter.¹ Zu dieser Liste gehören die Alterssicherung (Old Age Security, OAS), der Kanadische Rentenplan (Canada Pension Plan, CPP) und der Rentenplan von Québec (Quebec Pension Plan, QPP). Dazu kommen Einkommen aus einem US-amerikanischen IRA und ausländische Renten, die in Kanada nach einem Steuerabkommen steuerfrei sind.¹

Die CPP-Rententeilung ist ein eigenes Verfahren bei Service Canada

Der CPP kann nicht auf das Formular T1032 gesetzt werden, aber ein Paar kann seine CPP-Altersrenten über Service Canada teilen.⁴ Anders als beim steuerlichen Splitting verändert die Teilung die Zahlungen selbst. Der Anteil richtet sich nach der Zahl der Monate, die das Paar während seines gemeinsamen Beitragszeitraums zusammengelebt hat. Haben beide Personen eingezahlt, kann jede einen Anteil an beiden Renten erhalten.⁴

Die Summe der beiden Renten bleibt gleich, ob ein Paar teilt oder nicht.⁴ Jede der beiden Personen kann den Antrag stellen, und das Formular auf Papier ist ISP1002. Service Canada sagt, dass die Teilung zu Steuerersparnissen führen kann und dass sie nicht dasselbe ist wie das Rentensplitting der CRA.⁴ Die Teilung endet mit einer Scheidung, einem Todesfall, einer Trennung von 12 Monaten oder einem genehmigten Antrag auf Aufhebung.⁴

Der Renteneinkommensbetrag kann für aufgeteiltes Einkommen gelten

Der Renteneinkommensbetrag des Bundes ist eine Steuergutschrift in Zeile 31400. Für das Steuerjahr 2025 beträgt er bis zu \$2,000 oder das anrechenbare Renteneinkommen der Person, wenn dieses niedriger ist.⁵ Leistungen aus OAS, CPP und dem Rentenplan von Québec zählen nie dafür.⁵ Aufgeteiltes Einkommen, das ein Ehepartner erhält, wird in Zeile 11600 angegeben, und es kann für den eigenen Renteneinkommensbetrag dieser Person zählen.⁵ Ob es zählt, hängt von der Art des Einkommens und von den beteiligten Altersangaben ab. Schritt 4 des Formulars T1032 enthält die Berechnung.⁵

Die Aufteilung verschiebt das Nettoeinkommen, und die OAS-Rückforderungssteuer folgt dem Nettoeinkommen

Die OAS-Rückforderungssteuer, oft „Clawback“ genannt, richtet sich nach dem eigenen weltweiten Nettoeinkommen jeder Person. Für das Einkommen 2026 greift sie über \$95,323, und die Person zahlt 15 %

des Einkommens über dieser Grenze zurück.⁶ Diese Rückzahlung wird von Juli 2027 bis Juni 2028 von den OAS-Zahlungen abgezogen.⁶

In diesem Beispiel hat ein Ehepartner 2026 ein Nettoeinkommen von \$115,000, darunter \$40,000 anrechenbares Renteneinkommen, und der andere hat \$35,000. Ohne Aufteilung liegt der erste Ehepartner \$19,677 über der Grenze und zahlt \$2,951.55 zurück. Wenn \$20,000 Renteneinkommen hinübergehen, werden die Einkommen \$95,000 und \$55,000. Beide liegen dann unter \$95,323.

Die CRA nennt die Rückzahlung von OAS-Leistungen, den Altersbetrag und den Betrag für den Ehepartner oder Partner in eheähnlicher Gemeinschaft unter den Posten, die eine Aufteilung verändern kann.¹ Die Wirkung geht in beide Richtungen. Ein größerer Anteil kann das Nettoeinkommen des empfangenden Ehepartners so weit erhöhen, dass dessen Altersbetrag sinkt oder dass diese Person in die Rückforderungssteuer gerät.

Beim GIS zählt das gemeinsame Einkommen eines Paares

Der Garantierte Einkommenszuschlag (Guaranteed Income Supplement, GIS) ist eine monatliche Zahlung für Menschen mit geringem Einkommen, die OAS beziehen. Für eine Person mit einem Ehepartner oder Partner in eheähnlicher Gemeinschaft verwendet Service Canada das gemeinsame Einkommen des Paares.⁷ Von Oktober bis Dezember 2026 liegt die GIS-Einkommensgrenze für eine Person, deren Ehepartner die vollständige OAS-Rente bezieht, bei \$30,528 gemeinsamen Einkommens.⁷ Die Aufteilung verschiebt Einkommen von einer Erklärung in die andere, die Summe bleibt aber gleich. Eine Aufteilung senkt also nicht das Einkommen, das Service Canada bei einem Paar zusammenrechnet.

Ein versäumtes Jahr kann noch offen sein

Die CRA kann eine verspätete oder geänderte Wahl zulassen oder eine Wahl aufheben, wenn der Antrag innerhalb von drei Kalenderjahren

nach dem Abgabetermin für dieses Jahr gestellt wird.¹ OAS Guides erklärt die veröffentlichten Regeln, sagt aber nicht, welche Aufteilung zu einem bestimmten Paar passt. Diese Frage gehört dem Paar und seiner eigenen Steuerberatung oder einer freiwilligen Helferin oder einem freiwilligen Helfer in einer kostenlosen Steuerhilfe.

Anmerkungen

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> (abgerufen am 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> (abgerufen am 2026-10-06)
3. Canada Revenue Agency, "Line 21000 – Deduction for elected split-pension amount", page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-21000-deduction-elected-split-pension-amount.html> (abgerufen am 2026-10-06)
4. Government of Canada (Service Canada), "Pension sharing", page modified 2025-06-18. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/share-cpp.html> (abgerufen am 2026-10-06)
5. Der Höchstbetrag von \$2,000 gilt für das Steuerjahr 2025. Canada Revenue Agency, "Line 31400 – Pension income amount", page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-31400-pension-income-amount.html> (abgerufen am 2026-10-06)
6. Das Beispiel in diesem Abschnitt ist eine Veranschaulichung mit der Grenze für 2026. Es lässt jeden anderen Faktor einer echten Steuererklärung außer Acht. Government of Canada (Service 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> (abgerufen am 2026-10-06)
7. Einkommensgrenze für Oktober bis Dezember 2026; sie ändert sich jedes Quartal. Government of Canada (Service 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> (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.