

Ein TFSA nach 60: Entnahmen, die beim GIS und bei der OAS-Rückforderungssteuer nicht zählen

Geld, das aus einem steuerfreien Sparkonto (Tax-Free Savings Account, TFSA) entnommen wird, wird nicht besteuert und zählt nicht als Einkommen für den Garantierten Einkommenszuschlag oder die OAS-Rückforderungssteuer. Ein TFSA hat keine obere Altersgrenze und keine jährliche Pflichtentnahme. Die Einzahlungsgrenze für 2026 beträgt \$7,000, und entnommene Beträge werden am 1. Januar des nächsten Jahres wieder dem Einzahlungsspielraum gutgeschrieben.

Zuletzt geprüft: 2026-10-06. Online lesen: <https://oasguide.ca/de/library/tfsa-after-60>

Eine TFSA-Entnahme gehört nicht zu dem Einkommen, nach dem sich GIS und Rückforderungssteuer richten

Zwei Entnahmen von je \$5,000, die eine 70-jährige Person am selben Tag macht, können sehr unterschiedliche Folgen haben. Eine kommt aus einem registrierten Alterseinkommensfonds (registered retirement income fund, RRIF), die andere aus einem steuerfreien Sparkonto (Tax-Free Savings Account, TFSA). Nach den Regeln der Kanadischen Steuerbehörde (Canada Revenue Agency, CRA) werden RRIF-Zahlungen in der Steuererklärung als Einkommen angegeben ¹. TFSA-Entnahmen sowie Zinsen, Dividenden und Kapitalgewinne, die im Konto erwirtschaftet werden, sind in der Regel steuerfrei ².

Die CRA sagt, dass TFSAs keine Auswirkung auf die Alterssicherung (Old Age Security, OAS) oder den Garantierten Einkommenszuschlag (Guaranteed Income Supplement, GIS) haben ². Sie sagt auch, dass Geld jederzeit und aus jedem Grund entnommen werden kann, ohne den Anspruch auf Leistungen und Gutschriften des Bundes zu

beeinträchtigen². Der GIS ist eine monatliche Zahlung für Menschen mit geringem Einkommen, die OAS beziehen.

Das ist wichtig, weil der GIS anhand des Einkommens des Vorjahres berechnet wird³. Für GIS-Zahlungen von Oktober bis Dezember 2026 braucht eine alleinstehende, verwitwete oder geschiedene Person ein Einkommen 2025 unter \$23,112, um ihn zu bekommen³. Eine RRIF-Entnahme erhöht dieses Einkommen und kann den im nächsten Jahr gezahlten GIS senken. Eine TFSA-Entnahme in derselben Höhe tut das nicht.

Die OAS-Rückforderungssteuer, oft „Clawback“ genannt, holt 15 % des Nettoeinkommens über einer Jahreshesgrenze zurück. Die Grenze liegt bei \$93,454 für das Einkommen 2025 und bei \$95,323 für das Einkommen 2026⁴. Weil die CRA sagt, dass TFSA-Einkommen einkommensabhängige Leistungen des Bundes nicht beeinflusst², erhöht eine TFSA-Entnahme auch die Rückforderungssteuer nicht.

Ein TFSA hat keine obere Altersgrenze und keine Pflichtentnahme

Um ein TFSA zu eröffnen, muss eine Person für steuerliche Zwecke in Kanada ansässig sein, mindestens 18 Jahre alt sein und eine gültige Sozialversicherungsnummer (Social Insurance Number) haben⁵. Die CRA nennt ein Mindestalter, aber kein Höchstalter. Das Einkommensteuergesetz (Income Tax Act) legt für die Inhaberin oder den Inhaber eines TFSA ein Mindestalter von 18 fest⁶.

Ein RRIF funktioniert anders. Ab dem Jahr nach der Einrichtung eines RRIF muss der Inhaberin oder dem Inhaber jedes Jahr ein Mindestbetrag ausgezahlt werden¹. Ein TFSA hat keine solche Mindestzahlung, und das Geld kann lebenslang im Konto bleiben.

Für Menschen über 71 lassen sich die beiden Regeln zusammen nutzen. Eine RRIF-Zahlung, die nicht für die Lebenshaltung gebraucht wird, wird trotzdem in dem Jahr besteuert, in dem sie gezahlt wird. Danach kann das übrige Geld in ein TFSA eingezahlt werden, wenn die Person noch

Spielraum hat. Jeder Zuwachs ist von da an steuerfrei und zählt nicht für den GIS oder die Rückforderungssteuer ².

Der Einzahlungsspielraum wächst jeden Januar und kommt nach einer Entnahme zurück

Der Einzahlungsspielraum ist der Höchstbetrag, den eine Person in ihre TFSA einzahlen darf. Die CRA legt jedes Jahr eine Grenze in Dollar fest, und die Grenze für 2026 beträgt \$7,000 ⁷. Nicht genutzter Spielraum wird in spätere Jahre übertragen ⁷.

Eine Entnahme schafft ebenfalls neuen Spielraum, aber nicht sofort. Der entnommene Betrag wird am 1. Januar des folgenden Jahres wieder hinzugerechnet ⁷. Wer zum Beispiel keinen ungenutzten Spielraum hat und im Oktober 2026 \$4,000 entnimmt, kann diese \$4,000 im Januar 2027 wieder einzahlen. Wird das Geld stattdessen schon im November 2026 wieder eingezahlt, kann es als Überschussbetrag zählen.

Ein Überschussbetrag ist Geld in einem TFSA, das über den Spielraum der Person hinausgeht. Die CRA besteuert ihn mit 1 % pro Monat, solange er im Konto bleibt ⁸. Die CRA aktualisiert ihre eigenen Angaben zum Spielraum jeder Person einmal im Jahr, im Frühjahr. Deshalb rät die CRA, den eigenen Spielraum anhand der eigenen Finanzunterlagen zu berechnen ⁷.

Der Spielraum, der Anfang des Jahres in einem Konto bei der CRA angezeigt wird, enthält vielleicht noch keine Entnahmen oder Einzahlungen aus dem letzten Jahr. Bank- oder Depotauszüge zeigen die neueren Vorgänge.

Beim Tod wird ein als Nachfolgeinhaber benannter Ehepartner neuer Eigentümer des TFSA

In einem TFSA-Vertrag kann eine Person benannt werden, die das Konto beim Tod der Inhaberin oder des Inhabers erhält. Die CRA beschreibt zwei Arten von Personen, die benannt werden können.

- Ein Nachfolgeinhaber (successor holder), der das TFSA selbst übernimmt ⁹.
- Eine benannte begünstigte Person (designated beneficiary), die das Geld aus dem TFSA erhält ¹⁰.

Nach dem Einkommensteuergesetz kann nur eine hinterbliebene Person (survivor) als Inhaber nachfolgen, und damit ist ein Ehe- oder Lebenspartner zum Zeitpunkt des Todes gemeint ⁶. Ein Nachfolgeinhaber wird sofort der neue Eigentümer ⁹. Der Wert am Todestag und alle späteren Erträge bleiben steuerfrei ⁹. Der eigene Einzahlungsspielraum des Nachfolgeinhabers ist nicht betroffen, sofern das TFSA der verstorbenen Person keinen Überschussbetrag hatte ⁹.

Eine benannte begünstigte Person kann ein Ehepartner, ein Familienmitglied, eine andere Person oder eine Organisation sein ¹⁰. Die begünstigte Person zahlt keine Steuer auf den Betrag bis zum Verkehrswert (fair market value) am Todestag. Der Verkehrswert ist das, was die Anlagen an diesem Tag wert waren. Erträge, die nach dem Tod und vor der Abwicklung des Nachlasses erzielt werden, sind steuerpflichtig ¹⁰.

Ein hinterbliebener Ehepartner, der nur als begünstigte Person benannt ist, hat trotzdem eine Möglichkeit. Er kann die Zahlung als befreite Einzahlung (exempt contribution) in sein eigenes TFSA einzahlen, ohne seinen eigenen Spielraum zu verbrauchen ¹⁰. Dazu muss er innerhalb von 30 Tagen nach dieser Einzahlung das Formular RC240 an die CRA schicken. Andere begünstigte Personen können das Geld nur dann in ihr eigenes TFSA einzahlen, wenn sie Spielraum haben ¹⁰. Die CRA sagt außerdem, dass ein Nachfolgeinhaber statt im TFSA-Vertrag auch im Testament benannt werden kann, wenn das Testament dieser Person dieselben Rechte gibt wie der ursprünglichen Inhaberin oder dem ursprünglichen Inhaber ⁹.

Anmerkungen

1. Canada Revenue Agency, "Receiving income from a RRIF", page modified 2026-01-06. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/registered-reti>

reiment-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html (abgerufen am 2026-10-06)

2. Die Seite nennt OAS, GIS und die Arbeitslosenversicherung (Employment Insurance) als Leistungen des Bundes, auf die TFSAs keine Auswirkung haben. 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> (abgerufen am 2026-10-06)

3. Einkommensgrenzen für andere Situationen, etwa für Paare, stehen auf derselben Seite und in unserem GIS-Ratgeber. 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> (abgerufen am 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> (abgerufen am 2026-10-06)

5. Dieselbe Seite weist darauf hin, dass man in manchen Provinzen 19 Jahre alt sein muss, um einen Vertrag abzuschließen. 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> (abgerufen am 2026-10-06)

6. Begriffsbestimmungen von „holder“ (Inhaber) und „survivor“ (hinterbliebene Person) in Absatz 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/l-3.3/section-146.2.html> (abgerufen am 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> (abgerufen am 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> (abgerufen am 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> (abgerufen am 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> (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.