

Der Altersbetrag: eine Steuergutschrift ab 65, die lange vor dem OAS-Clawback schrumpft

Der Altersbetrag (age amount) des Bundes ist eine Steuergutschrift für Menschen, die bis zum 31. Dezember 65 oder älter sind. Für das Steuerjahr 2026 beträgt er bis zu \$9,208 und sinkt um 15 % des Nettoeinkommens über \$46,432. Das ist weniger als die Hälfte des Einkommens, bei dem der OAS-Clawback beginnt, deshalb kann eine RRIF-Entnahme oder ein Rentensplitting ihn verändern.

Zuletzt geprüft: 2026-10-06. Online lesen: <https://oasguide.ca/de/library/the-age-amount>

Der Altersbetrag beginnt weit unter der Clawback-Grenze der OAS zu schrumpfen

Die Rückforderungssteuer der Alterssicherung (Old Age Security, OAS), oft „Clawback“ genannt, ist die Einkommensprüfung, von der die meisten Rentnerinnen und Rentner schon gehört haben. Für das Einkommen 2026 beginnt sie bei einem weltweiten Nettoeinkommen von \$95,323.¹ Der Altersbetrag des Bundes hat eine eigene Einkommensprüfung, und sie beginnt viel niedriger. 2026 beginnt der Altersbetrag zu sinken, sobald das Nettoeinkommen \$46,432 übersteigt.² Das ist weniger als die Hälfte der Clawback-Grenze. Eine Person kann einen Teil dieser Steuergutschrift verlieren, ohne jemals den Clawback zu zahlen.

Der Altersbetrag ist eine Gutschrift für Menschen, die am 31. Dezember 65 oder älter sind

Der Altersbetrag ist eine nicht erstattungsfähige Steuergutschrift. Eine solche Gutschrift senkt die Einkommensteuer, die eine Person schuldet, führt aber zu keiner Rückerstattung, wenn keine Steuer geschuldet wird. Er wird in Zeile 30100 der Bundessteuererklärung geltend gemacht.³ Für das Steuerjahr 2025 nennt die Kanadische

Steuerbehörde (Canada Revenue Agency, CRA) zwei Bedingungen.³

- Die Person war am 31. Dezember 2025 65 oder älter.
- Ihr Nettoeinkommen in Zeile 23600 der Steuererklärung lag unter \$105,709.

Für 2025 beträgt der volle Betrag \$9,028 bei einem Nettoeinkommen von \$45,522 oder weniger.³ Für 2026 hat die CRA den Altersbetrag auf \$9,208 und die Einkommensgrenze auf \$46,432 erhöht.² Diese Zahlen für 2026 beruhen auf einem Indexierungsfaktor von 2,0 %, der sich nach dem Verbraucherpreisindex richtet.² Sie gelten für die Steuererklärung für das Einkommen 2026, die 2027 abgegeben wird.

Je \$1,000 über der Grenze kosten \$150 des Altersbetrags

Das Einkommensteuergesetz (Income Tax Act) legt den Satz der Kürzung fest. Der Betrag sinkt um 15 % des Einkommens über der Grenze.⁴ Für je \$1,000 Nettoeinkommen über \$46,432 im Jahr 2026 sinkt der Altersbetrag um \$150. Nach dieser Rechnung erreicht der Betrag für 2026 bei einem Nettoeinkommen von etwa \$107,819 null. Dieselbe Rechnung für 2025 ergibt den eigenen Wert der CRA von \$105,709.³

Der Altersbetrag ist nicht selbst die Steuerersparnis. Die Gutschrift entspricht dem Altersbetrag mal dem niedrigsten Steuersatz des Bundes.⁴⁵ Dieser Satz beträgt für 2026 14 %.⁶ Der volle Altersbetrag 2026 ist also etwa \$1,289 weniger Bundessteuer wert. Je \$1,000 Einkommen über der Grenze kosten etwa \$21 dieser Ersparnis.

Eine große RRIF-Entnahme kann den Altersbetrag senken, ohne die OAS zu berühren

Ein registrierter Alterseinkommensfonds (registered retirement income fund, RRIF) ist das Konto, das die in einem RRSP angesparten Mittel auszahlt. Seine Zahlungen sind steuerpflichtiges Einkommen, und eine Person ab 65 gibt sie in Zeile 11500 an.⁷ Jeder RRIF muss mindestens

einen jährlichen Mindestbetrag auszahlen, und die Inhaberin oder der Inhaber kann mehr entnehmen.⁷ Jede zusätzliche Entnahme erhöht das Nettoeinkommen des Jahres, in dem sie gezahlt wird.

In diesem Beispiel hat eine 70-jährige Person 2026 ein Nettoeinkommen von \$46,000 und entnimmt zusätzlich \$20,000 aus einem RRIF. Das Nettoeinkommen steigt auf \$66,000 und liegt damit \$19,568 über der Grenze. Der Altersbetrag sinkt um \$2,935.20 auf \$6,272.80. Das senkt die Gutschrift des Bundes um etwa \$411, zusätzlich zur Steuer auf die \$20,000 selbst. Die Person liegt weiterhin weit unter \$95,323, die OAS-Zahlungen ändern sich also nicht.¹

Dieselbe Wirkung kann der Verkauf einer Kapitalanlage mit Gewinn oder eine einmalige Zahlung haben. OAS Guides sagt nicht, wann eine Entnahme für einen Haushalt sinnvoll ist. Diese Entscheidung gehört der Inhaberin oder dem Inhaber des RRIF und der eigenen Steuerberatung.

Das Rentensplitting verändert das Nettoeinkommen und den Altersbetrag beider Ehepartner

Ehepartner und Partner in eheähnlicher Gemeinschaft können bis zu 50 % des anrechenbaren Renteneinkommens der einen Person in der Steuererklärung der anderen Person angeben.⁸ Die CRA sagt, dass die Aufteilung Gutschriften beeinflusst, die nach dem Nettoeinkommen einer Person berechnet werden. Der Altersbetrag ist das erste Beispiel, das sie nennt.⁸

In diesem Beispiel sind beide Ehepartner über 65. Der eine hat 2026 ein Nettoeinkommen von \$70,000, darunter genug anrechenbares Renteneinkommen für eine Aufteilung, und der andere hat \$30,000. Ohne Aufteilung beträgt der Altersbetrag des ersten Ehepartners \$5,672.80, und der zweite erhält die vollen \$9,208. Werden \$15,000 aufgeteilt, betragen die Einkommen \$55,000 und \$45,000. Der Altersbetrag des ersten Ehepartners steigt auf \$7,922.80, und der zweite behält den vollen Betrag. Eine größere Aufteilung kann das Einkommen des zweiten Ehepartners über \$46,432 heben und

stattdessen dessen Betrag schrumpfen lassen.

Ein ungenutzter Altersbetrag kann in Anlage 2 auf den Ehepartner übergehen

Manche Menschen haben zu wenig Einkommen, um ihren eigenen Altersbetrag ganz zu nutzen. Dann kann ihr Ehepartner oder Partner in eheähnlicher Gemeinschaft den ungenutzten Teil möglicherweise geltend machen.⁹ Die Übertragung wird in Anlage 2 (Schedule 2), Federal Amounts Transferred from your Spouse or Common-Law Partner, berechnet. Das Ergebnis kommt in Zeile 32600 der Steuererklärung des empfangenden Ehepartners.⁹ Der Renteneinkommensbetrag und der Behindertenbetrag können auf dieselbe Weise übertragen werden. Eine Übertragung ist nicht erlaubt, wenn ein Paar wegen des Scheiterns der Beziehung 90 Tage oder länger getrennt gelebt hat, in einem Zeitraum, der den 31. Dezember einschließt.⁹

Provinzen und Territorien legen eigene Altersbeträge fest

Jede Provinz und jedes Territorium außer Québec hat einen Altersbetrag der Provinz oder des Territoriums, den die CRA aufführt.³ Für Einwohnerinnen und Einwohner von Québec gelten die Regeln von Revenu Québec, und Yukon verwendet denselben Betrag wie die Bundessteuererklärung.³ Die anderen verwenden eigene Zahlen. Der Altersbetrag von British Columbia beträgt \$5,799 für 2025 und \$5,927 für 2026. Er sinkt, sobald das Einkommen \$43,169 im Jahr 2025 und \$44,119 im Jahr 2026 übersteigt.¹⁰

Für 2025 reichen die Einkommen, bei denen die Beträge der Provinzen enden, von \$52,602 in Manitoba bis \$127,542 in Nunavut.³ Eine Person in Manitoba mit einem Nettoeinkommen von \$52,602 im Jahr 2025 hat keinen Altersbetrag der Provinz mehr. Nach der Formel des Bundes bleiben bei demselben Einkommen noch \$7,966 des Altersbetrags des Bundes. Jeder Altersbetrag wird also getrennt berechnet, mit eigener Grenze und eigenem Endpunkt, im Bundesteil und im Provinzteil

derselben Steuererklärung.

Anmerkungen

1. Die Beispiele in diesem Artikel sind Veranschaulichungen mit den Zahlen für 2026. Sie lassen 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)
2. Tabelle der indexierten Beträge für 2023 bis 2026, einschließlich des Altersbetrags und seiner Grenze für das Nettoeinkommen. Canada Revenue Agency, "Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts", page modified 2026-03-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html> (abgerufen am 2026-10-06)
3. Die Zahlen auf dieser Seite gelten für das Steuerjahr 2025. Der Nullpunkt für 2026 in diesem Artikel ist unsere eigene Rechnung: \$46,432 plus \$9,208 geteilt durch 15 %. Canada Revenue Agency, "Line 30100 – Age amount", page modified 2026-07-29. <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-30100-amount.html> (abgerufen am 2026-10-06)
4. Unterabschnitt 118(2), Age credit (Gutschrift für das Alter). Die Dollarbeträge im Gesetz werden jedes Jahr an die Inflation angepasst; die CRA veröffentlicht die aktuellen Zahlen. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act, section 118", current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-118.html> (abgerufen am 2026-10-06)
5. Unterabschnitt 248(1) definiert den „maßgeblichen Prozentsatz“ (appropriate percentage), der für die Gutschrift für das Alter verwendet wird, als den niedrigsten Steuersatz des Bundes für das Jahr. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act, section 248", current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-248.html> (abgerufen am 2026-10-06)
6. Die Dollarwerte der Gutschrift in diesem Artikel (\$1,289, \$21 und \$411) sind unsere eigene Rechnung mit 14 %. Canada Revenue Agency, "Current year tax rates and income brackets (2026)", page modified 2026-06-25. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/tax-rates-brackets/current-year.html> (abgerufen am 2026-10-06)
7. 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-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (abgerufen am 2026-10-06)
8. 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)
9. Canada Revenue Agency, "Line 32600 – Amounts transferred from your spouse or common-law partner", page modified 2026-08-31. <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-32600-amount.html> (abgerufen am 2026-10-06)

ency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-32600-amounts-transferred-your-spouse-common-law-partner.html (abgerufen am 2026-10-06)

10. Province of British Columbia, "B.C. basic personal income tax credits", last updated April 20, 2026.

<https://www2.gov.bc.ca/gov/content/taxes/income-taxes/personal/credits/basic> (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.