Warum von einer OAS-Zahlung Geld abgezogen wird und wo die Steuerbescheinigung es zeigt

Eine monatliche Zahlung der Alterssicherung (Old Age Security, OAS) kann niedriger sein wegen der OAS-Rückforderungssteuer, wegen Einkommensteuer, deren Abzug die Person beantragt hat, oder wegen der Rückforderung einer früheren Überzahlung. Die Rückforderungssteuer, die von Juli 2026 bis Juni 2027 einbehalten wird, beruht auf dem weltweiten Nettoeinkommen 2025 über $93,454. Die Bescheinigung T4A(OAS) zeigt jeden Betrag in einem eigenen Feld.

Zuletzt geprüft: 2026-10-10. Online lesen: https://oasguide.ca/de/library/why-money-is-taken-off-my-oas

Drei Arten von Abzügen können eine OAS-Zahlung senken

Die OAS-Rente vor Abzügen und der Betrag, der jeden Monat eingezahlt wird, sind nicht immer dieselbe Zahl. Die jährliche Bescheinigung T4A(OAS) hat getrennte Felder für die gezahlte Bruttorente, die gezahlte Nettorente, die zurückgeforderte Überzahlung und die abgezogene Einkommensteuer.[1] Diese Felder entsprechen den drei üblichen Gründen, warum eine Zahlung kleiner ist:

- Die Rückforderungssteuer auf die OAS-Rente, oft „Clawback“ genannt, die wegen des Einkommens in einem früheren Jahr einbehalten wird.
- Freiwillige Einkommensteuer des Bundes, deren Abzug die Person bei Service Canada beantragt hat.
- Geld, das wegen einer Überzahlung aus einem früheren Zeitraum zurückgeholt wird.

Jeder dieser Abzüge wird anders behandelt, und jeder wird über eine andere Stelle geändert. Die Rückforderungssteuer ist Sache der Kanadischen Steuerbehörde (Canada Revenue Agency, CRA). Freiwillige Abzüge werden bei Service Canada festgelegt.[2]

Die Rückforderungssteuer beruht auf dem Einkommen eines früheren Jahres

Die Rückforderungssteuer gilt, wenn das weltweite Nettoeinkommen über einer jährlichen Grenze liegt. Die Person zahlt 15 % des Betrags über der Grenze zurück.[3] Die Tabelle der Regierung ordnet jedem Einkommensjahr einen Rückforderungszeitraum von 12 Monaten zu, der von Juli bis Juni läuft.[3]

- Einkommen 2024, Grenze $90,997: abgezogen von Juli 2025 bis Juni 2026.
- Einkommen 2025, Grenze $93,454: abgezogen von Juli 2026 bis Juni 2027.
- Einkommen 2026, Grenze $95,323: abgezogen von Juli 2027 bis Juni 2028.

Canada.ca erklärt, dass der Rückzahlungsbetrag auf die Monate verteilt und als Rückforderungssteuer von den OAS-Zahlungen abgezogen wird. Ein Brief informiert die Person über die einbehaltenen Abzüge.[3] Diese Verzögerung erklärt, warum ein Abzug im Juli beginnen kann, lange nachdem das Einkommen erzielt wurde. Die Abzüge in der ersten Hälfte von 2027 beruhen noch auf dem Einkommen 2025, also auf einem Jahr, das zwei Jahre zurückliegt.

Das eigene Beispiel der Regierung geht von einem Einkommen 2025 von $100,000 aus. Der Betrag über $93,454 ist $6,546, und 15 % davon sind $981.90 für den Zeitraum von Juli 2026 bis Juni 2027.[3] Auf 12 Monate verteilt wären das etwa $81.83 im Monat, nur als Veranschaulichung der Rechnung.

Die Steuererklärung legt die Rückforderungssteuer für das Jahr endgültig fest

Die monatlichen Abzüge sind eine Vorauszahlung auf die Steuer, nicht der endgültige Betrag. Die CRA sagt, dass die von den OAS-Leistungen 2025 einbehaltene Rückforderungssteuer in Feld 22 der Bescheinigung T4A(OAS) für 2025 steht.[4] Sie wird nicht als Abzug in Zeile 23200 geltend gemacht. Stattdessen wird die Rückzahlung für das Jahr mit der Tabelle für Zeile 23500 berechnet, und der Betrag aus Feld 22 wird in Zeile 43700 angegeben.[4]

Zeile 43700 ist die Zeile für die gesamte abgezogene Einkommensteuer, in der die Beträge aus dem Feld für abgezogene Einkommensteuer auf allen kanadischen Bescheinigungen zusammengezählt werden.[5] Die bereits einbehaltene Rückforderungssteuer zählt deshalb als bezahlte Steuer. Die Steuererklärung legt dann die tatsächliche Rückzahlung anhand des eigenen Einkommens dieses Jahres fest.

Jedes Feld der Bescheinigung T4A(OAS) hat seinen eigenen Zweck

Die Spezifikationen der CRA für die elektronische Einreichung nennen die Felder der Bescheinigung. Feld 18 ist die gezahlte Nettorente, Feld 19 die gezahlte Bruttorente, Feld 20 die zurückgeforderte Überzahlung, Feld 21 die gezahlten Nettozuschläge und Feld 22 die abgezogene Einkommensteuer.[1] In der Steuererklärung kommt der Betrag aus Feld 18 in Zeile 11300.[6]

Die CRA beschreibt Feld 20 als Beträge, die wegen einer Überzahlung aus einem früheren Zeitraum von der OAS-Rente zurückgeholt wurden.[6] Ein Abzug aus diesem Grund ist etwas anderes als eine Steuer. Service Canada schickt die Bescheinigung im Februar per Post an Menschen, die sich nicht dafür angemeldet haben, sie online anzusehen. Wer sich angemeldet hat, kann sie in „Mein Service-Canada-Konto“ (My Service Canada Account) ansehen.[2]

Ein niedrigeres Einkommen in diesem Jahr kann einen Antrag auf weniger Einbehaltung begründen

Die Einbehaltung richtet sich nach dem Einkommen eines älteren Jahres, das viel höher sein kann als das Einkommen nach dem Ruhestand. Die CRA sagt, dass eine Person, deren Nettoeinkommen 2025 über der Grenze lag, einen Verzicht beantragen kann, wenn ihr Nettoeinkommen 2026 voraussichtlich deutlich niedriger sein wird.[4] Service Canada würde dann die an der Quelle einbehaltene Steuer ab Juli 2026 senken.[4]

Der Antrag wird schriftlich bei der CRA gestellt, mit dem Formular T1213(OAS), Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source (Antrag auf Senkung der an der Quelle einbehaltenen OAS-Rückforderungssteuer).[47] Canada.ca sagt außerdem, dass eine Person, die durch die Abzüge in finanzielle Not gerät, die CRA bitten kann, ihre Lage zu prüfen.[3]

Freiwillige Abzüge für Einkommensteuer beginnen nur auf Antrag

Bei Menschen, die in Kanada leben, zieht Service Canada nicht automatisch Einkommensteuer von der OAS ab. Wer keine monatlichen Abzüge beantragt, muss möglicherweise bei der Steuererklärung Steuer zahlen.[2] Abzüge können in „Mein Service-Canada-Konto“ begonnen oder geändert werden. Sie können auch auf Papier beantragt werden, mit dem Formular Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for CPP and OAS (Antrag auf freiwillige Abzüge der Einkommensteuer des Bundes für CPP und OAS, ISP3520OAS).[28]

Bei Menschen, die außerhalb Kanadas leben, wird je nach Land automatisch eine Steuer für Nichtansässige von bis zu 25 % abgezogen.[2] Eine kleinere Zahlung kann in diesem Fall an der Steuer für Nichtansässige liegen und nicht an der Rückforderungssteuer. Der Ratgeber zum OAS-Clawback auf dieser Website behandelt die Grenzen genauer. Fragen zu einem bestimmten Abzug gehören zur CRA oder zu Service Canada, die die Akte führen.

Anmerkungen

1. Canada Revenue Agency, “T4A(OAS), Statement of Old Age Security (T619 electronic filing specifications, 2026)”, page modified 2026-02-03. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/filing-information-returns-electronically-t4-t5-other-types-returns-overview/t619-2026/t4aoas-2026.html (abgerufen am 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 (abgerufen am 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 (abgerufen am 2026-10-10)

4. Canada Revenue Agency, “Line 23500 - Social benefits repayment”, 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-23500-social-benefits-repayment.html (abgerufen am 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/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-43700-total-income-tax-deducted.html (abgerufen am 2026-10-10)

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/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/line-11300-old-security-pension-oas.html (abgerufen am 2026-10-10)

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 (abgerufen am 2026-10-10)

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 (abgerufen am 2026-10-10)

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.