

Empezar el CPP a los 60: la reducción, el límite de 12 meses y el trabajo después de los 60

Una pensión de jubilación del Plan de Pensiones de Canadá que empieza a los 60 años es un 36% más baja que la misma pensión empezada a los 65, y se paga a esa tasa de por vida. El inicio solo puede cancelarse por escrito dentro de los 12 meses, y hay que devolver todo lo recibido. Las personas que siguen trabajando después de los 60 pueden sumar pequeños beneficios posteriores a la jubilación de por vida.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea:
<https://oasguide.ca/es/library/cpp-at-60-what-changes>

Un artículo corto del reglamento limita cuánto tiempo queda abierta la decisión

El artículo 46.2 del Reglamento del Plan de Pensiones de Canadá (Canada Pension Plan Regulations) permite que una persona que ya empezó a recibir una pensión de jubilación del Plan de Pensiones de Canadá (Canada Pension Plan, CPP) pida que se cancele.¹ La solicitud tiene que ser por escrito y tiene que hacerse dentro de los 12 meses siguientes al inicio de los pagos.¹ La página de Service Canada sobre el cobro de la pensión añade que hay que devolver todo el ingreso del CPP ya recibido.² Una vez cerrado ese plazo, la fecha de inicio queda fija. La pensión se paga durante el resto de la vida de la persona,³ y el ajuste fijado al principio forma parte de cada pago.

Para quien empieza a los 60, ese ajuste es la reducción más grande que permite el plan. Una decisión tomada en un solo mes, a los 60 años, puede marcar los ingresos de una persona hasta sus ochenta y noventa años. Quien empieza a los 60 y vive hasta los 90 recibe el monto reducido en 360 pagos mensuales.

Empezar a los 60 reduce cada pago un 36%

La reducción se calcula mes por mes. Service Canada indica que los pagos bajan un 0.6% por cada mes antes de los 65 años, es decir, un 7.2% al año.⁴ Empezar cinco años completos antes da el recorte máximo del 36%.⁴ El porcentaje se aplica a la pensión propia de la persona, así que la pérdida en dólares depende de lo que haya aportado al plan a lo largo de su vida laboral.

La mayoría de las pensiones está muy por debajo del máximo. En 2026, la pensión mensual máxima para quien empieza a los 65 años es de \$1,507.65. El promedio de las pensiones nuevas a los 65 años en julio de 2026 fue de \$858.34.⁵ Para una persona cuya pensión sería de \$800 al mes a los 65, empezar a los 60 significaría \$512 al mes. Esa cifra es un ejemplo, pero la diferencia de \$288 al mes es lo que un recorte del 36% le hace a cualquier pensión de \$800.

Esperar hasta los 70 duplica con creces el pago disponible a los 60

El plan premia la espera después de los 65 a una tasa algo más alta que la tasa con la que reduce un inicio temprano. Los pagos suben un 0.7% por cada mes después de los 65 años, es decir, un 8.4% al año, hasta un 42% a los 70.⁴ No hay más aumento después de los 70.⁴ Para la misma pensión de \$800, empezar a los 70 significaría \$1,136 al mes. Eso es más del doble de los \$512 que se pagan desde los 60, porque los dos ajustes se mueven en direcciones opuestas desde la misma base.

El monto más alto llega después de diez años sin pagos. Quien empieza a los 60 cobra 120 pagos mensuales antes de que la persona que esperó reciba el primero. A \$512 al mes, eso suma \$61,440, antes de impuestos y de los aumentos por costo de vida. Los \$624 adicionales al mes que se pagan desde los 70 tardan unos 99 meses en recuperar esa suma. En este ejemplo aproximado, el inicio más tarde solo sale ganando para una persona que vive más allá de los 78 años.

Service Canada describe los tipos de situaciones que apuntan a cada opción. Su página menciona un inicio más temprano para las personas que necesitan trabajar menos, o que necesitan el dinero ahora para

pagar deudas o financiar sus planes de jubilación. Menciona un inicio más tarde para las personas que están sanas, esperan vivir muchos años y tienen otras fuentes de ingresos.⁴

Trabajar después de los 60 sigue sumando al CPP con el beneficio posterior a la jubilación

Empezar la pensión a los 60 no pone fin a los aportes al CPP de quien sigue trabajando. Las personas de 60 a 70 años que trabajan, aportan al CPP y reciben una pensión de jubilación del CPP o del Plan de Pensiones de Quebec (Quebec Pension Plan, QPP) pueden ganar un beneficio posterior a la jubilación (post-retirement benefit, PRB).⁶ Antes de los 65, los aportes son obligatorios para quienes trabajan y reciben la pensión. A partir de los 65, la persona puede elegir dejar de aportar con el formulario CPT30, que se entrega al empleador y a la Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA).⁶

Cada año de aportes hechos mientras recibe la pensión crea un nuevo PRB, que se suma al total de sus ingresos del CPP.⁷ Service Canada lo describe como un beneficio mensual de por vida.⁶ No hace falta presentar una solicitud. La persona pasa a tener derecho en enero del año siguiente, y el beneficio se paga automáticamente a menos que se necesite más información.⁸

Los montos son modestos. En 2026, el PRB nuevo máximo para una persona de 65 años es de \$54.69 al mes, que es el 2.5% de la pensión máxima del CPP.⁷ El monto depende de los ingresos y los aportes del año y de la edad de la persona al 1 de enero del año en que empieza.⁷ Unos ingresos de la mitad del máximo anual producen la mitad del beneficio máximo, o \$27.35 a los 65 años.⁷ Cinco años de trabajo entre los 60 y los 65 pueden sumar cinco de estos beneficios. No eliminan la reducción del 36%, aunque sí aumentan el total mensual.

Las reglas fijan tres cosas y dejan el resto en manos de la persona

Las reglas del CPP no dicen qué edad de inicio le conviene a cada persona. Sí fijan tres cosas:

- El tamaño del cambio por cada mes antes o después de los 65 años.
- Los 12 meses, con devolución total, que hay para cancelar una pensión una vez que empieza.
- El beneficio posterior a la jubilación que se gana con el trabajo y los aportes después de que empieza la pensión.

La salud, los ahorros, otros ingresos, los planes del cónyuge y los planes de trabajo deciden el resto, junto con los asesores de cada persona. Como cancelar significa devolver todos los pagos recibidos, quien cancela dentro de los 12 meses no se queda con nada de los pagos del inicio temprano. Nuestras guías sobre el Plan de Pensiones de Canadá y sobre aplazar la OAS y el CPP explican cómo solicitarlas y cómo se puede coordinar el momento de empezar las dos pensiones.

Notas

1. Government of Canada, “Canada Pension Plan Regulations (C.R.C., c. 385), section 46.2, Cancellation of Benefit”, current to 2024-11-26.
https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/C.R.C.,_c._385/page-5.html (consultado el 2026-10-06)
2. Government of Canada, “CPP retirement pension: Receiving your benefits”, page modified 2026-06-18.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/receive-benefits.html> (consultado el 2026-10-06)
3. Government of Canada, “Canada Pension Plan”, page modified 2026-09-29.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp.html> (consultado el 2026-10-06)
4. Government of Canada, “CPP retirement pension: When to start your pension”, page modified 2026-10-02.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/when-start.html> (consultado el 2026-10-06)
5. Los dos montos son para una pensión que empieza a los 65 años. El máximo se aplica en 2026; el promedio es de las pensiones nuevas de julio de 2026. Government of Canada, “Canada Pension Plan: Pensions and benefits monthly amounts”, page modified 2026-09-29.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/payment-amounts.html> (consultado el 2026-10-06)

6. Government of Canada, “CPP Post-Retirement Benefit: Eligibility”, page modified 2026-01-09. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/eligibility.html> (consultado el 2026-10-06)

7. Government of Canada, “CPP Post-Retirement Benefit: How much you could receive”, page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/benefit-amount.html> (consultado el 2026-10-06)

8. Government of Canada, “CPP Post-Retirement Benefit: Apply”, page modified 2022-06-02. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/apply.html> (consultado el 2026-10-06)

OAS Guides es un servicio de información independiente. No formamos parte del Gobierno de Canadá ni de Service Canada, ni tenemos ninguna relación con ellos. Este artículo ofrece información general, no asesoramiento legal ni financiero. No podemos garantizar ningún resultado de una solicitud o una apelación. Los montos de los beneficios cambian, por lo general, cada tres meses; este artículo muestra la fecha de nuestra última revisión.