

La OAS a los 65 o a los 70: lo que suma posponerla y lo que puede costar

La pensión de la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS) aumenta 0.6% por cada mes que se pospone después de los 65 años, hasta un 36% a los 70, y en cualquier caso aumenta otro 10% a los 75. No se paga el Suplemento de Ingreso Garantizado mientras la OAS está pospuesta, y la espera no hace que el suplemento sea mayor. Posponer la OAS evita el impuesto de recuperación solo en los años en que no se paga la OAS.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea: <https://oasguide.ca/es/library/oas-at-65-or-70>

La carta de inscripción hace que la OAS empiece a los 65, a menos que la persona actúe

Cerca de la fecha en que cumplen 64 años, muchas personas reciben una carta de Service Canada que les dice que fueron inscritas automáticamente en la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS) y que no necesitan presentar una solicitud.¹ La OAS es la pensión federal mensual que se paga desde los 65 años a las personas que cumplen sus reglas de residencia. La carta significa que los pagos empiezan a los 65 si no pasa nada más. La Ley de Seguridad de la Vejez (Old Age Security Act) obliga al gobierno a avisar por escrito antes de eximir a la persona de presentar la solicitud. También permite que la persona rechace esa exención por escrito antes de cumplir 65 años.²

Una persona que quiere empezar más tarde tiene que avisarle a Service Canada. Mi Cuenta de Service Canada (My Service Canada Account) tiene una opción llamada Delay receiving OAS/GIS pension (posponer el cobro de la pensión OAS/GIS).¹ Una guía del programa (program toolkit) publicada por Empleo y Desarrollo Social Canadá (Employment and Social Development Canada) agrega que la decisión de posponer puede hacerse por escrito hasta 6 meses después de

cumplir 65 años.³ Quien deja la carta a un lado y no hace nada ha elegido empezar a los 65.

Cada mes de espera suma 0.6%, hasta un 36% a los 70

La Ley aumenta la pensión 0.6% por cada mes, desde el mes siguiente a aquel en que la persona reúne los requisitos hasta el mes en que se aprueba la solicitud. Los meses después de los 70 años no dan ningún aumento.² Cinco años de espera son 60 meses, y 60 por 0.6% es 36%. De octubre a diciembre de 2026, la OAS máxima es de \$762.50 al mes si empieza a los 65 y de \$1,037.00 al mes si empieza a los 70.⁴⁵

Estos son montos máximos. Una pensión parcial, basada en menos de 40 años en Canadá después de los 18, recibe el mismo porcentaje sobre una base más pequeña.⁵ Los años vividos en Canadá después de que empieza la OAS no aumentan el pago.⁵ Por eso, una persona que todavía está sumando años de residencia puede ganar de dos maneras al empezar más tarde. En ese caso, la Ley compara los montos posibles y paga el mayor de ellos.²

El aumento del 10% a los 75 es aparte del aumento por posponer

Un segundo aumento llega más tarde y no hace falta pedirlo. La pensión de la OAS aumenta 10% automáticamente en el mes siguiente a aquel en que la persona cumple 75 años.⁶ La Ley también aplica este aumento a una pensión pospuesta, además del aumento por posponerla.² De octubre a diciembre de 2026, el máximo para las personas de 75 años o más es de \$838.75 al mes.⁴ Solo como ejemplo, una pensión de \$1,037.00 que empezó a los 70 pasaría a ser de \$1,140.70 con el 10% agregado. Service Canada dice que el aumento a los 75 no cambia el monto del Suplemento de Ingreso Garantizado.⁶

Los meses de espera son meses sin el Suplemento de Ingreso Garantizado

El Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS) es un pago mensual para personas de bajos ingresos que reciben la OAS. Una persona que no recibe la pensión de la OAS no puede recibir el GIS.⁵ La guía del programa dice que, mientras la OAS está pospuesta, la persona no tiene derecho al GIS. Durante ese tiempo, su cónyuge o pareja de hecho tampoco puede recibir la Asignación (Allowance), un beneficio para algunas parejas de 60 a 64 años.³

La espera tampoco produce un suplemento mayor. Service Canada dice que los montos del GIS y de la Asignación no aumentan cuando se pospone la OAS. También dice que esperar no trae ninguna ventaja a las personas que tienen derecho al GIS.⁵ De octubre a diciembre de 2026, el GIS para una persona sola puede ser de hasta \$1,138.90 al mes, y el límite de ingresos para una persona sola es de \$23,112.⁴ Para una persona sola con muy pocos otros ingresos, un mes de espera puede hacerle perder un pago del GIS mayor que la pensión completa de la OAS.

Posponer la OAS elimina el impuesto de recuperación solo en los años sin OAS

El impuesto de recuperación de la OAS, que muchos llaman clawback, se aplica a los ingresos más altos. Para los ingresos de 2026, empieza en un ingreso neto de \$95,323, y el monto que se debe es el 15% del ingreso que pasa de ese umbral.⁷ Según la Ley del Impuesto sobre la Renta (Income Tax Act), el impuesto es el menor de dos montos: el 15% del ingreso que pasa del umbral, o la OAS recibida.⁸ Una persona que no ha empezado a recibir la OAS no recibe nada, así que no hay nada que recuperar en esos años.

Por eso, una persona con un sueldo alto de los 65 a los 69 años puede no pagar el impuesto de recuperación en esos años si pospone la OAS. El impuesto en sí no desaparece. Cuando empieza una pensión mayor, se aplica la misma regla del 15%, y hace falta un ingreso más alto para recuperar por completo una pensión mayor.

El momento también importa. El impuesto de recuperación se retiene de cada pago mensual según los ingresos de un año anterior.⁷⁸ Por eso, a una pensión que empieza a los 70, justo después de un año de ingresos altos, se le puede retener impuesto en los primeros pagos aunque los ingresos hayan bajado. El formulario T1213(OAS) es el formulario de la Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA) para pedir que se reduzca el impuesto de recuperación retenido en la fuente.⁹

Posponer la OAS funciona distinto en cada extremo de la escala de ingresos

Para una persona que espera recibir el GIS, posponer significa renunciar a pagos que no se recuperan después, porque el suplemento no crece. Para una persona cuyos ingresos se mantienen por encima del umbral del impuesto de recuperación hasta los 70, los años sin OAS también son años sin impuesto de recuperación. La mayoría de las personas están en algún punto entre estos dos casos. La salud, los ahorros y los beneficios del cónyuge también influyen en el resultado, y esa evaluación le corresponde a cada persona y a sus propios asesores.

La pregunta de cuándo empezar sigue abierta hasta los 70, pero la carta de inscripción no espera tanto. Una persona que quiere posponer la OAS tiene un tiempo limitado después de recibir la carta para decirlo, y los pagos a los 65 empiezan según lo previsto si no se hace ninguna solicitud.

Notas

1. Government of Canada, “Old Age Security: Apply, delay, or change your start date”, page modified 2026-09-09.

<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/apply.html> (consultado el 2026-10-06)

2. Vea el artículo 5, a partir del subartículo 5(4), sobre la exención de la solicitud, el aviso por escrito y el rechazo de la exención, y el artículo 7.1 sobre el aplazamiento voluntario, incluidos el 7.1(3) sobre el pago del monto mayor y el 7.1(5) sobre el aumento a los 75 años. Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9)”, Act current to 2026-09-21.

<https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/o-9/page-2.html> (consultado el 2026-10-06)

3. Employment and Social Development Canada, "The Old Age Security program toolkit", page modified 2025-11-07. <https://www.canada.ca/en/employment-social-development/programs/old-age-security/reports/oas-toolkit.html> (consultado el 2026-10-06)
4. Government of Canada (Employment and Social Development Canada), "Maximum Benefit Amounts and Related Figures: Canada Pension Plan (2026) and Old Age Security (October to December 2026)", page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/employment-social-development/programs/pensions/pension/statistics/2026-quarterly-october-december.html> (consultado el 2026-10-06)
5. Government of Canada, "Old Age Security: When to start your retirement pension", page modified 2026-10-02. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/when-start.html> (consultado el 2026-10-06)
6. Government of Canada, "Old Age Security: How much you could receive", page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/benefit-amount.html> (consultado el 2026-10-06)
7. 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> (consultado el 2026-10-06)
8. El subartículo 180.2(2) fija el impuesto como el menor entre los beneficios de la OAS recibidos y el 15% del ingreso que pasa del umbral. Los subartículos 180.2(3) y (4) fijan la retención mensual con base en un año fiscal anterior. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.)), section 180.2", Act current to 2026-06-17. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/i-3.3/section-180.2.html> (consultado el 2026-10-06)
9. 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> (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.