

تقسیم درآمد مستمری: چه چیزی منتقل می‌شود، چه چیزی هرگز نمی‌شود، و اثر آن بر OAS و GIS

همسران و شریکان زندگی مشترک می‌توانند تا 50 درصد درآمد مستمری واجد شرایط یک نفر را در اظهارنامه مالیاتی نفر دیگر گزارش کنند، با استفاده از فرم T1032 در هر سال. اینکه چه چیزی حساب می‌شود به سن کسی بستگی دارد که درآمد را می‌دهد، و OAS و CPP هرگز حساب نمی‌شوند. این تقسیم درآمد خالص هر نفر را تغییر می‌دهد، که می‌تواند مالیات بازپس‌گیری OAS را تغییر دهد، در حالی که GIS برای یک زوج به درآمد مشترک آن‌ها نگاه می‌کند.

تاریخ آخرین بررسی: 2026-10-06. خواندن آنلاین: <https://oasguide.ca/fa/library/pension-income-splitting>

تقسیم درآمد مستمری انتخابی است که هر سال در اظهارنامه مالیاتی انجام می‌شود

تقسیم درآمد مستمری هیچ پولی را بین حساب‌های بانکی جابه‌جا نمی‌کند. این انتخابی است که دو همسر یا شریک زندگی مشترک در اظهارنامه مالیات بر درآمد خود انجام می‌دهند. تا 50 درصد درآمد مستمری واجد شرایط یک نفر را می‌تواند نفر دیگر گزارش کند.¹ مستمری همچنان به همان نام و همان مبلغ می‌رسد، و فقط آن دو اظهارنامه مالیاتی تغییر می‌کنند.

این انتخاب با فرم «Joint Election to Split Pension Income»، T1032 (انتخاب مشترک برای تقسیم درآمد مستمری)، انجام می‌شود.² هر دو نفر این فرم را پر و امضا می‌کنند، و اطلاعات هر دو نسخه باید یکی باشد.³ کسی که بخشی از درآمد را واگذار می‌کند آن را در خط 21000 کسر می‌کند، و مهلت این فرم، مهلت تسلیم اظهارنامه آن سال است.³ مالیات بر درآمد پیش‌تر کسرشده از مستمری، به همان نسبت درآمد بین دو اظهارنامه تقسیم می‌شود.¹

این انتخاب هر سال از نو انجام می‌شود. زوجی که در سال 2024 درآمد مستمری خود را تقسیم کرده‌اند، لازم نبود در سال 2025 هم از همان درصد استفاده کنند.¹ هر دو نفر باید در 31 دسامبر سال مالیاتی ساکن کانادا بوده باشند. زوجی که به خاطر پایان گرفتن رابطه‌شان 90 روز یا بیشتر جدا زندگی کرده‌اند، در دوره‌ای شامل 31 دسامبر، نمی‌توانند برای آن سال تقسیم کنند.¹

اینکه کدام درآمد مستمری حساب می‌شود به سن کسی بستگی دارد که آن را

می‌دهد

سنی که مهم است، سن همسر انتقال‌دهنده در پایان سال است.¹ در هر سنی، بخش مشمول مالیات پرداخت‌های مستمری مادام‌العمر (life annuity) یک طرح بازنشستگی را می‌توان تقسیم کرد. از 65 سالگی، انواع بیشتری از درآمد حساب می‌شوند.¹

• پرداخت‌های یک صندوق درآمد بازنشستگی ثبت‌شده (RRIF)، یعنی حسابی که پس‌انداز جمع‌شده در یک RRSP را پرداخت می‌کند

• پرداخت‌های یک صندوق درآمد مادام‌العمر (life income fund)

• پرداخت‌های مستمری (annuity) از یک RRSP

یک فرد 63 ساله که از کارفرمای پیشین خود مستمری می‌گیرد می‌تواند آن را تقسیم کند. اما یک فرد 63 ساله که از یک RRIF پول برمی‌دارد، نمی‌تواند آن برداشت‌ها را تا سالی که 65 ساله می‌شود تقسیم کند. برخی درآمدها در هیچ سنی حساب نمی‌شوند.¹ آن فهرست شامل مستمری امنیت سالمندی (OAS)، طرح بازنشستگی کانادا (CPP)، طرح بازنشستگی کبک (QPP)، درآمد IRA آمریکا، و مستمری‌های خارجی است که طبق پیمان مالیاتی در کانادا معاف از مالیات‌اند.¹

تقسیم مشترک مستمری CPP روندی جداگانه با سرویس کانادا است

CPP را نمی‌توان در فرم T1032 گذاشت، اما یک زوج می‌تواند مستمری‌های بازنشستگی CPP خود را از راه سرویس کانادا (Service Canada) با هم تقسیم کند.⁴ برخلاف تقسیم مالیاتی، این تقسیم مشترک خود پرداخت‌ها را تغییر می‌دهد. سهم هر نفر بر پایه تعداد ماهه‌هایی است که زوج در دوره پرداخت حق بیمه مشترک با هم زندگی کرده‌اند. اگر هر دو نفر حق بیمه پرداخته باشند، هر کدام می‌تواند سهمی از هر دو مستمری بگیرد.⁴

مجموع این دو مستمری، چه زوج آن را تقسیم کند و چه نکند، یکی می‌ماند.⁴ هر یک از دو نفر می‌تواند درخواست بدهد، و فرم کاغذی آن ISP1002 است. سرویس کانادا می‌گوید این تقسیم ممکن است به صرفه‌جویی مالیاتی بینجامد، و با تقسیم درآمد مستمری در CRA یکی نیست.⁴ این تقسیم با طلاق، فوت، جدایی 12 ماهه، یا درخواست تأییدشده برای لغو آن، پایان می‌گیرد.⁴

مبلغ درآمد مستمری می‌تواند به درآمد تقسیم‌شده هم اعمال شود

مبلغ درآمد مستمری فدرال یک اعتبار مالیاتی در خط 31400 است. برای سال مالیاتی 2025،

این مبلغ تا \$2,000 است، یا درآمد مستمری واجد شرایط فرد اگر کمتر از آن باشد. مزایای OAS، CPP و طرح بازنشستگی کبک هرگز به حساب آن نمی‌آیند. درآمد تقسیم‌شده‌ای که یک همسر می‌گیرد در خط 11600 گزارش می‌شود، و می‌تواند به حساب مبلغ درآمد مستمری خود او بیاید. اینکه حساب بیاید یا نه به نوع درآمد و به سنی‌های دخیل بستگی دارد. مرحله 4 فرم T1032 این محاسبه را بیان می‌کند.

تقسیم، درآمد خالص را جابه‌جا می‌کند، و مالیات بازپس‌گیری OAS از درآمد خالص پیروی می‌کند

مالیات بازپس‌گیری OAS، که اغلب clawback خوانده می‌شود، بر پایه درآمد خالص جهانی خود هر فرد است. برای درآمد سال 2026، این مالیات بالای \$95,323 اعمال می‌شود، و فرد 15 درصد درآمد بالاتر از آن خط را برمی‌گرداند. این بازپرداخت از پرداخت‌های OAS از ژوئیه 2027 تا ژوئن 2028 گرفته می‌شود.

در این نمونه، درآمد خالص یکی از همسران در سال 2026 برابر \$115,000 است، شامل \$40,000 درآمد مستمری واجد شرایط، و درآمد نفر دیگر \$35,000 است. بدون تقسیم، همسر اول \$19,677 بالاتر از سقف است و \$2,951.55 برمی‌گرداند. اگر \$20,000 از درآمد مستمری منتقل شود، درآمدها \$95,000 و \$55,000 می‌شوند. آن‌گاه هر دو زیر \$95,323 هستند.

CRA بازپرداخت مزایای OAS، مبلغ سنی، و مبلغ همسر یا شریک زندگی مشترک را در میان اقلامی نام می‌برد که یک تقسیم می‌تواند تغییرشان دهد.¹ این اثر در هر دو جهت کار می‌کند. سهم بزرگ‌تر می‌تواند درآمد خالص همسر دریافت‌کننده را آن‌قدر بالا ببرد که مبلغ سنی او کم شود یا او را به دامنه مالیات بازپس‌گیری بیاورد.

برای GIS، درآمد مشترک زوج است که حساب می‌شود

مکمل درآمد تضمینی (GIS) یک پرداخت ماهانه برای افراد کم‌درآمدی است که OAS می‌گیرند. برای کسی که همسر یا شریک زندگی مشترک دارد، سرویس کانادا درآمد مشترک زوج را به کار می‌برد. از اکتبر تا دسامبر 2026، کسی که همسرش مستمری کامل OAS می‌گیرد، سقف درآمد GIS برابر \$30,528 از درآمد مشترک دارد. تقسیم، درآمد را از یک اظهارنامه به اظهارنامه دیگر جابه‌جا می‌کند، اما مجموع مشترک همان می‌ماند. پس یک تقسیم، درآمدی را که سرویس کانادا برای یک زوج هم می‌گذارد کم نمی‌کند.

یک سال از دست رفته ممکن است همچنان باز باشد

CRA ممکن است یک انتخاب دیرهنگام یا اصلاح شده را بپذیرد، یا آن را لغو کند، اگر درخواست ظرف سه سال تقویمی پس از مهلت تسلیم اظهارنامه آن سال انجام شود.¹ OAS Guides قوانین منتشرشده را توضیح می‌دهد، اما نمی‌گوید کدام تقسیم برای یک زوج مشخص مناسب است. آن پرسش به خود زوج و مشاور مالیاتی‌شان مربوط است، یا به یک داوطلب در یک کلینیک مالیاتی رایگان.

یادداشت‌ها

1. 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>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
 2. Canada Revenue Agency, "T1032 Joint Election to Split Pension Income", page modified 2026-01-20 (2025 version of the form)
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1032.html> (تاریخ دسترسی 2026-10-06)
 3. Canada Revenue Agency, "Line 21000 – Deduction for elected split-pension amount", page modified 2026-01-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-21000-deduction-elected-split-pension-amount.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
 4. Government of Canada (Service Canada), "Pension sharing", page modified 2025-06-18
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/share-cpp.html> (تاریخ دسترسی 2026-10-06)
 5. حداکثر \$2,000 برای سال مالیاتی 2025 است. Canada Revenue Agency, "Line 31400 – Pension income amount", page modified 2026-01-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/completing-a-tax-return/return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-31400-pension-income-amount.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
 6. مثال این بخش یک نمونه است که از سقف سال 2026 استفاده می‌کند. این مثال هر عامل دیگری را در یک اظهارنامه واقعی نادیده می‌گیرد. 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>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
 7. سقف درآمد برای اکتبر تا دسامبر 2026 این سقف هر سه ماه تغییر می‌کند. Government of Canada (Service 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>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
- OAS Guides یک سرویس اطلاع‌رسانی مستقل است. ما بخشی از دولت کانادا یا سرویس کانادا (Service Canada)

نیستیم و هیچ ارتباطی با آنها نداریم. این مقاله اطلاعات عمومی است، نه مشاوره حقوقی یا مالی. ما نمی‌توانیم هیچ نتیجه‌ای را برای هیچ درخواست یا اعتراضی تضمین کنیم. مبلغ مزایا معمولاً هر سه ماه یک‌بار تغییر می‌کند؛ این مقاله تاریخی را که آخرین بار آن را بررسی کرده‌ایم نشان می‌دهد.