

71 ساله شدن با یک RRSP: حداقل برداشت RRIF، همسر جوان‌تر، و آنچه درآمد به شمار می‌آید

یک RRSP باید تا 31 دسامبر سالی که صاحبش 71 ساله می‌شود نقد شود، به یک RRIF منتقل شود، یا با آن یک مستمری (annuity) خریده شود. سپس RRIF هر سال یک حداقل پرداخت می‌کند که با جدولی از CRA تعیین می‌شود و در 71 سالگی از 5.28 درصد موجودی شروع می‌شود. هر دلاری که از یک RRIF بیرون می‌آید برای مکمل درآمد تضمینی و مالیات بازپس‌گیری OAS درآمد به شمار می‌آید.

تاریخ آخرین بررسی: 2026-10-06. خواندن آنلاین: <https://oasguide.ca/fa/library/rrsp-to-rrif-at-71>

یک RRSP باید تا پایان سالی که صاحبش 71 ساله می‌شود شکل خود را تغییر دهد

طرح پس‌انداز بازنشستگی ثبت‌شده (RRSP) برای جمع کردن پس‌انداز ساخته شده، نه برای پرداخت آن تا پایان عمر. سازمان درآمد کانادا (CRA) می‌گوید در سالی که فرد 71 ساله می‌شود، باید یکی از سه گزینه را برای RRSP خود انتخاب کند.¹ مهلت آن 31 دسامبر همان سال است.

• صاحب آن می‌تواند پول را برداشت کند. صادرکننده RRSP مالیات کسر می‌کند، و این مبلغ به عنوان درآمد در خط 12900 اظهارنامه همان سال گزارش می‌شود.¹²

• صاحب آن می‌تواند آن را به یک صندوق درآمد بازنشستگی ثبت‌شده (RRIF) منتقل کند. RRIF طرحی است که هر سال پولی پرداخت می‌کند. در یک انتقال مستقیم هیچ مالیاتی کسر نمی‌شود.¹

• صاحب آن می‌تواند با آن یک مستمری (annuity) بخرد، که قراردادی است و یک درآمد معین پرداخت می‌کند. در خرید آن هم هیچ مالیاتی کسر نمی‌شود.¹

گزینه دوم و سوم مالیات را به تعویق می‌اندازند، نه اینکه از آن معاف کنند. پرداخت‌هایی که از یک RRIF یا یک مستمری بیرون می‌آیند در سالی که دریافت می‌شوند مشمول مالیات‌اند.¹ برداشت کامل، تمام موجودی را در اظهارنامه یک سال می‌گذارد، که می‌تواند نرخ مالیات بخشی از آن را بالا ببرد و بر مزایای وابسته به درآمد در آن سال اثر بگذارد.

حداقل برداشت RRIF از سال بعد از سالی که RRIF باز می‌شود شروع می‌شود

یک RRIF در سالی که باز می‌شود هیچ پرداخت الزامی ندارد. CRA می‌گوید حداقل سالانه از سال بعد از سالی که RRIF باز شده شروع می‌شود.³ پس کسی که در 71 سالگی تبدیل می‌کند، اولین پرداخت الزامی خود را در سالی می‌گیرد که 72 ساله می‌شود. برداشت بیشتر از حداقل مجاز است، اما برداشت کمتر از آن مجاز نیست.³

حداقل برابر است با ارزش RRIF در 1 ژانویه، ضرب در ضریبی برای سن صاحب آن در آغاز سال CRA.³⁴ این ضریب‌ها را در یک جدول منتشر می‌کند. برای بیشتر RRIFها، جدول این ضریب‌ها را می‌آورد.⁴

- سن 71 سال: 0.0528، یا 5.28 درصد.
- سن 75 سال: 0.0582، یا 5.82 درصد.
- سن 80 سال: 0.0682، یا 6.82 درصد.
- سن 85 سال: 0.0851، یا 8.51 درصد.
- سن 90 سال: 0.1192، یا 11.92 درصد.
- سن 95 سال و بالاتر: 0.2000، یا 20 درصد.

یک RRIF که در 1 ژانویه \$100,000 ارزش دارد و صاحبش در آغاز آن سال 71 ساله بوده، حداقل \$5,280 برای آن سال دارد. زیر 71 سال، ضریب برابر است با 1 تقسیم بر 90 منهای سن.⁴ در 65 سالگی، این می‌شود 1 تقسیم بر 25، یا 4 درصد.

سن همسر جوان‌تر حداقل را فقط در صورتی کم می‌کند که پیش از اولین پرداخت انتخاب شود

CRA اجازه می‌دهد حداقل بر پایه سن همسر یا شریک زندگی مشترک حساب شود، به جای سن خود صاحب آن.³ همسر جوان‌تر یعنی ضریب کوچک‌تر و برداشت الزامی کمتر. با ارقام بالا، یک RRIF \$100,000 که بر پایه همسر 65 ساله حساب شود، حداقل \$4,000 دارد، نه \$5,280.

زمان این انتخاب در قانون مالیات بر درآمد تعیین شده است. سن همسر را می‌توان به کار برد اگر صاحب آن پیش از آنکه هیچ پرداختی از صندوق انجام شده باشد آن را انتخاب کند. مؤسسه مالی که RRIF را نگه می‌دارد، که مؤسسه نگهدارنده (carrier) خوانده می‌شود، هر

سال حداقل را حساب می‌کند³.

سن همسر فقط حداقل الزامی را تعیین می‌کند. صاحب آن همچنان می‌تواند در هر سال بیشتر برداشت کند، و پول همچنان مال خود صاحب آن است.

مالیات فقط از بخش بالاتر از حداقل کسر می‌شود

مؤسسه نگهدارنده از مبلغ حداقل مالیات بر درآمد کسر نمی‌کند. مالیات از پرداخت‌هایی کسر می‌شود که بیشتر از حداقل هستند. بیرون از کبک، CRA این نرخ‌ها را برای آن بخش اضافی تعیین می‌کند:

• نرخ 10 درصد برای مبالغ تا \$5,000.

• نرخ 20 درصد برای مبالغ بالای \$5,000 تا \$15,000.

• نرخ 30 درصد برای مبالغ بالای \$15,000.

نرخ‌های فدرال برای ساکنان کبک 10، 5 و 15 درصد است. مالیات کسرشده یک پیش‌پرداخت است، نه مبلغ نهایی مالیات. مالیات واقعی به کل درآمد سال بستگی دارد و در اظهارنامه مالیاتی تصفیه می‌شود. کسی که فقط حداقل را برداشت می‌کند ممکن است هنگام تسلیم اظهارنامه مالیات بدهکار شود، چون در طول سال چیزی کسر نشده است.

پرداخت‌های RRIF برای GIS و مالیات بازپس‌گیری OAS درآمد به شمار می‌آیند

پرداخت‌های RRIF در برگه T4RIF گزارش می‌شوند و در خط 11500 یا خط 13000 اظهارنامه می‌روند³. از آن نقطه به بعد، درآمد عادی هستند. دو مزایای فدرال برای سالمندان به آن درآمد نگاه می‌کنند.

مکمل درآمد تضمینی (GIS) یک پرداخت ماهانه برای افراد کم‌درآمدی است که مستمری امنیت سالمندی (OAS) می‌گیرند. قانون امنیت سالمندی درآمد را همان‌گونه که طبق قانون مالیات بر درآمد حساب می‌شود می‌سنجد، منهای فهرست کوتاهی از اقلام مانند خود OAS و GIS. برداشت‌های RRIF در آن فهرست نیستند. سرویس کانادا (Service Canada) سقف درآمد GIS برای یک فرد مجرد را کمتر از \$23,112 در سال برای پرداخت‌های اکتبر تا دسامبر 2026، بر پایه درآمد سال 2025، اعلام می‌کند. بر پایه درآمد سال گذشته است، پس یک برداشت بزرگ از RRIF می‌تواند GIS پرداختی یک سال بعد را کم کند.

مالیات بازپس‌گیری OAS، که اغلب clawback خوانده می‌شود، 15 درصد درآمد خالص بالاتر از یک سقف سالانه را برمی‌گرداند¹. این سقف برای درآمد سال 2025 برابر \$93,454 و برای درآمد سال 2026 برابر \$95,323 است¹. هر پرداخت RRIF بخشی از آن درآمد خالص است، پس یک مبلغ یک‌جای بزرگ می‌تواند درآمد را بالاتر از سقف ببرد. سپس مالیات بازپس‌گیری از پرداخت‌های OAS در دوره ژوئیه تا ژوئن سال بعد کسر می‌شود.

حداقل، کمترین مبلغی است که باید هر سال بیرون بیاید. اینکه چقدر بالاتر از آن برداشت شود، و در کدام سال‌ها، به درآمدهای دیگر هر فرد بستگی دارد، و آن تصمیم به صاحب RRIF و مشاوران خودش مربوط است.

یادداشت‌ها

1. Canada Revenue Agency, "Options for your own RRSPs", page modified 2025-01-03
agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, "Withdrawing from your own RRSPs", page modified 2026-01-29
venue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

3. همان صفحه می‌گوید درآمد RRIF که در 65 سالگی یا بالاتر دریافت شود را می‌توان برای مبلغ درآمد مستمری ادعا کرد.
Canada Revenue Agency, "Receiving income from a RRIF", page modified 2026-01-06
venue-agency/services/tax/individuals/topics/registered-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

4. ضریب‌ها از ستون مربوط به ی‌ای‌ای RRIF غیر از ی‌ای‌ای RRIF پیش از مارس 1986 و ی‌ای‌ای RRIF واجد شرایط گرفته شده‌اند. آن طرح‌های قدیمی‌تر در برخی سن‌ها ضریب‌های متفاوتی دارند.
Canada Revenue Agency, "Chart: Prescribed factors", page modified 2025-10-01
sses/topics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

5. تعریف «minimum amount» در بند 146.3(1). Justice Laws Website, Government of Canada, "Income Tax Act, section 146.3", current to 2026-09-21
https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.3.html (تاریخ دسترسی 2026-10-06)

6. Canada Revenue Agency, "RC4157, Deducting Income Tax on Pension and Other Income, and Filing the T4A Slip and Summary", Rev. 25, page modified 2026-01-12
s-publications/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

7. تعریف «income» در ماده Old Age Security Act, Justice Laws Website, Government of Canada, "Old Age Security Act", section 2", consolidated version. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/section-2.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

8. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: Do you qualify", page modified 2026-10-01

[w.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html](https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html)
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

9. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: How much you could receive", page modified 2026-09-29

[da.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html](https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html)
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

10. 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>
(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.