

TFSA پس از 60 سالگی: برداشت‌هایی که GIS و مالیات بازپس‌گیری OAS حساب نمی‌کنند

پولی که از حساب پس‌انداز معاف از مالیات (TFSA) برداشت می‌شود مشمول مالیات نیست و برای مکمل درآمد تضمینی یا مالیات بازپس‌گیری OAS درآمد به شمار نمی‌آید. TFSA هیچ سقف سنی و هیچ برداشت اجباری سالانه ندارد. سقف واریز سال 2026 برابر \$7,000 است، و مبالغ برداشت‌شده در 1 ژانویه سال بعد به فضای واریز بازگردانده می‌شوند.

تاریخ آخرین بررسی: 2026-10-06. خواندن آنلاین: <https://oasguide.ca/fa/library/tfsa-after-60>

برداشت از TFSA از درآمدی که GIS و مالیات بازپس‌گیری را تعیین می‌کند کنار گذاشته می‌شود

دو برداشت \$5,000 که یک فرد 70 ساله در یک روز انجام می‌دهد، می‌توانند نتیجه‌های بسیار متفاوتی داشته باشند. یکی از صندوق درآمد بازنشستگی ثبت‌شده (RRIF) است و دیگری از حساب پس‌انداز معاف از مالیات (TFSA). طبق قواعد سازمان درآمد کانادا (CRA)، پرداخت‌های RRIF به عنوان درآمد در اظهارنامه مالیاتی گزارش می‌شوند.¹ برداشت‌های TFSA، و بهره، سود سهام و سود سرمایه‌ای که داخل حساب به دست می‌آید، معمولاً معاف از مالیات‌اند.²

CRA می‌گوید TFSA هیچ اثری بر مستمری امنیت سالمندی (OAS) یا مکمل درآمد تضمینی (GIS) ندارد.² همچنین می‌گوید می‌توان هر وقت و به هر دلیلی پول برداشت کرد، بدون اینکه بر واجد شرایط بودن برای مزایا و اعتبارهای فدرال اثر بگذارد GIS.² یک پرداخت ماهانه برای افراد کم‌درآمدی است که OAS می‌گیرند.

این مهم است، چون GIS بر پایه درآمد سال قبل محاسبه می‌شود.³ برای پرداخت‌های GIS از اکتبر تا دسامبر 2026، یک فرد مجرد، بیوه یا مطلقه برای دریافت آن باید در سال 2025 درآمدی کمتر از \$23,112 داشته باشد.³ برداشت از RRIF به آن درآمد اضافه می‌شود و می‌تواند GIS پرداختی در سال بعد را کم کند. برداشت هم‌اندازه از TFSA چنین اثری ندارد.

مالیات بازپس‌گیری OAS، که اغلب clawback خوانده می‌شود، 15 درصد درآمد خالص بالاتر از یک سقف سالانه را پس می‌گیرد. این سقف برای درآمد سال 2025 برابر \$93,454 و برای درآمد سال 2026 برابر \$95,323 است.⁴ چون CRA می‌گوید درآمد TFSA بر مزایای فدرالی که به

درآمد بستگی دارند اثری ندارد²، برداشت از TFSA به مالیات بازپس‌گیری هم اضافه نمی‌کند.

TFSA هیچ سقف سنی و هیچ برداشت اجباری ندارد

برای باز کردن TFSA، فرد باید از نظر مالیاتی مقیم کانادا باشد، 18 ساله یا بالاتر باشد، و شماره بیمه اجتماعی معتبر داشته باشد CRA. حداقل سن را ذکر می‌کند، اما حداکثر سنی ذکر نمی‌کند. قانون مالیات بر درآمد (Income Tax Act) حداقل سن 18 سال را برای دارنده TFSA تعیین می‌کند.

RRIF به‌گونه‌ای دیگر عمل می‌کند. از سال پس از راه‌اندازی RRIF، باید هر سال یک حداقل مبلغ به صاحب آن پرداخت شود TFSA.¹ چنین حداقل پرداختی ندارد، و پول می‌تواند تا پایان عمر در حساب بماند.

برای افراد بالای 71 سال، این دو قاعده را می‌توان با هم به کار برد. پرداخت RRIF که برای هزینه‌های زندگی لازم نیست، باز هم در سالی که پرداخت می‌شود مشمول مالیات است. پس از آن، اگر فرد فضای واریز داشته باشد، پول باقی‌مانده را می‌توان به TFSA واریز کرد. هر رشدی از آن پس، از مالیات در امان است و برای GIS یا مالیات بازپس‌گیری حساب نمی‌شود².

فضای واریز هر ژانویه بیشتر می‌شود و پس از برداشت برمی‌گردد

فضای واریز (contribution room) بیشترین مبلغی است که فرد می‌تواند به ی‌اه TFSA خود واریز کند. CRA هر سال یک سقف دلاری تعیین می‌کند، و سقف سال 2026 برابر \$7,000 است. فضای استفاده‌نشده به سال‌های بعد منتقل می‌شود.

برداشت هم فضای تازه ایجاد می‌کند، اما نه بلافاصله. مبلغ برداشت‌شده در 1 ژانویه سال بعد بازگردانده می‌شود. برای مثال، کسی که هیچ فضای استفاده‌نشده‌ای ندارد و در اکتبر 2026 مبلغ \$4,000 برداشت می‌کند، می‌تواند آن \$4,000 را در ژانویه 2027 دوباره واریز کند. اگر به جای آن، در نوامبر 2026 دوباره واریز کند، ممکن است مبلغ اضافی به شمار آید.

مبلغ اضافی (excess amount) پولی در TFSA است که از فضای واریز فرد بیشتر است. CRA تا وقتی این مبلغ در حساب بماند، ماهانه 1 درصد بر آن مالیات می‌گیرد CRA. سابقه خودش از فضای واریز هر فرد را سالی یک بار، در بهار، به‌روز می‌کند. به همین دلیل، CRA توصیه می‌کند مردم فضای واریز خود را با استفاده از سوابق مالی خودشان محاسبه کنند.

فضای واریزی که اوایل سال در حساب CRA نشان داده می‌شود، ممکن است برداشت‌ها یا واریزهای سال گذشته را در بر نگیرد. صورت‌حساب‌های بانک یا سرمایه‌گذاری، تراکنش‌های تازه‌تر را نشان می‌دهند.

هنگام فوت، همسری که دارنده جانشین تعیین شده مالک جدید TFSA می‌شود

در قرارداد TFSA می‌توان کسی را تعیین کرد که هنگام فوت دارنده، حساب را دریافت کند. CRA دو نوع فرد را توصیف می‌کند که می‌توان تعیین کرد.

- دارنده جانشین (successor holder)، که خود TFSA را تحویل می‌گیرد .
 - ذی‌نفع تعیین‌شده (designated beneficiary)، که پول TFSA را دریافت می‌کند ¹.
- طبق قانون مالیات بر درآمد، فقط بازمانده (survivor) می‌تواند دارنده جانشین شود، و بازمانده یعنی همسر یا شریک زندگی مشترک (common-law) در زمان فوت . دارنده جانشین بلافاصله مالک جدید می‌شود . ارزش حساب در تاریخ فوت و هر درآمد بعدی، از مالیات در امان می‌ماند . فضای واریز خودِ دارنده جانشین تغییری نمی‌کند، به شرطی که TFSA فرد فوت‌شده مبلغ اضافی نداشته باشد .
- ذی‌نفع تعیین‌شده می‌تواند همسر، یکی از اعضای خانواده، فردی دیگر یا یک سازمان باشد ¹. ذی‌نفع بر مبلغی تا سقف ارزش منصفانه بازار (fair market value) در تاریخ فوت مالیاتی نمی‌پردازد. ارزش منصفانه بازار یعنی ارزش سرمایه‌گذاری‌ها در آن روز. درآمدی که پس از فوت و پیش از تسویه ماترک (estate) به دست می‌آید، مشمول مالیات است ¹.
- همسر بازمانده‌ای که فقط به عنوان ذی‌نفع تعیین شده، باز هم یک گزینه دارد. او می‌تواند این پرداخت را به عنوان واریز معاف (exempt contribution) به TFSA خودش واریز کند، بدون اینکه از فضای واریز خودش استفاده کند ¹. او باید ظرف 30 روز پس از این واریز، فرم RC240 را برای CRA بفرستد. ذی‌نفعان دیگر فقط در صورتی می‌توانند این پول را به TFSA خود اضافه کنند که فضای واریز داشته باشند CRA ¹. همچنین می‌گویند دارنده جانشین را می‌توان به جای قرارداد TFSA در وصیت‌نامه تعیین کرد، اگر وصیت‌نامه همان حقوق دارنده اصلی را به آن فرد بدهد .

یادداشت‌ها

1. Canada Revenue Agency, "Receiving income from a RRIF", page modified 2026-01-06
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/registered-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
2. این صفحه OAS، GIS و بیمه اشتغال (EI) را به عنوان مزایای فدرالی نام می‌برد که TFSA بر آن‌ها اثری ندارد.
Canada Revenue Agency, "What is a TFSA", page modified 2026-09-17
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
3. سقف‌های درآمد برای حالت‌های دیگر، مثل زوج‌ها، در همان صفحه و در راهنمای GIS ما آمده است.
Government of 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)
4. 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)
5. همان صفحه یادآوری می‌کند که در برخی استان‌ها، فرد برای بستن قرارداد باید 19 ساله باشد.
Canada Revenue Agency, "Opening a TFSA", page modified 2025-10-10
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
6. تعریف «holder» (دارنده) و «survivor» (بازمانده) در بند 146.2(1). Justice Laws Website, Government of Canada, "Income Tax Act, section 146.2", current to 2026-03-17
<https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.2.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
7. Canada Revenue Agency, "Calculate your TFSA contribution room", page modified 2026-02-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
8. Canada Revenue Agency, "If you over-contribute to a TFSA", page modified 2026-01-06
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
9. Canada Revenue Agency, "If you are a successor holder of a TFSA", page modified 2026-02-20
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/successor-holder.html>
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
10. Canada Revenue Agency, "If you are a designated beneficiary of a TFSA", page modified 2026-08-12
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/beneficiary.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.