

مبلغ سنی: اعتبار مالیاتی برای افراد 65 سال و بالاتر که خیلی پیش از مالیات بازپس‌گیری OAS کم می‌شود

مبلغ سنی فدرال (age amount) یک اعتبار مالیاتی برای افرادی است که تا 31 دسامبر 65 ساله یا بزرگ‌تر هستند. برای سال مالیاتی 2026 تا \$9,208 است، و به اندازه 15 درصد درآمد خالص بالای \$46,432 کم می‌شود. این کمتر از نصف درآمدی است که مالیات بازپس‌گیری OAS از آن شروع می‌شود، پس یک برداشت از RRIF یا تقسیم مستمری می‌تواند آن را تغییر دهد.

تاریخ آخرین بررسی: 2026-10-06. خواندن آنلاین: <https://oasguide.ca/fa/library/the-age-amount>

مبلغ سنی خیلی پایین‌تر از آستانه مالیات بازپس‌گیری OAS کم شدن را شروع می‌کند

مالیات بازپس‌گیری امنیت سالمندی (OAS)، که اغلب clawback نامیده می‌شود، آزمون درآمدی است که بیشتر بازنشستگان درباره‌اش شنیده‌اند. برای درآمد سال 2026، از درآمد خالص جهانی \$95,323 شروع می‌شود.¹ مبلغ سنی فدرال آزمون درآمدی خودش را دارد، و خیلی پایین‌تر شروع می‌شود. در سال 2026، مبلغ سنی وقتی درآمد خالص از \$46,432 بگذرد کم شدن را شروع می‌کند.² این کمتر از نصف آستانه مالیات بازپس‌گیری است. ممکن است کسی بخشی از این اعتبار مالیاتی را از دست بدهد بی‌آنکه هرگز مالیات بازپس‌گیری بپردازد.

مبلغ سنی اعتباری برای افرادی است که در 31 دسامبر 65 ساله یا بزرگ‌تر هستند

مبلغ سنی یک اعتبار مالیاتی غیرقابل استرداد است. چنین اعتباری مالیات بر درآمدی را که فرد بدهکار است کم می‌کند، اما وقتی مالیاتی بدهکار نباشد، پولی پس داده نمی‌شود. این اعتبار در خط 30100 اظهارنامه فدرال ادعا می‌شود.³ برای سال مالیاتی 2025، سازمان درآمد کانادا (CRA) دو شرط را نام می‌برد.³

• فرد در 31 دسامبر 65، 2025 ساله یا بزرگ‌تر بوده باشد.

• درآمد خالص او، در خط 23600 اظهارنامه، کمتر از \$105,709 بوده باشد.

برای سال 2025، مبلغ کامل \$9,028 است، برای درآمد خالص \$45,522 یا کمتر.³ برای سال 2026، CRA مبلغ سنی را به \$9,208 و آستانه درآمد را به \$46,432 افزایش داد.² این ارقام 2026 نتیجه ضریب تعدیل تورمی 2.0 درصد بر پایه شاخص قیمت مصرف‌کننده (Consumer Price Index) هستند.² این ارقام برای اظهارنامه درآمد سال 2026 به کار می‌روند، که در سال 2027 تسلیم می‌شود.

هر \$1,000 بالای آستانه، \$150 از مبلغ سنی را کم می‌کند

قانون مالیات بر درآمد نرخ کاهش را تعیین می‌کند. مبلغ به اندازه 15 درصد درآمد بالای آستانه کم می‌شود.⁴ برای هر \$1,000 درآمد خالص بالای \$46,432 در سال 2026، مبلغ سنی \$150 کم می‌شود. با این حساب، مبلغ سال 2026 در درآمد خالص حدود \$107,819 به صفر می‌رسد. همین محاسبه برای سال 2025 همان رقمی را می‌دهد که خود CRA اعلام کرده، یعنی \$105,709.³

مبلغ سنی خودِ صرفه‌جویی مالیاتی نیست. اعتبار برابر است با مبلغ سنی ضرب در پایین‌ترین نرخ مالیات فدرال.⁴ این نرخ برای سال 14، 2026 درصد است. پس مبلغ سنی کامل 2026 حدود \$1,289 از مالیات فدرال کم می‌کند. هر \$1,000 درآمد بالای آستانه حدود \$21 از این صرفه‌جویی را از بین می‌برد.

یک برداشت بزرگ از RRIF می‌تواند مبلغ سنی را کم کند بی‌آنکه به OAS دست بزند

صندوق درآمد بازنشستگی ثبت‌شده (RRIF) حسابی است که پس‌انداز جمع‌شده در یک RRSP را پرداخت می‌کند. پرداخت‌های آن درآمد مشمول مالیات است، و فرد 65 ساله یا بزرگ‌تر آن‌ها را در خط 11500 گزارش می‌کند. هر RRIF باید هر سال دست‌کم یک مبلغ حداقل بپردازد، و صاحب آن می‌تواند بیشتر برداشت کند. هر برداشت اضافه، درآمد خالص سالی را که در آن پرداخت می‌شود بالا می‌برد.

در این مثال، فردی 70 ساله در سال 2026 درآمد خالص \$46,000 دارد و \$20,000 اضافه از RRIF برمی‌دارد. درآمد خالص \$66,000 می‌شود، که \$19,568 بالای آستانه است. مبلغ سنی \$2,935.20 کم می‌شود و به \$6,272.80 می‌رسد. این کار اعتبار فدرال را حدود \$411 کم می‌کند، علاوه بر مالیات خود آن \$20,000. این فرد همچنان خیلی پایین‌تر از \$95,323 است، پس پرداخت‌های OAS تغییر نمی‌کنند.¹

همین اثر می‌تواند از فروش یک سرمایه‌گذاری با سود یا از یک پرداخت یک‌باره پیش بیاید. OAS Guides نمی‌گوید چه زمانی یک برداشت برای یک خانوار منطقی است. این تصمیم با صاحب RRIF و مشاور مالیاتی خود اوست.

تقسیم مستمری درآمد خالص و مبلغ سنی هر یک از دو همسر را تغییر می‌دهد

همسران و شریکان زندگی مشترک (common-law) می‌توانند تا 50 درصد درآمد مستمری واجد شرایط یک نفر را در اظهارنامه نفر دیگر گزارش کنند. CRA می‌گوید این تقسیم بر اعتبارهایی اثر می‌گذارد که از درآمد خالص یک نفر حساب می‌شوند. مبلغ سنی اولین مثالی است که نام می‌برد.

در این مثال، هر دو همسر بالای 65 سال هستند. یکی در سال 2026 درآمد خالص \$70,000 دارد، که درآمد مستمری واجد شرایط کافی برای تقسیم را هم شامل می‌شود، و دیگری \$30,000. بدون تقسیم، مبلغ سنی همسر اول \$5,672.80 است، و همسر دوم کل \$9,208 را می‌گیرد. اگر \$15,000 تقسیم شود، درآمدهای آن‌ها \$55,000 و \$45,000 می‌شود. مبلغ سنی همسر اول به \$7,922.80 می‌رسد، و همسر دوم مبلغ کامل را نگه می‌دارد. یک تقسیم بزرگ‌تر می‌تواند درآمد همسر دوم را بالای \$46,432 ببرد و در عوض مبلغ آن همسر را کم کند.

مبلغ سنی استفاده‌نشده می‌تواند در Schedule 2 به همسر منتقل شود

برخی افراد آن‌قدر درآمد ندارند که همه مبلغ سنی خود را استفاده کنند. در این حالت، همسر یا شریک زندگی مشترک آن‌ها ممکن است بتواند بخش استفاده‌نشده را ادعا کند. این انتقال در Schedule 2, Federal Amounts Transferred from your Spouse or Common-Law Partner (مبالغ فدرال منتقل‌شده از همسر یا شریک زندگی مشترک) حساب می‌شود. نتیجه در خط 32600 اظهارنامه همسر دریافت‌کننده می‌آید. مبلغ درآمد مستمری و مبلغ معلولیت هم به همین شکل می‌توانند منتقل شوند. اگر زوجی به دلیل به هم خوردن رابطه 90 روز یا بیشتر، در دوره‌ای که 31 دسامبر را در بر می‌گیرد، جدا از هم زندگی کرده باشند، انتقال مجاز نیست.

استان‌ها و قلمروها مبالغ سنی خودشان را تعیین می‌کنند

هر استان و قلمرو به‌جز کبک یک مبلغ سنی استانی یا قلمرویی دارد که CRA آن را فهرست کرده است.³ ساکنان کبک از قواعد Revenu Québec پیروی می‌کنند، و یوکان همان مبلغ اظهارنامه فدرال را به کار می‌برد.³ بقیه ارقام خودشان را دارند. مبلغ سنی بریتیش کلمبیا برای سال 2025،

\$5,799 و برای سال 2026، \$5,927 است. این مبلغ وقتی درآمد در سال 2025 از \$43,169 و در سال 2026 از \$44,119 بگذرد کم می‌شود.¹

برای سال 2025، درآمدی که مبالغ استانی در آن به صفر می‌رسند از \$52,602 در مانیتوبا تا \$127,542 در نوناووت است.³ یک ساکن مانیتوبا با درآمد خالص \$52,602 در سال 2025 هیچ مبلغ سنی استانی برایش نمی‌ماند. طبق فرمول فدرال، همین درآمد هنوز \$7,966 از مبلغ سنی فدرال را باقی می‌گذارد. پس هر مبلغ سنی جداگانه، با آستانه خودش و نقطه پایان خودش، در بخش‌های فدرال و استانی همان اظهارنامه حساب می‌شود.

یادداشت‌ها

1. مثال‌های این مقاله با ارقام 2026 حساب شده‌اند. همه عوامل دیگر یک اظهارنامه واقعی را نادیده می‌گیرند.
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)

2. جدول مبالغ تعدیل‌شده تورمی برای 2023 تا 2026، شامل مبلغ سنی و آستانه درآمد خالص آن. Canada Revenue Agency, "Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts", page modified 2026-03-12.

[es/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html](https://www.cra.ca/en/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html)
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

3. ارقام این صفحه برای سال مالیاتی 2025 است. نقطه صفر سال 2026 که در این مقاله آمده محاسبه خود ماست: Canada Revenue Agency, "Line 30100 – Age amount", page modified 2026-07-29.

[/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-30100-amount.html](https://www.cra.ca/en/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-30100-amount.html)
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)

4. بند 118(2)، اعتبار سنی (Age credit). ارقام دلاری قانون هر سال برای تورم تعدیل می‌شوند؛ CRA ارقام فعلی را منتشر می‌کند. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act, section 118", current. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-118.html> to 2026-02-18. (تاریخ دسترسی 2026-10-06)

5. بند 248(1) «درصد مناسب» (appropriate percentage) را که در اعتبار سنی به کار می‌رود، پایین‌ترین نرخ مالیات فدرال آن سال تعریف می‌کند. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act, section 248", current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-248.html> (تاریخ دسترسی 2026-10-06)

6. ارزش دلاری اعتبار در این مقاله (\$21، \$1,289 و \$411) محاسبه خود ما با نرخ 14 درصد است. Canada Revenue Agency, "Current year tax rates and income brackets (2026)", page modified 2026-06-25. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/tax-rates-brackets/current-year.html> (تاریخ دسترسی 2026-10-06)

7. 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)
8. 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)
9. Canada Revenue Agency, "Line 32600 – Amounts transferred from your spouse or common-law
partner", page modified 2026-08-31
tax-return/deductions-credits-expenses/line-32600-amounts-transferred-your-spouse-common-law-partner.html
(تاریخ دسترسی 2026-10-06)
10. Province of British Columbia, "B.C. basic personal income tax credits", last updated April 20
2026. <https://www2.gov.bc.ca/gov/content/taxes/income-taxes/personal/credits/basic>
(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.