چه چیزی برای مکمل درآمد تضمینی (GIS) درآمد حساب می‌شود و چه چیزی کنار گذاشته می‌شود

برای مکمل درآمد تضمینی (GIS)، درآمد طبق قانون مالیات بر درآمد (Income Tax Act) محاسبه می‌شود، سپس خودِ مستمری امنیت سالمندی (OAS) و GIS از آن کم می‌شوند. طرح بازنشستگی کانادا (CPP)، مستمری‌های محل کار، برداشت از RRSP، بهره و سود سرمایه حساب می‌شوند، اما برداشت از TFSA حساب نمی‌شود. $5,000 اول درآمد کار معاف است، به‌علاوه نیمی از $10,000 بعدی.

تاریخ آخرین بررسی: 30-10-2026. خواندن آنلاین:
https://oasguide.ca/fa/library/what-counts-as-income-for-gis

نقطه شروع قانون امنیت سالمندی، درآمد از نظر مالیاتی است

ماده 2 قانون امنیت سالمندی (Old Age Security Act) درآمد یک سال تقویمی را درآمدی تعریف می‌کند که طبق قانون مالیات بر درآمد (Income Tax Act) محاسبه می‌شود، با فهرست کوتاهی از تعدیل‌ها.[1] مهم‌ترین تعدیل، مزایایی را که طبق خودِ قانون امنیت سالمندی پرداخت می‌شوند کنار می‌گذارد، که شامل مستمری OAS، مکمل درآمد تضمینی (GIS) و کمک‌هزینه (Allowance) است.[1] همین بند، مزایای فوت طرح بازنشستگی کانادا (CPP) و برخی پرداخت‌های کمک اجتماعی (social assistance) را هم کنار می‌گذارد.

در عمل، این رقم از اظهارنامه مالیاتی فدرال شروع می‌شود. سرویس کانادا (Service Canada) هر پرداخت GIS را هر سال با استفاده از همین اظهارنامه بازبینی می‌کند.[2] مبلغ به وضعیت تأهل و درآمد سال قبل بستگی دارد، که برای یک زوج یعنی درآمد مشترک آن‌ها.[3]

بیشتر درآمدهای بازنشستگی مشمول مالیات حساب می‌شوند

سرویس کانادا در صفحه مربوط به درخواست کمک‌هزینه، فهرستی از درآمدهایی که باید گزارش شوند منتشر می‌کند. کمک‌هزینه پرداخت مرتبطی است که طبق همین قانون پرداخت می‌شود، پس تعریف درآمد در ماده 2 برای آن هم اعمال می‌شود.[14] این فهرست شامل این موارد است:

- مزایای CPP یا طرح بازنشستگی کبک (QPP).
- مستمری‌های دیگر، از جمله مستمری‌های خصوصی، مستمری بازنشستگی کارکنان

(superannuation) و مستمری‌های خارجی.

• برداشت از طرح‌های پس‌انداز بازنشستگی ثبت‌شده (RRSP).

• مزایای بیمه اشتغال (EI).

• بهره و سایر درآمدهای سرمایه‌گذاری.

• سود سرمایه و سود سهام مشمول مالیات شرکت‌های کانادایی.

• درآمد خالص اجاره و درآمد خالص اشتغال یا خوداشتغالی.

این فهرست نامی از صندوق‌های درآمد بازنشستگی ثبت‌شده (RRIF) نمی‌برد. سازمان درآمد کانادا (CRA) می‌خواهد پرداخت‌های RRIF همراه با مستمری‌های سالیانه (annuity) و سایر مستمری‌ها در خط 11500 اظهارنامه مالیاتی گزارش شوند. پس پرداخت‌های RRIF بخشی از درآمد از نظر مالیاتی است که قانون از آن شروع می‌کند.[1]

مستمری‌های خارجی حتی وقتی طبق یک پیمان مالیاتی در کانادا معاف از مالیات باشند، حساب می‌شوند. راهنمای سرویس کانادا برای اظهارنامه درآمد (statement of income) GIS می‌گوید کل مبلغ مزایا گزارش می‌شود، از جمله مزایای تأمین اجتماعی و پرداخت‌های معوقه. مبالغ به دلار کانادا نوشته می‌شوند. راهنمای مرجع (OAS reference guide) OAS می‌افزاید که درآمد از کشور دیگر هر سال، به واحد پولی که با آن پرداخت می‌شود، به سرویس کانادا گزارش می‌شود.

چند نوع پول در محاسبه GIS کنار گذاشته می‌شود

همان صفحه سرویس کانادا درآمدهای معاف را هم فهرست می‌کند.[4] از جمله موارد آن فهرست این‌ها هستند:

• پرداخت‌های OAS، GIS، کمک‌هزینه و کمک‌هزینه بازماندگان (Allowance for the Survivor).

• پرداخت‌های معوقه CPP یا QPP برای سال‌های قبل.

• کمک‌هزینه فوت CPP و مزایای فرزندان CPP.

• جایزه‌های قرعه‌کشی و ارث.

• درآمد داخل حساب پس‌انداز معاف از مالیات (TFSA).

CRA درباره TFSA از این هم فراتر می‌رود. می‌گوید می‌توان هر زمان از TFSA پول برداشت، بدون اینکه بر واجد شرایط بودن برای مزایای فدرال اثر بگذارد، و OAS و GIS را در میان این مزایا نام می‌برد. درآمدی که داخل حساب به دست می‌آید هم بر این مزایا اثری ندارد. در مقابل، برداشت از RRSP در فهرست سرویس کانادا از درآمدهایی که باید گزارش شوند آمده است.[4]

درآمد کار معافیت جداگانه‌ای تا $10,000 دارد

کار با دستمزد با درآمد مستمری فرق دارد. برای ماه‌های پس از ژوئن 2020، قانون $5,000 اول مجموع درآمد اشتغال و خوداشتغالی را کنار می‌گذارد.[1] سپس نیمی از مبلغ بالاتر از $5,000 را، تا $5,000 دیگر، کنار می‌گذارد. جدول فصلی مبالغ مزایا همین قاعده را شرح می‌دهد.

ارقام زیر فقط نمونه‌ای از محاسبه است. اگر کسی از یک کار پاره‌وقت $12,000 درآمد داشته باشد، $5,000 اول آن کنار گذاشته می‌شود، به‌علاوه نیمی از $7,000 باقی‌مانده، یعنی $3,500. پس محاسبه GIS فقط $3,500 از این درآمد کار را حساب می‌کند. درآمد بالاتر از $15,000 معافیت را از $10,000 بیشتر نمی‌کند.

زوج‌ها با یک سقف درآمد مشترک سنجیده می‌شوند

برای یک زوج، سقف درآمد به مجموع درآمد سالانه هر دو نفر اعمال می‌شود.[1] این سقف به آنچه نفر دیگر می‌گیرد هم بستگی دارد. از اکتبر تا دسامبر 2026، سقف‌های درآمد سالانه این‌ها هستند: [1]

• مجرد، بیوه یا مطلقه: $23,112، برای حداکثر GIS به مبلغ $1,138.90 در ماه.

• همسر یا شریک زندگی مستمری کامل OAS می‌گیرد: $30,528 درآمد مشترک، برای حداکثر $685.56 در ماه.

• همسر یا شریک زندگی کمک‌هزینه می‌گیرد: $42,768 درآمد مشترک، برای حداکثر $685.56 در ماه.

• همسر یا شریک زندگی OAS نمی‌گیرد: $55,392 درآمد مشترک، برای حداکثر $1,138.90 در ماه.

در این سقف‌ها، مستمری OAS و بخش معاف درآمد کار حساب نمی‌شوند. پس کسی که نزدیک یک سقف است ممکن است در مجموع پول بیشتری از آنچه سقف نشان می‌دهد

دریافت کند. این ارقام هر فصل از نو تعیین می‌شوند، و جدول فصل بعد ممکن است متفاوت باشد.

پس از کاهش درآمد، می‌توان به جای درآمد سال گذشته از برآورد استفاده کرد

چون GIS از درآمد سال قبل استفاده می‌کند، بازنشستگی تازه ممکن است باعث شود این رقم از درآمد فعلی بالاتر باشد. سرویس کانادا می‌گوید دریافت‌کننده وقتی درآمدش به دلیل بازنشستگی کمتر شده، می‌تواند با آن تماس بگیرد. همین در مورد کم شدن یا قطع شدن یک مستمری دیگر هم صدق می‌کند.[2] در این موارد، سرویس کانادا می‌تواند از برآورد درآمد سال جاری استفاده کند.[2]

برخی موارد در فهرست‌های منتشرشده نیستند، مانند یک پرداخت یک‌باره از نوعی غیرمعمول. سرویس کانادا تصمیم می‌گیرد آن درآمد چطور حساب شود، و CRA می‌تواند توضیح دهد که در اظهارنامه چطور می‌آید. OAS Guides قوانین منتشرشده را شرح می‌دهد و درآمد هیچ‌کس را ارزیابی نمی‌کند.

یادداشت‌ها

1. تعریف «income» (درآمد) در ماده 2، به‌ویژه بندهای (b.1) و (c) را ببینید. Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9), section 2”, last amended on 2022-06-23. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/o-9/page-1.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

2. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Receiving your benefit”, page modified 2026-10-08.
ada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/while-receiving.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

3. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: How much you could receive”, page modified 2026-09-29.
ada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

4. بخش «How to determine your income» (چگونه درآمد خود را تعیین کنید) را ببینید. Government of Canada, “Allowance: Apply”, page modified 2026-10-09.
da.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/allowance/apply.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

5. Canada Revenue Agency, “Pension and savings plans income”, page modified 2026-01-20.
s/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/pension-savings-plans-income.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

6. راهنمای خط 2: مستمری‌های خارجی، حتی اگر طبق پیمان مالیاتی معاف باشند، به طور کامل گزارش می‌شوند، از

جمله مزایای تأمین اجتماعی و پرداخت‌های معوقه، به دلار کانادا. Service Canada, “Statement of Income for the GIS, the Allowance or the Allowance for the Survivor (ISP-3026), with instructions (ISP-3026A)”, form version 2026-01-29.
https://catalogue.servicecanada.gc.ca/apps/EForms/pdf/en/ISP-3026.pdf (تاریخ دسترسی 2026-10-30)

7. می‌گوید درآمد از کشور دیگر باید هر سال، به واحد پولی که با آن پرداخت می‌شود، به سرویس کانادا گزارش شود. Service Canada, “Old Age Security reference guide (ISP-3550A)”, form version 2026-10-01.
https://catalogue.servicecanada.gc.ca/apps/EForms/pdf/en/ISP-3550A.pdf (تاریخ دسترسی 2026-10-30)

8. 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 10-10-2026)

9. جدول 5 و پانویس 6 آن، که می‌گوید در سقف‌های درآمد، مستمری $5,000 ،OAS اول درآمد اشتغال یا خوداشتغالی، و 50 درصد چنین درآمدی میان $5,000 و $15,000 حساب نمی‌شوند. Government of Canada (Employment and Social Development Canada), “Maximum Benefit Amounts and Related Figures: CPP (2026) and OAS (October to December 2026)”, page modified 2026-09-29.
en/employment-social-development/programs/pensions/pension/statistics/2026-quarterly-october-december.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

10. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Do you qualify”, page modified 2026-10-21.
w.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html (تاریخ دسترسی 30-10-2026)

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.