چرا از پرداخت امنیت سالمندی (OAS) پول کم می‌شود، و برگه مالیاتی کجا آن را نشان می‌دهد

پرداخت ماهانه مستمری امنیت سالمندی (OAS) ممکن است به دلیل مالیات بازپس‌گیری OAS، مالیات بر درآمدی که خود فرد خواسته کسر شود، یا بازپس‌گیری یک اضافه‌پرداخت قبلی کمتر باشد. مالیات بازپس‌گیری که از ژوئیه 2026 تا ژوئن 2027 کسر می‌شود، بر پایه آن بخش از درآمد خالص جهانی سال 2025 است که از $93,454 بیشتر باشد. برگه T4A(OAS) هر مبلغ را در کادر جداگانه‌ای نشان می‌دهد.

تاریخ آخرین بررسی: 10-10-2026. خواندن آنلاین:
https://oasguide.ca/fa/library/why-money-is-taken-off-my-oas

سه نوع کسر می‌تواند پرداخت OAS را کم کند

مستمری ناخالص OAS و مبلغی که هر ماه واریز می‌شود همیشه یک رقم نیستند. برگه سالانه T4A(OAS) کادرهای جداگانه‌ای برای مستمری ناخالص پرداخت‌شده، مستمری خالص پرداخت‌شده، اضافه‌پرداخت بازپس‌گرفته‌شده و مالیات بر درآمد کسرشده دارد.[1] این کادرها با سه دلیل معمول کوچک‌تر بودن پرداخت جور درمی‌آیند:

• مالیات بازپس‌گیری مستمری OAS، که اغلب clawback نامیده می‌شود، و به دلیل درآمد یک سال قبل‌تر کسر می‌شود.

• مالیات بر درآمد فدرال داوطلبانه که فرد از سرویس کانادا (Service Canada) خواسته کسر کند.

• پولی که به دلیل اضافه‌پرداخت در یک دوره قبلی بازپس گرفته می‌شود.

هر کدام به شکل متفاوتی رسیدگی می‌شود، و هر کدام را اداره متفاوتی تغییر می‌دهد. مالیات بازپس‌گیری به سازمان درآمد کانادا (CRA) مربوط است. کسرهای داوطلبانه با سرویس کانادا تنظیم می‌شوند.[2]

مالیات بازپس‌گیری بر پایه درآمد یک سال قبل‌تر است

مالیات بازپس‌گیری وقتی اعمال می‌شود که درآمد خالص جهانی از یک سقف سالانه بالاتر باشد.

فرد 15 درصد مبلغ بالاتر از سقف را پس می‌دهد.[3] جدول دولت هر سال درآمدی را به یک دوره بازپس‌گیری 12 ماهه، از ژوئیه تا ژوئن، مربوط می‌کند.[3]

• درآمد 2024، سقف $90,997: کسر از ژوئیه 2025 تا ژوئن 2026.

• درآمد 2025، سقف $93,454: کسر از ژوئیه 2026 تا ژوئن 2027.

• درآمد 2026، سقف $95,323: کسر از ژوئیه 2027 تا ژوئن 2028.

Canada.ca توضیح می‌دهد که مبلغ بازپرداخت بر ماه‌ها تقسیم می‌شود و به عنوان مالیات بازپس‌گیری از پرداخت‌های OAS کسر می‌شود. نامه‌ای فرد را از کسرهایی که برداشته می‌شود باخبر می‌کند.[3] همین فاصله زمانی توضیح می‌دهد چرا یک کسر ممکن است در ژوئیه شروع شود، مدت‌ها پس از به دست آمدن درآمد. کسرهایی که در نیمه اول 2027 برداشته می‌شوند هنوز بر پایه درآمد 2025 هستند، یعنی دو سال قبل‌تر.

نمونه خود دولت درآمد $100,000 در سال 2025 را به کار می‌برد. مبلغ بالاتر از $93,454 برابر $6,546 است، و 15 درصد آن برای دوره ژوئیه 2026 تا ژوئن 2027 می‌شود $981.90.[3] اگر این مبلغ بر 12 ماه پخش شود، حدود $81.83 در ماه می‌شود، که فقط نمونه‌ای از محاسبه است.

اظهارنامه مالیاتی، مالیات بازپس‌گیری سال را نهایی می‌کند

کسرهای ماهانه پیش‌پرداخت مالیات هستند، نه رقم نهایی. CRA می‌گوید مالیات بازپس‌گیری که از مزایای OAS سال 2025 کسر شده، در کادر 22 برگه T4A(OAS) سال 2025 می‌آید.[4] این مبلغ به عنوان کسر (deduction) در خط 23200 وارد نمی‌شود. به جای آن، بازپرداخت سال با جدول خط 23500 محاسبه می‌شود، و مبلغ کادر 22 در خط 43700 وارد می‌شود.[4]

خط 43700 خط کل مالیات بر درآمد کسرشده است، جایی که مبالغ کادر مالیات بر درآمد کسرشده در همه برگه‌های کانادایی با هم جمع می‌شوند. پس مالیات بازپس‌گیری که از قبل کسر شده، مالیات پرداخت‌شده به حساب می‌آید. سپس اظهارنامه، بازپرداخت واقعی را بر پایه درآمد خود همان سال تعیین می‌کند.

هر کادر برگه T4A(OAS) کاربرد خودش را دارد

مشخصات فنی تسلیم الکترونیکی CRA نام کادرهای این برگه را می‌آورد. کادر 18 مستمری خالص پرداخت‌شده، کادر 19 مستمری ناخالص پرداخت‌شده، کادر 20 اضافه‌پرداخت بازپس‌گرفته‌شده، کادر 21 مکمل‌های خالص پرداخت‌شده، و کادر 22 مالیات بر درآمد کسرشده

است.[1] در اظهارنامه، مبلغ کادر 18 در خط 11300 می‌آید.

CRA کادر 20 را مبالغی توصیف می‌کند که به دلیل اضافه‌پرداخت در یک دوره قبلی از مستمری OAS بازپس گرفته شده‌اند. کسری که به این دلیل انجام می‌شود از مالیات جداست. سرویس کانادا برگه را در فوریه برای کسانی پست می‌کند که برای دیدن آنلاین آن ثبت‌نام نکرده‌اند. کسانی که ثبت‌نام کرده‌اند می‌توانند آن را در حساب «سرویس کانادای من» (My Service Canada Account) ببینند.[2]

درآمد کمتر در سال جاری می‌تواند پشتوانه درخواست کاهش کسر باشد

کسر از مبدأ از درآمد یک سال قدیمی‌تر پیروی می‌کند، که ممکن است بسیار بیشتر از درآمد پس از بازنشستگی باشد. CRA می‌گوید کسی که درآمد خالص 2025 او بالاتر از سقف بوده، اگر انتظار دارد درآمد خالص 2026 او به‌طور قابل‌توجهی کمتر باشد، می‌تواند درخواست چشم‌پوشی (waiver) بدهد.[4] در آن صورت سرویس کانادا مالیاتی را که از مبدأ کسر می‌شود، از ژوئیه 2026 کمتر می‌کند.[4]

این درخواست به‌صورت کتبی به CRA داده می‌شود، با فرم T1213(OAS)، Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source (درخواست کاهش مالیات بازپس‌گیری امنیت سالمندی از مبدأ).[4] Canada.ca همچنین می‌گوید کسی که این کسرها برایش مشکل مالی جدی ایجاد می‌کند، می‌تواند از CRA بخواهد وضعیتش را بررسی کند.[3]

کسر داوطلبانه مالیات بر درآمد فقط با درخواست شروع می‌شود

سرویس کانادا برای کسانی که در کانادا زندگی می‌کنند، مالیات بر درآمد را به‌طور خودکار از OAS کسر نمی‌کند. کسی که کسر ماهانه نخواهد، ممکن است هنگام تسلیم اظهارنامه مجبور به پرداخت مالیات شود.[2] کسرها را می‌توان در حساب «سرویس کانادای من» شروع یا تغییر داد. همچنین می‌توان آن‌ها را روی کاغذ، با فرم Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for CPP and OAS (ISP3520OAS) درخواست کرد.[2]

برای کسانی که خارج از کانادا زندگی می‌کنند، بسته به کشور، تا 25 درصد مالیات غیرمقیم به‌طور خودکار کسر می‌شود.[2] در این حالت، کوچک‌تر بودن پرداخت ممکن است به دلیل مالیات غیرمقیم باشد نه مالیات بازپس‌گیری. راهنمای بازپس‌گیری OAS در این سایت سقف‌ها را با جزئیات بیشتری توضیح می‌دهد. پرسش درباره یک کسر مشخص را باید از CRA یا سرویس کانادا پرسید، که پرونده را در اختیار دارند.

یادداشت‌ها

1. Canada Revenue Agency, “T4A(OAS), Statement of Old Age Security (T619 electronic filing specifications, 2026)”, page modified 2026-02-03.
services/filing-information-returns-electronically-t4-t5-other-types-returns-overview/t619-2026/t4aoas-2026.html
(تاریخ دسترسی 10-10-2026)

2. Government of Canada, “Managing your taxes (CPP and OAS)”, page modified 2026-05-25.
https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/taxes.html (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

3. 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 10-10-2026)

4. Canada Revenue Agency, “Line 23500 - Social benefits repayment”, page modified 2026-01-20.
eturn/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-23500-social-benefits-repayment.html
(تاریخ دسترسی 10-10-2026)

5. Canada Revenue Agency, “Line 43700 - Total income tax deducted”, page modified 2026-01-20.
turn/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-43700-total-income-tax-deducted.html
(تاریخ دسترسی 10-10-2026)

6. Canada Revenue Agency, “Line 11300 - Old age security (OAS) pension”, page modified 2026-01-20.
ut-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/line-11300-old-security-pension-oas.html
(تاریخ دسترسی 10-10-2026)

7. Canada Revenue Agency, “T1213OAS Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source”, page modified 2026-09-03.
https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1213oas.html
(تاریخ دسترسی 10-10-2026)

8. Service Canada, “Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions - CPP/OAS (ISP3520OAS), form detail”, no date shown on page.
https://catalogue.servicecanada.gc.ca/content/EForms/en/Detail.html?Form=ISP3520OAS (تاریخ دسترسی 10-10-2026)

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.