

Prendere il CPP a 60 anni: la riduzione, il limite di 12 mesi e il lavoro dopo i 60

Una pensione di vecchiaia del Piano pensionistico del Canada (Canada Pension Plan, CPP) che inizia a 60 anni è più bassa del 36% rispetto alla stessa pensione iniziata a 65 anni, e viene pagata a quell'importo per tutta la vita. L'inizio può essere annullato solo per iscritto entro 12 mesi, e tutto quello che è stato ricevuto va restituito. Chi continua a lavorare dopo i 60 anni può aggiungere al totale piccole prestazioni post-pensionamento a vita.

Ultimo controllo: 2026-10-06. Leggi online:
<https://oasguide.ca/it/library/cpp-at-60-what-changes>

Un breve articolo del regolamento limita per quanto tempo resta aperta la scelta

L'articolo 46.2 del Regolamento sul Piano pensionistico del Canada (Canada Pension Plan Regulations) permette a chi ha iniziato una pensione di vecchiaia del Piano pensionistico del Canada (CPP) di chiederne l'annullamento.¹ La richiesta deve essere fatta per iscritto, ed entro 12 mesi dall'inizio dei pagamenti.¹ La pagina di Service Canada sul ricevimento della pensione aggiunge che tutto il reddito CPP già ricevuto va restituito.² Passata quella finestra, la data di inizio resta quella. La pensione viene pagata per il resto della vita della persona,³ e l'adeguamento fissato all'inizio fa parte di ogni pagamento.

Per chi inizia a 60 anni, quell'adeguamento è la riduzione più grande che il piano consente. Una decisione presa in un solo mese a 60 anni può quindi cambiare il reddito fino agli ottanta e ai novant'anni di età. Chi inizia a 60 anni e vive fino a 90 riceve l'importo ridotto in 360 pagamenti mensili.

Iniziare a 60 anni abbassa ogni pagamento del 36%

La riduzione è calcolata mese per mese. Service Canada afferma che i pagamenti diminuiscono dello 0,6% per ogni mese prima dei 65 anni, cioè del 7,2% all'anno.⁴ Iniziare cinque anni interi prima dà il taglio massimo del 36%.⁴ La percentuale si applica alla pensione della persona stessa, quindi la perdita in dollari dipende da quanto ha versato al piano durante la vita lavorativa.

La maggior parte delle pensioni è molto sotto il massimo. Nel 2026 la pensione mensile massima per chi inizia a 65 anni è di \$1,507.65. La pensione media nuova a 65 anni a luglio 2026 era di \$858.34.⁵ Per una persona la cui pensione a 65 anni sarebbe di \$800 al mese, un inizio a 60 anni pagherebbe \$512 al mese. Quella cifra è un esempio, ma la differenza di \$288 al mese è ciò che un taglio del 36% fa a qualsiasi pensione da \$800.

Aspettare i 70 anni fa più che raddoppiare il pagamento disponibile a 60

Il piano premia l'attesa dopo i 65 anni a un tasso un po' più alto di quello con cui riduce un inizio anticipato. I pagamenti aumentano dello 0,7% per ogni mese dopo i 65 anni, cioè dell'8,4% all'anno, fino al 42% a 70 anni.⁴ Dopo i 70 anni non c'è nessun ulteriore aumento.⁴ Per la stessa pensione da \$800, un inizio a 70 anni pagherebbe \$1,136 al mese. È più del doppio dei \$512 pagati dai 60 anni, perché i due adeguamenti si muovono in direzioni opposte partendo dalla stessa base.

L'importo più alto arriva dopo dieci anni senza pagamenti. Chi inizia a 60 anni incassa 120 pagamenti mensili prima che chi ha aspettato ne riceva il primo. A \$512 al mese fanno \$61,440, prima delle tasse e degli aumenti per il costo della vita. I \$624 in più al mese pagati dai 70 anni richiedono circa 99 mesi per recuperare quella somma. In questo esempio approssimativo, l'inizio più tardi conviene solo a chi vive oltre i 78 anni circa.

Service Canada descrive i tipi di situazione che indicano l'una o l'altra scelta. La sua pagina parla di un inizio anticipato per chi ha bisogno di

lavorare meno, o di chi ha bisogno dei soldi adesso per pagare debiti o finanziare i propri progetti per la pensione. Parla di un inizio più tardi per chi è in buona salute, si aspetta di vivere a lungo e ha altre fonti di reddito.⁴

Il lavoro dopo i 60 anni continua ad aggiungere al CPP con la prestazione post-pensionamento

Iniziare la pensione a 60 anni non mette fine ai contributi CPP per chi continua a lavorare. Le persone dai 60 ai 70 anni possono maturare una prestazione post-pensionamento (post-retirement benefit, PRB). Per averne diritto devono lavorare, versare contributi al CPP e ricevere una pensione di vecchiaia del CPP o del Piano pensionistico del Québec (Quebec Pension Plan, QPP).⁶ Sotto i 65 anni i contributi sono obbligatori per chi lavora e riceve la pensione. Dai 65 anni una persona può scegliere di smettere usando il modulo CPT30, che va al datore di lavoro e all'Agenzia delle entrate del Canada (Canada Revenue Agency, CRA).⁶

Ogni anno di contributi versati mentre si riceve la pensione crea una nuova PRB, che si aggiunge al reddito CPP totale della persona.⁷ Service Canada la descrive come una prestazione mensile a vita.⁶ Non serve fare domanda. Il diritto nasce dal gennaio successivo, e la prestazione viene pagata automaticamente, a meno che servano altre informazioni.⁸

Gli importi sono modesti. Nel 2026 l'importo massimo di una nuova PRB per una persona di 65 anni è di \$54.69 al mese, cioè il 2,5% della pensione CPP massima.⁷ L'importo dipende dai guadagni e dai contributi dell'anno e dall'età della persona al 1° gennaio dell'anno in cui inizia.⁷ Guadagni pari a metà del massimo annuale producono metà della prestazione massima, cioè \$27.35 a 65 anni.⁷ Cinque anni di lavoro tra i 60 e i 65 anni possono sommare cinque di queste prestazioni. Non eliminano la riduzione del 36%, ma alzano il totale mensile.

Le regole fissano tre cose e lasciano il resto alla persona

Le regole del CPP non dicono quale età di inizio sia adatta a una data persona. Fissano però tre cose:

- La dimensione della variazione per ogni mese prima o dopo i 65 anni.
- I 12 mesi, con restituzione totale, disponibili per annullare una pensione dopo che è iniziata.
- La prestazione post-pensionamento maturata con il lavoro e i contributi dopo l'inizio della pensione.

Salute, risparmi, altri redditi, i progetti del coniuge e i progetti di lavoro decidono il resto, insieme ai consulenti della persona stessa. Poiché annullare significa restituire ogni pagamento ricevuto, chi annulla entro i 12 mesi non tiene nessuno dei pagamenti dell'inizio anticipato. Le nostre guide sul Piano pensionistico del Canada e sul rinvio dell'OAS e del CPP spiegano come fare domanda e come si possono combinare i tempi delle due pensioni.

Note

1. Government of Canada, "Canada Pension Plan Regulations (C.R.C., c. 385), section 46.2, Cancellation of Benefit", current to 2024-11-26.
https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/C.R.C.,_c._385/page-5.html (consultato il 2026-10-06)
2. Government of Canada, "CPP retirement pension: Receiving your benefits", page modified 2026-06-18.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/receive-benefits.html> (consultato il 2026-10-06)
3. Government of Canada, "Canada Pension Plan", page modified 2026-09-29.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp.html> (consultato il 2026-10-06)
4. Government of Canada, "CPP retirement pension: When to start your pension", page modified 2026-10-02.
<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/when-start.html> (consultato il 2026-10-06)
5. Entrambi gli importi si riferiscono a una pensione che inizia a 65 anni. Il massimo vale nel 2026; la media è quella delle nuove pensioni di luglio 2026. Government of Canada,

“Canada Pension Plan: Pensions and benefits monthly amounts”, page modified 2026-09-29.

<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/payment-amounts.html> (consultato il 2026-10-06)

6. Government of Canada, “CPP Post-Retirement Benefit: Eligibility”, page modified 2026-01-09. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/eligibility.html> (consultato il 2026-10-06)

7. Government of Canada, “CPP Post-Retirement Benefit: How much you could receive”, page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/benefit-amount.html> (consultato il 2026-10-06)

8. Government of Canada, “CPP Post-Retirement Benefit: Apply”, page modified 2022-06-02. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/apply.html> (consultato il 2026-10-06)

OAS Guides è un servizio di informazione indipendente. Non facciamo parte del Governo del Canada né di Service Canada, e non siamo collegati a loro. Questo articolo offre informazioni generali, non consulenza legale o finanziaria. Non possiamo garantire alcun risultato per una domanda o un ricorso. Gli importi delle prestazioni cambiano di solito ogni tre mesi; questo articolo indica la data del nostro ultimo controllo.