

Compiere 71 anni con un RRSP: il minimo del RRIF, un coniuge più giovane e cosa conta come reddito

Un RRSP deve essere riscattato, trasferito in un RRIF o usato per comprare una rendita entro il 31 dicembre dell'anno in cui il titolare compie 71 anni. Un RRIF paga poi un minimo annuale fissato da una tabella della CRA, che parte dal 5,28% del saldo a 71 anni. Ogni dollaro prelevato da un RRIF conta come reddito per il Supplemento di reddito garantito e per l'imposta di recupero dell'OAS.

Ultimo controllo: 2026-10-06. Leggi online: <https://oasguide.ca/it/library/rrsp-to-rrif-at-71>

Un RRSP deve cambiare forma entro la fine dell'anno in cui il titolare compie 71 anni

Un piano di risparmio pensionistico registrato (registered retirement savings plan, RRSP) è fatto per accumulare risparmi, non per pagarli per tutta la vita. L'Agenzia delle entrate del Canada (Canada Revenue Agency, CRA) dice che nell'anno in cui una persona compie 71 anni deve scegliere una di tre opzioni per i suoi RRSP ¹. La scadenza è il 31 dicembre di quell'anno.

- Il titolare può prelevare i soldi. L'emittente dell'RRSP trattiene l'imposta, e l'importo viene dichiarato come reddito alla riga 12900 della dichiarazione di quell'anno ¹².
- Il titolare può trasferirli in un fondo di reddito pensionistico registrato (registered retirement income fund, RRIF). Un RRIF è un piano che paga una somma ogni anno. Su un trasferimento diretto non viene trattenuta nessuna imposta ¹.
- Il titolare può usarli per comprare una rendita, cioè un contratto che paga un reddito fisso. Nemmeno sull'acquisto viene trattenuta imposta ¹.

La seconda e la terza opzione rinviando l'imposta, non la evitano. I pagamenti che escono da un RRIF o da una rendita sono tassati nell'anno in cui vengono ricevuti ¹. Un prelievo totale porta tutto il saldo nella dichiarazione di un solo anno, il che può far salire l'aliquota su una parte di esso e incidere per quell'anno sulle prestazioni legate al reddito.

Il minimo del RRIF inizia nell'anno successivo all'apertura del RRIF

Un RRIF non ha nessun pagamento obbligatorio nell'anno in cui viene aperto. La CRA dice che il minimo annuale inizia nell'anno successivo a quello in cui il RRIF è stato aperto ³. Chi converte a 71 anni prende quindi un primo pagamento obbligatorio nell'anno in cui compie 72 anni. Prelevare più del minimo è permesso, prelevare meno no ³.

Il minimo è il valore del RRIF al 1° gennaio, moltiplicato per un fattore legato all'età del titolare all'inizio dell'anno ³⁴. La CRA pubblica questi fattori in una tabella. Per la maggior parte dei RRIF la tabella indica questi fattori ⁴.

- A 71 anni: 0.0528, cioè il 5,28%.
- A 75 anni: 0.0582, cioè il 5,82%.
- A 80 anni: 0.0682, cioè il 6,82%.
- A 85 anni: 0.0851, cioè l'8,51%.
- A 90 anni: 0.1192, cioè l'11,92%.
- A 95 anni o più: 0.2000, cioè il 20%.

Un RRIF che vale \$100,000 al 1° gennaio, intestato a una persona che aveva 71 anni all'inizio di quell'anno, ha un minimo di \$5,280 per l'anno. Sotto i 71 anni il fattore è 1 diviso 90 meno l'età ⁴. A 65 anni viene 1 diviso 25, cioè il 4%.

L'età di un coniuge più giovane abbassa il minimo solo se viene scelta prima del primo pagamento

La CRA permette di calcolare il minimo sull'età del coniuge o del convivente di fatto invece che su quella del titolare ³. Un coniuge più giovane significa un fattore più piccolo e un prelievo obbligatorio più piccolo. Con le cifre qui sopra, un RRIF da \$100,000 basato su un coniuge di 65 anni ha un minimo di \$4,000 invece di \$5,280.

I tempi di questa scelta sono fissati dalla Legge sull'imposta sul reddito (Income Tax Act). L'età del coniuge può essere usata se il titolare la sceglie prima che sia stato fatto qualsiasi pagamento dal fondo ⁵. L'istituto finanziario che detiene il RRIF, chiamato gestore (carrier), calcola il minimo ogni anno ³.

L'età del coniuge fissa soltanto il minimo obbligatorio. Il titolare può comunque prelevare di più in qualsiasi anno, e i soldi restano suoi.

L'imposta viene trattenuta solo sulla parte oltre il minimo

Il gestore non trattiene l'imposta sul reddito dall'importo minimo. L'imposta viene trattenuta dai pagamenti che superano il minimo ⁶. Fuori dal Québec la CRA fissa queste aliquote per quella parte in più ⁶:

- 10% sugli importi fino a \$5,000.
- 20% sugli importi oltre \$5,000 e fino a \$15,000.
- 30% sugli importi oltre \$15,000.

Per i residenti del Québec le aliquote federali sono 5%, 10% e 15% ⁶. La trattenuta è un anticipo, non l'importo definitivo dell'imposta. L'imposta vera dipende dal reddito totale dell'anno e si regola con la dichiarazione dei redditi. Chi prende solo il minimo può dover pagare qualcosa al momento della dichiarazione, perché durante l'anno non è stato trattenuto niente.

I pagamenti del RRIF contano come reddito per il GIS e per l'imposta di recupero dell'OAS

I pagamenti del RRIF vengono dichiarati su un modulo T4RIF e vanno alla riga 11500 o alla riga 13000 della dichiarazione ³. Da quel momento sono reddito ordinario. Due prestazioni federali per gli anziani guardano quel reddito.

Il Supplemento di reddito garantito (Guaranteed Income Supplement, GIS) è un pagamento mensile per le persone con un reddito basso che ricevono la Sicurezza della vecchiaia (Old Age Security, OAS). La Legge sulla sicurezza della vecchiaia (Old Age Security Act) misura il reddito come viene calcolato secondo la Legge sull'imposta sul reddito, meno un breve elenco di voci, tra cui l'OAS e il GIS stessi ⁷. I prelievi dal RRIF non sono in quell'elenco. Service Canada indica il limite di reddito del GIS per una persona sola in meno di \$23,112 all'anno per i pagamenti da ottobre a dicembre 2026, in base al reddito del 2025 ⁸. Il GIS si basa sul reddito dell'anno precedente ⁹, quindi un grosso prelievo dal RRIF può abbassare il GIS pagato un anno dopo.

L'imposta di recupero dell'OAS, spesso chiamata clawback, riprende il 15% del reddito netto oltre una soglia annuale ¹⁰. La soglia è di \$93,454 per i redditi del 2025 e di \$95,323 per i redditi del 2026 ¹⁰. Ogni pagamento del RRIF fa parte di quel reddito netto, quindi una grossa somma una tantum può portare il reddito sopra la soglia. L'imposta di recupero viene poi trattenuta dai pagamenti dell'OAS nel periodo da luglio a giugno successivo.

Il minimo è il meno che deve uscire ogni anno. Quanto prelevare oltre quello, e in quali anni, dipende dagli altri redditi di ciascuno, e quella decisione spetta al titolare del RRIF e ai suoi consulenti.

Note

1. Canada Revenue Agency, "Options for your own RRSPs", page modified 2025-01-03. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html> (consultato il 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, "Withdrawing from your own RRSPs", page modified 2026-01-29. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html> (consultato il 2026-10-06)

3. La stessa pagina dice che il reddito da RRIF ricevuto a 65 anni o più può essere usato per richiedere l'importo per reddito da pensione. 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> (consultato il 2026-10-06)
4. Fattori presi dalla colonna per i RRIF diversi da quelli anteriori a marzo 1986 e dai RRIF qualificati. Quei piani più vecchi usano fattori diversi ad alcune età. Canada Revenue Agency, "Chart: Prescribed factors", page modified 2025-10-01. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/businesses/topics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html> (consultato il 2026-10-06)
5. Definizione di «importo minimo» (minimum amount) nel comma 146.3(1). Justice Laws Website, Government of Canada, "Income Tax Act, section 146.3", current to 2026-09-21. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.3.html> (consultato il 2026-10-06)
6. Canada Revenue Agency, "RC4157, Deducting Income Tax on Pension and Other Income, and Filing the T4A Slip and Summary", Rev. 25, page modified 2026-01-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html> (consultato il 2026-10-06)
7. Definizione di «reddito» (income) nell'articolo 2. Justice Laws Website, Government of Canada, "Old Age Security Act, section 2", consolidated version. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/section-2.html> (consultato il 2026-10-06)
8. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: Do you qualify", page modified 2026-10-01. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html> (consultato il 2026-10-06)
9. 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> (consultato il 2026-10-06)
10. 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> (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.