

Un TFSA dopo i 60 anni: prelievi che il GIS e l'imposta di recupero dell'OAS non contano

I soldi prelevati da un conto di risparmio esentasse (Tax-Free Savings Account, TFSA) non sono tassati e non contano come reddito per il Supplemento di reddito garantito o per l'imposta di recupero dell'OAS. Un TFSA non ha un limite massimo di età né un prelievo annuale obbligatorio. Il limite di contribuzione per il 2026 è di \$7,000, e gli importi prelevati vengono riaggiunti allo spazio di contribuzione il 1° gennaio dell'anno successivo.

Ultimo controllo: 2026-10-06. Leggi online: <https://oasguide.ca/it/library/tfsa-after-60>

Un prelievo dal TFSA resta fuori dal reddito che determina il GIS e l'imposta di recupero

Due prelievi di \$5,000 ciascuno, fatti lo stesso giorno da una persona di 70 anni, possono avere risultati molto diversi. Uno viene da un fondo di reddito pensionistico registrato (registered retirement income fund, RRIF), l'altro da un conto di risparmio esentasse (Tax-Free Savings Account, TFSA). Secondo le regole dell'Agenzia delle entrate del Canada (Canada Revenue Agency, CRA), i pagamenti del RRIF vanno dichiarati come reddito nella dichiarazione dei redditi ¹. I prelievi dal TFSA, e gli interessi, i dividendi e le plusvalenze maturati nel conto, sono in genere esentasse ².

La CRA dice che i TFSA non hanno effetti sulla pensione di Sicurezza della vecchiaia (Old Age Security, OAS) né sul Supplemento di reddito garantito (Guaranteed Income Supplement, GIS) ². Dice anche che i soldi si possono prelevare in qualsiasi momento, per qualsiasi motivo, senza toccare il diritto alle prestazioni e ai crediti federali ². Il GIS è un pagamento mensile per le persone con un reddito basso che ricevono l'OAS.

Questo conta perché il GIS viene calcolato sul reddito dell'anno precedente ³. Per ricevere i pagamenti del GIS da ottobre a dicembre 2026, una persona sola, vedova o divorziata deve avere un reddito del 2025 inferiore a \$23,112 ³. Un prelievo dal RRIF si aggiunge a quel reddito e può abbassare il GIS pagato l'anno dopo. Un prelievo dal TFSA della stessa cifra no.

L'imposta di recupero dell'OAS, spesso chiamata clawback, riprende il 15% del reddito netto sopra una soglia annuale, che è di \$93,454 per i redditi del 2025 e di \$95,323 per i redditi del 2026 ⁴. Poiché la CRA dice che il reddito di un TFSA non influisce sulle prestazioni federali legate al reddito ², un prelievo dal TFSA non fa aumentare nemmeno l'imposta di recupero.

Un TFSA non ha un limite massimo di età né prelievi obbligatori

Per aprire un TFSA bisogna essere residenti in Canada ai fini fiscali, avere almeno 18 anni e avere un numero di assicurazione sociale (Social Insurance Number) valido ⁵. La CRA indica un'età minima ma nessuna età massima. La Legge sull'imposta sul reddito (Income Tax Act) fissa a 18 anni l'età minima del titolare di un TFSA ⁶.

Un RRIF funziona in modo diverso. A partire dall'anno successivo all'apertura di un RRIF, al titolare deve essere pagato ogni anno un importo minimo ¹. Un TFSA non ha nessun pagamento minimo di questo tipo, e i soldi possono restare nel conto per tutta la vita.

Per chi ha più di 71 anni le due regole si possono usare insieme. Un pagamento del RRIF che non serve per le spese di tutti i giorni viene comunque tassato nell'anno in cui è pagato. Dopo, i soldi che avanzano si possono versare in un TFSA, se la persona ha spazio. Da quel momento ogni crescita è al riparo dalle tasse e non conta per il GIS né per l'imposta di recupero ².

Lo spazio di contribuzione cresce ogni gennaio e torna dopo un prelievo

Lo spazio di contribuzione (contribution room) è il massimo che una persona può versare nei suoi TFSA. La CRA fissa ogni anno un limite in dollari, e il limite per il 2026 è di \$7,000⁷. Lo spazio non usato si riporta agli anni successivi⁷.

Anche un prelievo crea nuovo spazio, ma non subito. L'importo prelevato viene riaggiunto il 1° gennaio dell'anno successivo⁷. Per esempio, chi non ha spazio inutilizzato e preleva \$4,000 a ottobre 2026 può riversare quei \$4,000 a gennaio 2027. Se invece li riversasse a novembre 2026, potrebbero contare come importo eccedente.

L'importo eccedente (excess amount) è la parte dei soldi in un TFSA che supera lo spazio della persona. La CRA lo tassa dell'1% al mese per tutto il tempo in cui resta nel conto⁸. La CRA aggiorna i propri dati sullo spazio di ogni persona una volta l'anno, in primavera. Per questo la CRA consiglia di calcolare il proprio spazio usando i propri documenti finanziari⁷.

Lo spazio indicato in un conto CRA all'inizio dell'anno potrebbe non comprendere i prelievi o i versamenti fatti nell'ultimo anno. Gli estratti conto della banca o degli investimenti mostrano le operazioni più recenti.

Alla morte, il coniuge nominato titolare successore diventa il nuovo proprietario del TFSA

Il contratto di un TFSA può indicare una persona che riceverà il conto quando il titolare muore. La CRA descrive due tipi di persone che si possono nominare.

- Un titolare successore (successor holder), che subentra nel TFSA stesso⁹.
- Un beneficiario designato (designated beneficiary), che riceve i soldi del TFSA¹⁰.

Secondo la Legge sull'imposta sul reddito, solo un superstite può subentrare come titolare, e per superstite si intende il coniuge o il convivente di fatto al momento della morte ⁶. Un titolare successore diventa subito il nuovo proprietario ⁹. Il valore alla data della morte e i redditi successivi restano al riparo dalle tasse ⁹. Lo spazio di contribuzione del titolare successore non cambia, purché il TFSA della persona morta non avesse un importo eccedente ⁹.

Un beneficiario designato può essere il coniuge, un familiare, un'altra persona o un'organizzazione ¹⁰. Il beneficiario non paga tasse sull'importo fino al valore equo di mercato alla data della morte. Il valore equo di mercato (fair market value) è quanto valevano gli investimenti quel giorno. I guadagni maturati dopo la morte e prima della chiusura della successione sono tassabili ¹⁰.

Un coniuge superstite nominato solo come beneficiario ha comunque una possibilità. Può versare il pagamento nel proprio TFSA come contributo esente (exempt contribution), senza usare il proprio spazio ¹⁰. Deve inviare il modulo RC240 alla CRA entro 30 giorni da quel versamento. Gli altri beneficiari possono aggiungere i soldi al proprio TFSA solo se hanno spazio ¹⁰. La CRA dice anche che un titolare successore può essere nominato nel testamento invece che nel contratto del TFSA, se il testamento dà a quella persona gli stessi diritti del titolare originale ⁹.

Note

1. 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-remittance-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (consultato il 2026-10-06)

2. La pagina elenca OAS, GIS e Assicurazione sul lavoro (Employment Insurance) come prestazioni federali su cui i TFSA non hanno effetti. 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> (consultato il 2026-10-06)

3. I limiti di reddito per altre situazioni, come le coppie, sono sulla stessa pagina e nella nostra guida sul GIS. 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)

4. 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)
5. La stessa pagina precisa che in alcune province bisogna avere 19 anni per firmare un contratto. Canada Revenue Agency, “Opening a TFSA”, page modified 2025-10-10. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html> (consultato il 2026-10-06)
6. Definizioni di «titolare» (holder) e «superstite» (survivor) al paragrafo 146.2(1). Justice Laws Website, Government of Canada, “Income Tax Act, section 146.2”, current to 2026-03-17. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.2.html> (consultato il 2026-10-06)
7. Canada Revenue Agency, “Calculate your TFSA contribution room”, page modified 2026-02-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html> (consultato il 2026-10-06)
8. Canada Revenue Agency, “If you over-contribute to a TFSA”, page modified 2026-01-06. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html> (consultato il 2026-10-06)
9. Canada Revenue Agency, “If you are a successor holder of a TFSA”, page modified 2026-02-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/successor-holder.html> (consultato il 2026-10-06)
10. Canada Revenue Agency, “If you are a designated beneficiary of a TFSA”, page modified 2026-08-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/beneficiary.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.