Perché viene trattenuto denaro da un pagamento di Sicurezza della vecchiaia (OAS), e dove lo mostra il modulo fiscale

Un pagamento mensile della Sicurezza della vecchiaia (Old Age Security, OAS) può essere più basso a causa dell'imposta di recupero dell'OAS, dell'imposta sul reddito che la persona ha chiesto di trattenere o del recupero di un pagamento in eccesso precedente. L'imposta di recupero trattenuta da luglio 2026 a giugno 2027 si basa sul reddito netto mondiale del 2025 sopra $93,454. Il modulo T4A(OAS) mostra ogni importo in una casella separata.

Ultimo controllo: 2026-10-10. Leggi online:
https://oasguide.ca/it/library/why-money-is-taken-off-my-oas

Tre tipi di trattenuta possono abbassare un pagamento OAS

La pensione OAS lorda e l'importo depositato ogni mese non sono sempre la stessa cifra. Il modulo annuale T4A(OAS) ha caselle separate per la pensione lorda pagata, la pensione netta pagata, il pagamento in eccesso recuperato e l'imposta sul reddito trattenuta.[1] Queste caselle corrispondono ai tre motivi più comuni per cui un pagamento è più basso:

- L'imposta di recupero della pensione OAS, spesso chiamata clawback, trattenuta a causa del reddito di un anno precedente.
- L'imposta federale sul reddito volontaria, che la persona ha chiesto a Service Canada di trattenere.
- Denaro recuperato a causa di un pagamento in eccesso di un periodo precedente.

Ognuna viene gestita in modo diverso, e ognuna si cambia tramite un ufficio diverso. L'imposta di recupero è di competenza dell'Agenzia delle

entrate del Canada (Canada Revenue Agency, CRA). Le trattenute volontarie si stabiliscono con Service Canada.[2]

L'imposta di recupero si basa sul reddito di un anno precedente

L'imposta di recupero si applica quando il reddito netto mondiale supera una soglia annuale. La persona restituisce il 15% dell'importo sopra la soglia.[3] La tabella del governo collega ogni anno di reddito a un periodo di recupero di 12 mesi, da luglio a giugno.[3]

- Reddito 2024, soglia $90,997: trattenuta da luglio 2025 a giugno 2026.
- Reddito 2025, soglia $93,454: trattenuta da luglio 2026 a giugno 2027.
- Reddito 2026, soglia $95,323: trattenuta da luglio 2027 a giugno 2028.

Canada.ca spiega che l'importo da restituire viene diviso per mese e trattenuto dai pagamenti OAS come imposta di recupero. Una lettera informa la persona delle trattenute.[3] Questo ritardo spiega perché una trattenuta può iniziare a luglio, molto tempo dopo che il reddito è stato guadagnato. Le trattenute della prima metà del 2027 si baseranno ancora sul reddito del 2025, cioè di due anni prima.

L'esempio del governo usa un reddito 2025 di $100,000. L'importo sopra $93,454 è $6,546, e il 15% di questa cifra è $981.90 per il periodo da luglio 2026 a giugno 2027.[3] Diviso su 12 mesi, sarebbero circa $81.83 al mese, solo come esempio del calcolo.

La dichiarazione dei redditi chiude il conto dell'imposta di recupero per l'anno

Le trattenute mensili sono un anticipo sull'imposta, non la cifra finale. La CRA dice che l'imposta di recupero trattenuta dalle prestazioni OAS del 2025 compare nella casella 22 del modulo T4A(OAS) del 2025.[4] Non si indica come deduzione alla riga 23200. L'importo da restituire per

l'anno si calcola invece con la tabella della riga 23500, e l'importo della casella 22 si indica alla riga 43700.[4]

La riga 43700 è la riga del totale dell'imposta sul reddito trattenuta, dove si sommano gli importi della casella dell'imposta trattenuta di tutti i moduli fiscali canadesi.[5] L'imposta di recupero già trattenuta viene quindi contata come imposta pagata. La dichiarazione stabilisce poi l'importo effettivo da restituire in base al reddito di quell'anno.

Ogni casella del modulo T4A(OAS) ha il suo scopo

Le specifiche della CRA per la trasmissione elettronica indicano le caselle del modulo. La casella 18 è la pensione netta pagata, la casella 19 la pensione lorda pagata, la casella 20 il pagamento in eccesso recuperato, la casella 21 i supplementi netti pagati e la casella 22 l'imposta sul reddito trattenuta.[1] Nella dichiarazione, l'importo della casella 18 va alla riga 11300.[6]

La CRA descrive la casella 20 come gli importi recuperati dalla pensione OAS a causa di un pagamento in eccesso di un periodo precedente.[6] Una trattenuta per questo motivo è separata dalle imposte. Service Canada spedisce il modulo a febbraio a chi non si è iscritto per vederlo online. Chi si è iscritto può vederlo in Il mio conto Service Canada (My Service Canada Account).[2]

Un reddito più basso quest'anno può giustificare una richiesta di ridurre la trattenuta

La trattenuta segue il reddito di un anno più vecchio, che può essere molto più alto del reddito dopo il pensionamento. La CRA dice che chi aveva un reddito netto 2025 sopra la soglia può chiedere una dispensa (waiver) se prevede che il suo reddito netto 2026 sarà molto più basso.[4] Service Canada ridurrebbe allora l'imposta trattenuta alla fonte a partire da luglio 2026.[4]

La richiesta si fa per iscritto alla CRA, con il modulo T1213(OAS), Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source.[47] Canada.ca dice anche che chi si trova in difficoltà economiche a causa

delle trattenute può chiedere alla CRA di riesaminare la sua situazione.[3]

Le trattenute volontarie di imposta sul reddito iniziano solo su richiesta

Service Canada non trattiene automaticamente l'imposta sul reddito dall'OAS per chi vive in Canada. Chi non chiede trattenute mensili potrebbe dover pagare imposte quando presenta la dichiarazione dei redditi.[2] Le trattenute si possono avviare o cambiare in Il mio conto Service Canada. Si possono anche chiedere su carta, con il modulo Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for CPP and OAS (ISP3520OAS).[28]

Per chi vive fuori dal Canada, viene trattenuta automaticamente un'imposta per i non residenti fino al 25%, a seconda del paese.[2] In quel caso un pagamento più basso può dipendere dall'imposta per i non residenti e non dall'imposta di recupero. La guida di questo sito sul clawback dell'OAS spiega le soglie in modo più dettagliato. Le domande su una trattenuta precisa vanno rivolte alla CRA o a Service Canada, che gestiscono la pratica.

Note

1. Canada Revenue Agency, “T4A(OAS), Statement of Old Age Security (T619 electronic filing specifications, 2026)”, page modified 2026-02-03. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/filing-information-returns-electronically-t4-t5-other-types-returns-overview/t619-2026/t4aoas-2026.html (consultato il 2026-10-10)

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 (consultato il 2026-10-10)

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 (consultato il 2026-10-10)

4. Canada Revenue Agency, “Line 23500 - Social benefits repayment”, page modified 2026-01-20. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-23500-social-benefits-repayment.html (consultato il 2026-10-10)

5. Canada Revenue Agency, “Line 43700 - Total income tax deducted”, page modified 2026-01-20. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/lin

e-43700-total-income-tax-deducted.html (consultato il 2026-10-10)

6. Canada Revenue Agency, “Line 11300 - Old age security (OAS) pension”, page modified 2026-01-20. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/line-11300-old-security-pension-oas.html (consultato il 2026-10-10)

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 (consultato il 2026-10-10)

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 (consultato il 2026-10-10)

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.