

60 ਤੋਂ ਬਾਅਦ TFSA: ਉਹ ਕਢਵਾਈਆਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ GIS ਅਤੇ OAS ਰਿਕਵਰੀ ਟੈਕਸ ਨਹੀਂ ਗਿਣਦੇ

ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ (TFSA) ਵਿੱਚੋਂ ਕਢਵਾਏ ਪੈਸੇ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਨਹੀਂ ਲੱਗਦਾ, ਅਤੇ ਇਹ ਗਾਰੰਟੀਸ਼ੁਦਾ ਆਮਦਨ ਸਪਲੀਮੈਂਟ ਜਾਂ OAS ਰਿਕਵਰੀ ਟੈਕਸ ਲਈ ਆਮਦਨ ਵਜੋਂ ਨਹੀਂ ਗਿਣੇ ਜਾਂਦੇ। TFSA ਦੀ ਉਮਰ ਦੀ ਕੋਈ ਉਪਰਲੀ ਹੱਦ ਨਹੀਂ ਅਤੇ ਹਰ ਸਾਲ ਲਾਜ਼ਮੀ ਕਢਵਾਈ ਵੀ ਨਹੀਂ। 2026 ਦੀ ਯੋਗਦਾਨ ਹੱਦ \$7,000 ਹੈ, ਅਤੇ ਕਢਵਾਈ ਰਕਮ ਅਗਲੇ ਸਾਲ ਦੀ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਜੁੜ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਆਖ਼ਰੀ ਵਾਰ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ: 2026-10-06. ਔਨਲਾਈਨ ਪੜ੍ਹੋ: <https://oasguide.ca/pa/library/tfsa-after-60>

TFSA ਵਿੱਚੋਂ ਕਢਵਾਈ ਉਸ ਆਮਦਨ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਗਿਣੀ ਜਾਂਦੀ ਜੋ GIS ਅਤੇ ਰਿਕਵਰੀ ਟੈਕਸ ਤੈਅ ਕਰਦੀ ਹੈ

ਮੰਨ ਲਓ 70 ਸਾਲ ਦਾ ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਇੱਕੋ ਦਿਨ \$5,000 ਦੀਆਂ ਦੋ ਵੱਖਰੀਆਂ ਕਢਵਾਈਆਂ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਦੋਹਾਂ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਬਹੁਤ ਵੱਖਰੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਇੱਕ ਰਜਿਸਟਰਡ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਇਨਕਮ ਫੰਡ (RRIF) ਵਿੱਚੋਂ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਦੂਜੀ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ (TFSA) ਵਿੱਚੋਂ। ਕੈਨੇਡਾ ਰੈਵੇਨਿਊ ਏਜੰਸੀ (CRA) ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਮੁਤਾਬਕ, RRIF ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ 'ਤੇ ਆਮਦਨ ਵਜੋਂ ਦਿਖਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ¹। TFSA ਵਿੱਚੋਂ ਕਢਵਾਈਆਂ, ਅਤੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਮਾਇਆ ਵਿਆਜ, ਡਿਵੀਡੈਂਡ ਅਤੇ ਪੂੰਜੀ ਲਾਭ (capital gains), ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਟੈਕਸ-ਮੁਕਤ ਹੁੰਦੇ ਹਨ²।

CRA ਦੱਸਦੀ ਹੈ ਕਿ TFSA ਦਾ ਓਲਡ ਏਜ ਸਕਿਊਰਿਟੀ (OAS) ਜਾਂ ਗਾਰੰਟੀਸ਼ੁਦਾ ਆਮਦਨ ਸਪਲੀਮੈਂਟ (GIS) 'ਤੇ ਕੋਈ ਅਸਰ ਨਹੀਂ ਪੈਂਦਾ²। ਇਹ ਵੀ ਦੱਸਦੀ ਹੈ ਕਿ ਪੈਸੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ ਲਈ, ਫੈਡਰਲ ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟਾਂ ਦੀ ਯੋਗਤਾ 'ਤੇ ਅਸਰ ਪਾਏ ਬਿਨਾਂ ਕਢਵਾਏ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ²। GIS ਘੱਟ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਉਹਨਾਂ ਲੋਕਾਂ ਲਈ ਮਹੀਨਾਵਾਰ ਭੁਗਤਾਨ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ OAS ਮਿਲਦੀ ਹੈ।

ਇਹ ਇਸ ਲਈ ਮਾਇਨੇ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ GIS ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੀ ਆਮਦਨ ਤੋਂ ਗਿਣੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ³। ਅਕਤੂਬਰ ਤੋਂ ਦਸੰਬਰ 2026 ਦੇ GIS ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਲਈ, ਇਕੱਲੇ, ਵਿਧਵਾ/ਰੰਡੇ ਜਾਂ ਤਲਾਕਸ਼ੁਦਾ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ 2025 ਦੀ ਆਮਦਨ \$23,112 ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ³। RRIF ਵਿੱਚੋਂ ਕਢਵਾਈ ਇਸ ਆਮਦਨ ਵਿੱਚ ਜੁੜਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਅਗਲੇ ਸਾਲ ਮਿਲਣ ਵਾਲੀ GIS ਘਟਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਓਨੀ ਹੀ ਵੱਡੀ TFSA ਕਢਵਾਈ ਨਾਲ ਅਜਿਹਾ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ।

OAS ਰਿਕਵਰੀ ਟੈਕਸ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਅਕਸਰ ਕਲਾਅਬੈਕ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਸਾਲਾਨਾ ਹੱਦ ਤੋਂ ਉੱਪਰ ਵਾਲੀ ਸ਼ੁੱਧ ਆਮਦਨ ਦਾ 15% ਵਾਪਸ ਲੈ ਲੈਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਹੱਦ 2025 ਦੀ ਆਮਦਨ ਲਈ \$93,454 ਅਤੇ 2026 ਦੀ ਆਮਦਨ ਲਈ \$95,323 ਹੈ⁴। ਕਿਉਂਕਿ CRA ਦੱਸਦੀ ਹੈ ਕਿ TFSA ਦੀ ਆਮਦਨ ਦਾ ਆਮਦਨ-ਆਧਾਰਿਤ ਫੈਡਰਲ ਲਾਭਾਂ 'ਤੇ

ਕੋਈ ਅਸਰ ਨਹੀਂ ਪੈਂਦਾ ², ਇਸ ਲਈ TFSA ਵਿੱਚੋਂ ਕਢਵਾਈ ਰਿਕਵਰੀ ਟੈਕਸ ਵੀ ਨਹੀਂ ਵਧਾਉਂਦੀ।

TFSA ਦੀ ਉਮਰ ਦੀ ਕੋਈ ਉਪਰਲੀ ਹੱਦ ਨਹੀਂ ਅਤੇ ਕੋਈ ਲਾਜ਼ਮੀ ਕਢਵਾਈ ਨਹੀਂ

TFSA ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀ ਟੈਕਸ ਦੇ ਮਕਸਦ ਲਈ ਕੈਨੇਡਾ ਦਾ ਨਿਵਾਸੀ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, 18 ਸਾਲ ਜਾਂ ਵੱਧ ਉਮਰ ਦਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਉਸ ਕੋਲ ਜਾਇਜ਼ ਸੋਸ਼ਲ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਨੰਬਰ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ⁵। CRA ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਉਮਰ ਦੱਸਦੀ ਹੈ ਪਰ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਮਰ ਨਹੀਂ। ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ (Income Tax Act) TFSA ਧਾਰਕ ਲਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਉਮਰ 18 ਸਾਲ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ⁶।

RRIF ਵੱਖਰੇ ਢੰਗ ਨਾਲ ਚੱਲਦਾ ਹੈ। RRIF ਬਣਨ ਤੋਂ ਅਗਲੇ ਸਾਲ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਕੇ, ਮਾਲਕ ਨੂੰ ਹਰ ਸਾਲ ਇੱਕ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਰਕਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਹੋਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ ¹। TFSA ਵਿੱਚ ਅਜਿਹਾ ਕੋਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ, ਅਤੇ ਪੈਸੇ ਸਾਰੀ ਉਮਰ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰਹਿ ਸਕਦੇ ਹਨ।

71 ਸਾਲ ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਮਰ ਦੇ ਲੋਕਾਂ ਲਈ ਦੋਵੇਂ ਨਿਯਮ ਇਕੱਠੇ ਵਰਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। RRIF ਦਾ ਜੇ ਭੁਗਤਾਨ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਨਹੀਂ ਚਾਹੀਦਾ, ਉਸ 'ਤੇ ਫਿਰ ਵੀ ਭੁਗਤਾਨ ਵਾਲੇ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸ ਲੱਗਦਾ ਹੈ। ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੇ ਵਿਅਕਤੀ ਕੋਲ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਹੈ ਤਾਂ ਬਚੇ ਪੈਸੇ TFSA ਵਿੱਚ ਪਾਏ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਉਸ ਤੋਂ ਅੱਗੇ ਦਾ ਕੋਈ ਵੀ ਵਾਧਾ ਟੈਕਸ ਤੋਂ ਬਚਿਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ GIS ਜਾਂ ਰਿਕਵਰੀ ਟੈਕਸ ਲਈ ਨਹੀਂ ਗਿਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ²।

ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਹਰ ਜਨਵਰੀ ਵਧਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕਢਵਾਈ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਾਪਸ ਆਉਂਦੀ ਹੈ

ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ (contribution room) ਉਹ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਕਮ ਹੈ ਜੋ ਵਿਅਕਤੀ ਆਪਣੇ TFSA ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। CRA ਹਰ ਸਾਲ ਡਾਲਰਾਂ ਵਿੱਚ ਹੱਦ ਤੈਅ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ 2026 ਦੀ ਹੱਦ \$7,000 ਹੈ ⁷। ਨਾ ਵਰਤੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਅਗਲੇ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਜੁੜਦੀ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ ⁷।

ਕਢਵਾਈ ਨਾਲ ਵੀ ਨਵੀਂ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਬਣਦੀ ਹੈ, ਪਰ ਤੁਰੰਤ ਨਹੀਂ। ਕਢਵਾਈ ਰਕਮ ਅਗਲੇ ਸਾਲ ਦੀ 1 ਜਨਵਰੀ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਜੁੜਦੀ ਹੈ ⁷। ਮਿਸਾਲ ਵਜੋਂ, ਜਿਸ ਵਿਅਕਤੀ ਕੋਲ ਕੋਈ ਨਾ ਵਰਤੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਨਹੀਂ ਅਤੇ ਉਹ ਅਕਤੂਬਰ 2026 ਵਿੱਚ \$4,000 ਕਢਵਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਉਹ ਇਹ \$4,000 ਜਨਵਰੀ 2027 ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਉਹ ਇਸ ਦੀ ਥਾਂ ਨਵੰਬਰ 2026 ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਪਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਹ ਵਾਧੂ ਰਕਮ (excess amount) ਗਿਣੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਾਧੂ ਰਕਮ ਉਹ ਪੈਸਾ ਹੈ ਜੋ TFSA ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇਹ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ, CRA ਇਸ 'ਤੇ ਹਰ ਮਹੀਨੇ 1% ਟੈਕਸ ਲਾਉਂਦੀ ਹੈ ⁸। CRA ਹਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਦਾ ਆਪਣਾ ਰਿਕਾਰਡ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ, ਬਸੰਤ ਵਿੱਚ, ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ CRA ਸਲਾਹ ਦਿੰਦੀ ਹੈ ਕਿ ਲੋਕ ਆਪਣੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਆਪਣੇ ਵਿੱਤੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨਾਲ ਲਗਾਉਣ ⁷।

ਸਾਲ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ CRA ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਵਿੱਚ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਕੀਤੀਆਂ ਕਢਵਾਈਆਂ ਜਾਂ ਯੋਗਦਾਨ ਸ਼ਾਇਦ ਸ਼ਾਮਲ ਨਾ ਹੋਣ। ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀਆਂ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਹਾਲ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਿਖਦੇ ਹਨ।

ਮੌਤ 'ਤੇ, ਸਕਸੈਸਰ ਹੋਲਡਰ ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ TFSA ਦਾ ਨਵਾਂ ਮਾਲਕ ਬਣ ਜਾਂਦਾ ਹੈ

TFSA ਦੇ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਨੂੰ ਧਾਰਕ ਦੀ ਮੌਤ 'ਤੇ ਖਾਤਾ ਮਿਲੇ। CRA ਦੇ ਕਿਸਮ ਦੇ ਲੋਕਾਂ ਬਾਰੇ ਦੱਸਦੀ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

- ਸਕਸੈਸਰ ਹੋਲਡਰ (successor holder), ਜੋ TFSA ਨੂੰ ਹੀ ਆਪਣੇ ਹੱਥ ਲੈ ਲੈਂਦਾ ਹੈ ⁹।
- ਨਾਮਜ਼ਦ ਲਾਭਪਾਤਰੀ (designated beneficiary), ਜਿਸ ਨੂੰ TFSA ਵਿੱਚੋਂ ਪੈਸੇ ਮਿਲਦੇ ਹਨ ¹⁰।

ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਮੁਤਾਬਕ, ਸਿਰਫ਼ ਜਿਊਂਦਾ ਬਚਿਆ ਸਾਥੀ (survivor) ਹੀ ਧਾਰਕ ਬਣ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਦਾ ਮਤਲਬ ਮੌਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦਾ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਜਾਂ ਕਾਮਨ-ਲਾਅ ਪਾਰਟਨਰ ਹੈ ⁶। ਸਕਸੈਸਰ ਹੋਲਡਰ ਤੁਰੰਤ ਨਵਾਂ ਮਾਲਕ ਬਣ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ⁹। ਮੌਤ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਵਾਲੀ ਕੀਮਤ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਦੀ ਕੋਈ ਵੀ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ ਤੋਂ ਬਚੀ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ ⁹। ਸਕਸੈਸਰ ਹੋਲਡਰ ਦੀ ਆਪਣੀ ਯੋਗਦਾਨ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ 'ਤੇ ਕੋਈ ਅਸਰ ਨਹੀਂ ਪੈਂਦਾ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਮਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ TFSA ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵਾਧੂ ਰਕਮ ਨਾ ਹੋਵੇ ⁹।

ਨਾਮਜ਼ਦ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ, ਪਰਿਵਾਰ ਦਾ ਜੀਅ, ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕੋਈ ਸੰਸਥਾ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ¹⁰। ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮੌਤ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਵਾਲੀ ਬਾਜ਼ਾਰੀ ਕੀਮਤ (fair market value) ਤੱਕ ਦੀ ਰਕਮ 'ਤੇ ਕੋਈ ਟੈਕਸ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ। ਬਾਜ਼ਾਰੀ ਕੀਮਤ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਉਸ ਦਿਨ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਕੀਮਤ ਕਿੰਨੀ ਸੀ। ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਅਤੇ ਜਾਇਦਾਦ (estate) ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਹੋਈ ਕਮਾਈ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਲੱਗਦਾ ਹੈ ¹⁰।

ਜਿਸ ਜਿਊਂਦੇ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਨੂੰ ਸਿਰਫ਼ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਉਸ ਕੋਲ ਵੀ ਇੱਕ ਰਾਹ ਹੈ। ਉਹ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਆਪਣੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਵਰਤੇ ਬਿਨਾਂ, ਛੋਟ ਵਾਲੇ ਯੋਗਦਾਨ (exempt contribution) ਵਜੋਂ ਆਪਣੇ TFSA ਵਿੱਚ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ¹⁰। ਉਸ ਨੂੰ ਇਹ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਣ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਫਾਰਮ RC240 CRA ਨੂੰ ਭੇਜਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ। ਹੋਰ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਇਹ ਪੈਸੇ ਆਪਣੇ TFSA ਵਿੱਚ ਤਾਂ ਹੀ ਪਾ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਕੋਲ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਹੋਵੇ ¹⁰। CRA ਇਹ ਵੀ ਦੱਸਦੀ ਹੈ ਕਿ ਸਕਸੈਸਰ ਹੋਲਡਰ ਨੂੰ TFSA ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਦੀ ਥਾਂ ਵਸੀਅਤ ਵਿੱਚ ਵੀ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜੇ ਵਸੀਅਤ ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਅਸਲ ਧਾਰਕ ਵਾਲੇ ਹੀ ਹੱਕ ਦਿੰਦੀ ਹੋਵੇ ⁹।

ਨੋਟ

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-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 2026-10-06)

2. ਇਹ ਪੰਨਾ OAS, GIS ਅਤੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਬੀਮੇ (Employment Insurance) ਨੂੰ ਉਹਨਾਂ ਫੈਡਰਲ ਲਾਭਾਂ ਵਿੱਚ ਗਿਣਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ 'ਤੇ TFSA ਦਾ ਕੋਈ ਅਸਰ ਨਹੀਂ ਪੈਂਦਾ। 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 2026-10-06)
3. ਹੋਰ ਹਾਲਤਾਂ, ਜਿਵੇਂ ਜੋੜਿਆਂ, ਲਈ ਆਮਦਨ ਦੀਆਂ ਹੱਦਾਂ ਇਸੇ ਪੰਨੇ 'ਤੇ ਅਤੇ ਸਾਡੀ GIS ਗਾਈਡ ਵਿੱਚ ਹਨ। 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 2026-10-06)
5. ਇਸੇ ਪੰਨੇ 'ਤੇ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਕੁਝ ਸੂਬਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਮਰ 19 ਸਾਲ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 2026-10-06)
6. ਉਪ-ਧਾਰਾ 146.2(1) ਵਿੱਚ "holder" (ਧਾਰਕ) ਅਤੇ "survivor" (ਜਿਊਂਦਾ ਬਚਿਆ ਸਾਥੀ) ਦੀਆਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ। 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 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> (ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ 2026-10-06)

OAS Guides ਇੱਕ ਸੁਤੰਤਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੇਵਾ ਹੈ। ਅਸੀਂ ਕੈਨੇਡਾ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਸਰਵਿਸ ਕੈਨੇਡਾ (Service Canada) ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਨਹੀਂ ਹਾਂ, ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਹੋਏ ਵੀ ਨਹੀਂ ਹਾਂ। ਇਹ ਲੇਖ ਆਮ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੈ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹ ਨਹੀਂ। ਅਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਰਜ਼ੀ ਜਾਂ ਅਪੀਲ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦੇ ਸਕਦੇ। ਲਾਭਾਂ ਦੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹਰ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਬਾਅਦ ਬਦਲਦੀਆਂ ਹਨ; ਇਸ ਲੇਖ ਵਿੱਚ ਉਹ ਤਾਰੀਖ ਦਿੱਤੀ ਹੋਈ ਹੈ ਜਦੋਂ ਅਸੀਂ ਇਸ ਨੂੰ ਆਖਰੀ ਵਾਰ ਜਾਂਚਿਆ ਸੀ।