

## Fazer 71 anos com um RRSP: o mínimo do RRIF, um cônjuge mais novo e o que conta como rendimento

*Um RRSP tem de ser levantado, transferido para um RRIF ou usado para comprar uma renda vitalícia até 31 de dezembro do ano em que o titular faz 71 anos. O RRIF passa então a pagar um mínimo anual fixado por uma tabela da CRA, que começa em 5,28% do saldo aos 71 anos. Cada dólar retirado de um RRIF conta como rendimento para o Suplemento de Rendimento Garantido e para o imposto de recuperação da OAS.*

Última verificação: 2026-10-06. Ler online: <https://oasguide.ca/pt/library/rrsp-to-rrif-at-71>

### Um RRSP tem de mudar de forma até ao fim do ano em que o titular faz 71 anos

Um plano registado de poupança-reforma (registered retirement savings plan, RRSP) foi pensado para juntar poupanças, não para as pagar durante toda a vida. A Agência de Receitas do Canadá (Canada Revenue Agency, CRA) diz que, no ano em que uma pessoa faz 71 anos, tem de escolher uma de três opções para os seus RRSP <sup>1</sup>. O prazo é 31 de dezembro desse ano.

- O titular pode levantar o dinheiro. A entidade que gere o RRSP retém imposto, e o valor é declarado como rendimento na linha 12900 da declaração desse ano <sup>12</sup>.
- O titular pode transferi-lo para um fundo registado de rendimento de reforma (registered retirement income fund, RRIF). Um RRIF é um plano que paga dinheiro todos os anos. Numa transferência direta não é retido imposto <sup>1</sup>.
- O titular pode usá-lo para comprar uma renda vitalícia (annuity), que é um contrato que paga um rendimento fixo. Também não é retido imposto na compra <sup>1</sup>.

A segunda e a terceira opções adiam o imposto, em vez de o evitar. Os pagamentos que saem de um RRIF ou de uma renda vitalícia são tributados no ano em que são recebidos <sup>1</sup>. Um levantamento total coloca todo o saldo na declaração de um só ano, o que pode aumentar a taxa de imposto sobre parte dele e afetar, nesse ano, as prestações que dependem do rendimento.

## **O mínimo do RRIF começa no ano seguinte àquele em que o RRIF é criado**

Um RRIF não tem pagamento obrigatório no ano em que é aberto. A CRA diz que o mínimo anual começa no ano seguinte ao ano em que o RRIF é criado <sup>3</sup>. Quem converte aos 71 anos faz, por isso, o primeiro pagamento obrigatório no ano em que faz 72 anos. É permitido levantar mais do que o mínimo, mas não é permitido levantar menos <sup>3</sup>.

O mínimo é o valor do RRIF a 1 de janeiro, multiplicado por um fator correspondente à idade do titular no início do ano <sup>34</sup>. A CRA publica estes fatores numa tabela. Para a maioria dos RRIF, a tabela indica estes fatores <sup>4</sup>.

- 71 anos: 0.0528, ou 5,28%.
- 75 anos: 0.0582, ou 5,82%.
- 80 anos: 0.0682, ou 6,82%.
- 85 anos: 0.0851, ou 8,51%.
- 90 anos: 0.1192, ou 11,92%.
- 95 anos ou mais: 0.2000, ou 20%.

Um RRIF que valha \$100,000 a 1 de janeiro, de uma pessoa que tinha 71 anos no início desse ano, tem um mínimo de \$5,280 para o ano. Antes dos 71 anos, o fator é 1 dividido por 90 menos a idade <sup>4</sup>. Aos 65 anos, isso dá 1 dividido por 25, ou 4%.

## **A idade de um cônjuge mais novo só baixa o mínimo se for escolhida antes do primeiro pagamento**

A CRA permite que o mínimo tenha por base a idade de um cônjuge ou companheiro em união de facto, em vez da idade do próprio titular <sup>3</sup>. Um cônjuge mais novo significa um fator menor e um levantamento obrigatório menor. Com os valores acima, um RRIF de \$100,000 baseado num cônjuge de 65 anos tem um mínimo de \$4,000 em vez de \$5,280.

O momento desta escolha está fixado na Lei do Imposto sobre o Rendimento (Income Tax Act). A idade do cônjuge pode ser usada se o titular a escolher antes de ter sido feito qualquer pagamento do fundo <sup>5</sup>. A instituição financeira que detém o RRIF, chamada entidade gestora (carrier), calcula o mínimo todos os anos <sup>3</sup>.

A idade do cônjuge fixa apenas o mínimo obrigatório. O titular pode levantar mais em qualquer ano, e o dinheiro continua a ser seu.

## **O imposto só é retido na parte acima do mínimo**

A entidade gestora não retém imposto sobre o rendimento no valor mínimo. O imposto é retido nos pagamentos que são superiores ao mínimo <sup>6</sup>. Fora do Quebec, a CRA fixa estas taxas para essa parte extra <sup>6</sup>:

- 10% sobre valores até \$5,000.
- 20% sobre valores acima de \$5,000 e até \$15,000.
- 30% sobre valores acima de \$15,000.

As taxas federais para os residentes do Quebec são de 5%, 10% e 15% <sup>6</sup>. A retenção é um pagamento por conta, não o valor final do imposto. O imposto real depende do rendimento total do ano e é ajustado na declaração de impostos. Quem levanta apenas o mínimo pode ter imposto a pagar na declaração, porque não foi retido nada durante o ano.

## Os pagamentos do RRIF contam como rendimento para o GIS e para o imposto de recuperação da OAS

Os pagamentos do RRIF são declarados numa declaração T4RIF e vão para a linha 11500 ou para a linha 13000 da declaração de impostos <sup>3</sup>. A partir desse momento são rendimento normal. Duas prestações federais para seniores olham para esse rendimento.

O Suplemento de Rendimento Garantido (Guaranteed Income Supplement, GIS) é um pagamento mensal para pessoas com baixos rendimentos que recebem a Segurança da Velhice (Old Age Security, OAS). A Lei da Segurança da Velhice mede o rendimento tal como ele é calculado na Lei do Imposto sobre o Rendimento, menos uma lista curta de itens, como a própria OAS e o próprio GIS <sup>7</sup>. Os levantamentos de RRIF não estão nessa lista. A Service Canada indica que o limite de rendimento do GIS para uma pessoa sozinha é de menos de \$23,112 por ano, para os pagamentos de outubro a dezembro de 2026, com base no rendimento de 2025 <sup>8</sup>. O GIS tem por base o rendimento do ano anterior <sup>9</sup>, por isso um levantamento grande de um RRIF pode baixar o GIS pago um ano mais tarde.

O imposto de recuperação da OAS, muitas vezes chamado clawback, retira 15% do rendimento líquido acima de um limite anual <sup>10</sup>. O limite é de \$93,454 para o rendimento de 2025 e de \$95,323 para o rendimento de 2026 <sup>10</sup>. Todos os pagamentos do RRIF fazem parte desse rendimento líquido, por isso uma quantia grande levantada de uma só vez pode fazer o rendimento subir acima do limite. O imposto de recuperação é depois retido dos pagamentos da OAS no período seguinte, de julho a junho.

O mínimo é o valor mais baixo que tem de sair cada ano. Quanto levantar acima dele, e em que anos, depende dos outros rendimentos de cada pessoa, e essa decisão pertence ao titular do RRIF e aos seus próprios conselheiros.

## Notas

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> (consultado em 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> (consultado em 2026-10-06)
3. A mesma página diz que o rendimento de RRIF recebido a partir dos 65 anos pode ser usado para o montante por rendimento de pensão. 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> (consultado em 2026-10-06)
4. Fatores da coluna dos RRIF que não são anteriores a março de 1986 nem RRIF qualificados (qualifying RRIFs). Esses planos mais antigos usam fatores diferentes em algumas idades. 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> (consultado em 2026-10-06)
5. Definição de «valor mínimo» (minimum amount) na subsecção 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> (consultado em 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> (consultado em 2026-10-06)
7. Definição de «rendimento» (income) no artigo 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> (consultado em 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> (consultado em 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> (consultado em 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> (consultado em 2026-10-06)

O OAS Guides é um serviço de informação independente. Não fazemos parte do Governo do Canadá nem da Service Canada, nem temos qualquer ligação a estas entidades. Este

artigo é informação geral, não aconselhamento jurídico nem financeiro. Não podemos garantir qualquer resultado de um pedido ou de um recurso. Os valores das prestações mudam, normalmente, de três em três meses; este artigo indica a data em que o verificámos pela última vez.