

Uma TFSA depois dos 60 anos: levantamentos que não contam para o GIS nem para o imposto de recuperação da OAS

O dinheiro levantado de uma Conta Poupança Isenta de Impostos (Tax-Free Savings Account, TFSA) não paga imposto e não conta como rendimento para o Suplemento de Rendimento Garantido nem para o imposto de recuperação da OAS. Uma TFSA não tem limite máximo de idade nem levantamento anual obrigatório. O limite de contribuição de 2026 é de \$7,000, e os valores levantados voltam a ser somados ao espaço de contribuição a 1 de janeiro do ano seguinte.

Última verificação: 2026-10-06. Ler online: <https://oasguide.ca/pt/library/tfsa-after-60>

Um levantamento da TFSA fica fora do rendimento que define o GIS e o imposto de recuperação

Dois levantamentos de \$5,000 cada, feitos no mesmo dia por uma pessoa de 70 anos, podem ter resultados muito diferentes. Um vem de um Fundo Registado de Rendimento de Reforma (Registered Retirement Income Fund, RRIF), e o outro vem de uma Conta Poupança Isenta de Impostos (Tax-Free Savings Account, TFSA). Segundo as regras da Agência de Receitas do Canadá (Canada Revenue Agency, CRA), os pagamentos de um RRIF são declarados como rendimento na declaração de impostos ¹. Os levantamentos da TFSA, e os juros, dividendos e mais-valias obtidos dentro da conta, estão em geral isentos de impostos ².

A CRA diz que as TFSA não têm efeito na Segurança da Velhice (Old Age Security, OAS) nem no Suplemento de Rendimento Garantido (Guaranteed Income Supplement, GIS) ². Diz também que o dinheiro pode ser levantado a qualquer momento, por qualquer motivo, sem afetar o direito a prestações e créditos federais ². O GIS é um

pagamento mensal para pessoas com baixos rendimentos que recebem a OAS.

Isto é importante porque o GIS é calculado com base no rendimento do ano anterior ³. Para os pagamentos do GIS de outubro a dezembro de 2026, uma pessoa sozinha, viúva ou divorciada precisa de um rendimento de 2025 inferior a \$23,112 para o receber ³. Um levantamento do RRIF aumenta esse rendimento e pode reduzir o GIS pago no ano seguinte. Um levantamento da TFSA do mesmo valor não o faz.

O imposto de recuperação da OAS, muitas vezes chamado clawback, retira 15% do rendimento líquido acima de um limite anual, que é de \$93,454 para os rendimentos de 2025 e de \$95,323 para os rendimentos de 2026 ⁴. Como a CRA diz que o rendimento de uma TFSA não afeta as prestações federais que dependem do rendimento ², um levantamento da TFSA também não aumenta o imposto de recuperação.

Uma TFSA não tem limite máximo de idade nem levantamento obrigatório

Para abrir uma TFSA, a pessoa tem de ser residente no Canadá para efeitos fiscais, ter 18 anos ou mais e ter um Número de Seguro Social (Social Insurance Number) válido ⁵. A CRA indica uma idade mínima, mas nenhuma idade máxima. A Lei do Imposto sobre o Rendimento (Income Tax Act) fixa uma idade mínima de 18 anos para o titular de uma TFSA ⁶.

Um RRIF funciona de outra forma. A partir do ano seguinte àquele em que o RRIF é criado, o titular tem de receber um valor mínimo anual ¹. Uma TFSA não tem nenhum pagamento mínimo deste tipo, e o dinheiro pode ficar na conta para toda a vida.

Para quem tem mais de 71 anos, as duas regras podem ser usadas em conjunto. Um pagamento do RRIF que não seja preciso para as despesas do dia a dia continua a pagar imposto no ano em que é pago.

Depois disso, o dinheiro que sobra pode ser posto numa TFSA, se a pessoa tiver espaço. Todo o crescimento a partir daí fica protegido de impostos e não conta para o GIS nem para o imposto de recuperação ².

O espaço de contribuição aumenta todos os anos em janeiro e volta depois de um levantamento

O espaço de contribuição (contribution room) é o máximo que uma pessoa pode pôr nas suas TFSA. A CRA fixa um limite em dólares todos os anos, e o limite de 2026 é de \$7,000 ⁷. O espaço não usado passa para os anos seguintes ⁷.

Um levantamento também cria espaço novo, mas não de imediato. O valor levantado volta a ser somado a 1 de janeiro do ano seguinte ⁷. Por exemplo, uma pessoa sem espaço por usar que levanta \$4,000 em outubro de 2026 pode voltar a pôr esses \$4,000 em janeiro de 2027. Se os puser de volta em novembro de 2026, esse valor pode contar como excesso.

Um excesso (excess amount) é o dinheiro numa TFSA acima do espaço da pessoa. A CRA cobra sobre ele um imposto de 1% por mês enquanto ficar na conta ⁸. A CRA atualiza o seu próprio registo do espaço de cada pessoa uma vez por ano, na primavera. Por essa razão, a CRA aconselha as pessoas a usarem os seus próprios registos financeiros para calcular o seu espaço ⁷.

O espaço indicado numa conta da CRA no início do ano pode não incluir os levantamentos ou as contribuições feitos no último ano. Os extratos do banco ou dos investimentos mostram as operações mais recentes.

Na morte do titular, o cônjuge nomeado titular sucessor passa a ser o novo dono da TFSA

Um contrato de TFSA pode nomear uma pessoa para receber a conta quando o titular morre. A CRA descreve dois tipos de pessoas que podem ser nomeadas.

- Um titular sucessor (successor holder), que fica com a própria TFSA ⁹.
- Um beneficiário designado (designated beneficiary), que recebe o dinheiro da TFSA ¹⁰.

Segundo a Lei do Imposto sobre o Rendimento, só um sobrevivente pode passar a ser titular, e sobrevivente quer dizer o cônjuge ou companheiro em união de facto na data da morte ⁶. Um titular sucessor passa a ser o novo dono imediatamente ⁹. O valor na data da morte e qualquer rendimento posterior continuam protegidos de impostos ⁹. O espaço de contribuição do próprio titular sucessor não é afetado, desde que a TFSA da pessoa falecida não tivesse nenhum excesso ⁹.

Um beneficiário designado pode ser um cônjuge, um familiar, outra pessoa ou uma organização ¹⁰. O beneficiário não paga imposto sobre o valor até ao justo valor de mercado na data da morte. O justo valor de mercado é aquilo que os investimentos valiam nesse dia. Os ganhos obtidos depois da morte e antes da liquidação da herança pagam imposto ¹⁰.

Um cônjuge sobrevivente que só foi nomeado beneficiário continua a ter uma opção. Pode pôr o pagamento na sua própria TFSA como contribuição isenta (exempt contribution), sem usar o seu próprio espaço ¹⁰. Tem de enviar o formulário RC240 à CRA no prazo de 30 dias depois de fazer essa contribuição. Os outros beneficiários só podem pôr o dinheiro na sua própria TFSA se tiverem espaço ¹⁰. A CRA diz também que um titular sucessor pode ser nomeado no testamento em vez de no contrato da TFSA, se o testamento der a essa pessoa os mesmos direitos do titular original ⁹.

Notas

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> (consultado em 2026-10-06)

2. A página indica a OAS, o GIS e o Seguro de Emprego (Employment Insurance) como prestações federais que as TFSA não afetam. Canada Revenue Agency, "What is a TFSA", page modified 2026-09-17. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/t>

ax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html (consultado em 2026-10-06)

3. Os limites de rendimento para outras situações, como a dos casais, estão na mesma página e no nosso guia do 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> (consultado em 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> (consultado em 2026-10-06)

5. A mesma página refere que algumas províncias exigem que a pessoa tenha 19 anos para celebrar um contrato. 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> (consultado em 2026-10-06)

6. Definições de "titular" (holder) e de "sobrevivente" (survivor) no n.º 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> (consultado em 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> (consultado em 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> (consultado em 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> (consultado em 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> (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.