

Разделение пенсионного дохода: что можно перенести, что нельзя никогда и как это влияет на OAS и GIS

Супруги и гражданские партнёры могут указать до 50% подходящего пенсионного дохода одного из них в налоговой декларации другого, заполняя форму T1032 каждый год. Что подходит, зависит от возраста того, кто передаёт доход, а пенсии OAS и CPP не подходят никогда. Разделение меняет чистый доход каждого, а это может изменить налог на возврат OAS, тогда как для надбавки GIS у пары учитывается общий доход.

Последняя проверка: 2026-10-06. Читать онлайн:
<https://oasguide.ca/ru/library/pension-income-splitting>

Разделение пенсионного дохода выбирают в налоговой декларации каждый год

Разделение пенсионного дохода не переводит деньги между банковскими счетами. Это выбор, который двое супругов или гражданских партнёров делают в своих налоговых декларациях. До 50% подходящего пенсионного дохода одного человека может указать в своей декларации другой.¹ Пенсия и дальше приходит на то же имя и в той же сумме, меняются только две декларации.

Выбор делают на форме T1032 «Совместный выбор разделения пенсионного дохода» (Joint Election to Split Pension Income).² Форму заполняют и подписывают оба человека, и данные в обоих экземплярах должны совпадать.³ Тот, кто отдаёт часть дохода, вычитает её в строке 21000, а форму нужно подать в срок подачи декларации за этот год.³ Налог, уже удержанный с пенсии, делится между двумя декларациями в той же пропорции, что и доход.¹

Выбор также делают заново каждый год. Пара, которая разделила пенсионный доход в 2024 году, не обязана была брать тот же процент в 2025 году.¹ Оба человека должны были быть резидентами Канады на 31 декабря налогового года. Пара, которая жила раздельно 90 дней или больше из-за разрыва отношений, и этот период включает 31 декабря, не может разделить доход за этот год.¹

Какой пенсионный доход подходит, зависит от возраста того, кто его передаёт

Важен возраст передающего супруга на конец года.¹ В любом возрасте можно разделить облагаемую налогом часть пожизненных аннуитетных выплат из пенсионного плана. С 65 лет подходит больше видов дохода.¹

- Выплаты из зарегистрированного пенсионного фонда (RRIF), то есть со счёта, который выплачивает сбережения, накопленные в RRSP
- Выплаты из фонда пожизненного дохода (life income fund)
- Аннуитетные выплаты из RRSP

Человек 63 лет с пенсией от прежнего работодателя может её разделить, но человек 63 лет, который берёт деньги из RRIF, не может разделить эти снятия до того года, когда ему исполнится 65 лет. Часть дохода не подходит ни в каком возрасте.¹ В этот список входят пенсия по старости (OAS), Пенсионный план Канады (CPP), Пенсионный план Квебека, доход из американского счёта IRA и иностранные пенсии, которые не облагаются налогом в Канаде по налоговому соглашению.¹

Разделение пенсии CPP проходит отдельно, через Service Canada

Пенсию CPP нельзя указать в форме T1032, но пара может разделить свои пенсии CPP по старости через Service Canada.⁴ В

отличие от налогового разделения, такое разделение меняет сами выплаты. Доля зависит от числа месяцев, которые пара жила вместе в течение их совместного периода уплаты взносов. Если взносы платили оба, каждый может получать долю обеих пенсий.⁴

Общая сумма двух пенсий не меняется, разделила пара их или нет.⁴ Заявление может подать любой из двоих, бумажная форма называется ISP1002. Service Canada сообщает, что разделение может дать экономию на налогах и что это не то же самое, что разделение пенсионного дохода в CRA.⁴ Разделение прекращается при разводе, смерти, раздельном проживании в течение 12 месяцев или по одобренной просьбе об отмене.⁴

Сумма пенсионного дохода может применяться к разделённому доходу

Федеральная сумма пенсионного дохода представляет собой налоговую льготу в строке 31400. За 2025 налоговый год она составляет до \$2,000 или равна подходящему пенсионному доходу человека, если он меньше.⁵ Выплаты OAS, CPP и Пенсионного плана Квебека в неё не входят никогда.⁵ Разделённый доход, который получает супруг, указывают в строке 11600, и он может войти в его собственную сумму пенсионного дохода.⁵ Входит он или нет, зависит от вида дохода и от возраста обоих. Расчёт изложен в шаге 4 формы T1032.⁵

Разделение переносит чистый доход, а налог на возврат OAS считают по чистому доходу

Налог на возврат OAS, который часто называют clawback, считают по собственному чистому всемирному доходу каждого человека. Для дохода за 2026 год он применяется выше \$95,323, и человек возвращает 15% дохода сверх этой границы.⁶ Этот возврат удерживают из выплат OAS с июля 2027 года по июнь 2028 года.⁶

В этом примере у одного супруга чистый доход за 2026 год составляет \$115,000, включая \$40,000 подходящего пенсионного

дохода, а у другого \$35,000. Без разделения первый супруг превышает порог на \$19,677 и возвращает \$2,951.55. Если перенести \$20,000 пенсионного дохода, доходы станут \$95,000 и \$55,000. Тогда оба будут ниже \$95,323.

CRA перечисляет возврат пособия OAS, возрастную сумму (age amount) и сумму за супруга или гражданского партнёра среди того, что разделение может изменить.¹ Эффект работает в обе стороны. Более крупная доля может поднять чистый доход получающего супруга настолько, что его возрастная сумма уменьшится или у него появится налог на возврат.

Для надбавки GIS важен общий доход пары

Гарантированную надбавку к доходу (GIS) каждый месяц платят людям с низким доходом, которые получают OAS. Для человека, у которого есть супруг или гражданский партнёр, Service Canada берёт общий доход пары.⁷ С октября по декабрь 2026 года у человека, чей супруг получает полную пенсию OAS, лимит дохода для GIS составляет \$30,528 общего дохода.⁷ Разделение переносит доход из одной декларации в другую, но общая сумма остаётся прежней. Поэтому разделение не снижает тот доход, который Service Canada складывает для пары.

Пропущенный год ещё может быть открыт

CRA может разрешить запоздалый или исправленный выбор либо его отмену, если просьбу подали в течение трёх календарных лет после срока подачи декларации за этот год.¹ OAS Guides объясняет опубликованные правила, но не говорит, какое разделение подходит конкретной паре. Этот вопрос решают сама пара и её собственный налоговый консультант или волонтер в бесплатной налоговой клинике.

Примечания

1. Canada Revenue Agency, “Pension income splitting”, page modified 2026-01-20. <http://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/pension-income-sp>

litting.html (дата обращения 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, “T1032 Joint Election to Split Pension Income”, page modified 2026-01-20 (2025 version of the form).

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1032.html> (дата обращения 2026-10-06)

3. Canada Revenue Agency, “Line 21000 – Deduction for elected split-pension amount”, 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-21000-deduction-elected-split-pension-amount.html> (дата обращения 2026-10-06)

4. Government of Canada (Service Canada), “Pension sharing”, page modified 2025-06-18.

<https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/share-cpp.html> (дата обращения 2026-10-06)

5. Максимум в \$2,000 относится к 2025 налоговому году. Canada Revenue Agency, “Line 31400 – Pension income amount”, 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-31400-pension-income-amount.html> (дата обращения 2026-10-06)

6. Пример в этом разделе приведён для наглядности и использует порог 2026 года. Он не учитывает все остальные обстоятельства настоящей декларации. Government of Canada (Service 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> (дата обращения 2026-10-06)

7. Лимит дохода на период с октября по декабрь 2026 года; он меняется каждый квартал. Government of Canada (Service 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> (дата обращения 2026-10-06)

OAS Guides — независимая информационная служба. Мы не входим в состав Правительства Канады или Service Canada и не связаны с ними. Эта статья содержит общую информацию и не является юридической или финансовой консультацией. Мы не можем обещать какой-либо результат по заявлению или жалобе. Суммы пособий обычно меняются каждые три месяца; в этой статье указана дата её последней проверки.