

71 год и план RRSP: минимум из RRIF, более молодой супруг и что считается доходом

План RRSP нужно обналичить, перевести в RRIF или использовать для покупки аннуитета до 31 декабря того года, когда владельцу исполняется 71 год. После этого RRIF платит годовой минимум по таблице CRA, который начинается с 5.28% от остатка в 71 год. Каждый доллар, снятый с RRIF, считается доходом для Гарантированной надбавки к доходу и для налога на возврат OAS.

Последняя проверка: 2026-10-06. Читать онлайн:
<https://oasguide.ca/ru/library/rrsp-to-rrif-at-71>

План RRSP должен изменить форму до конца того года, когда владельцу исполняется 71 год

Зарегистрированный пенсионный сберегательный план (RRSP) создан для того, чтобы собирать сбережения, а не выплачивать их пожизненно. Налоговое агентство Канады (CRA) сообщает, что в том году, когда человеку исполняется 71 год, он должен выбрать один из трёх вариантов для своих планов RRSP ¹. Крайний срок наступает 31 декабря того же года.

- Владелец может снять деньги. Организация, где открыт RRSP, удерживает налог, а сумму указывают как доход в строке 12900 декларации за этот год ¹².
- Владелец может перевести деньги в зарегистрированный пенсионный фонд (RRIF). Фонд RRIF каждый год выплачивает деньги. При прямом переводе налог не удерживают ¹.
- Владелец может купить на эти деньги аннуитет, то есть договор, по которому платят установленный доход. При покупке налог тоже не удерживают ¹.

Второй и третий варианты откладывают налог, а не отменяют его. Выплаты, которые идут из RRIF или из аннуитета, облагаются налогом в том году, когда их получили ¹. Полное снятие ставит весь остаток в декларацию одного года, из-за чего налоговая ставка на часть суммы может вырасти, а пособия, зависящие от дохода, за этот год могут измениться.

Минимум из RRIF начинается в году после того, как RRIF открыт

В тот год, когда RRIF открыт, обязательной выплаты нет. CRA сообщает, что годовой минимум начинается в году, следующем за годом открытия RRIF ³. Поэтому тот, кто переводит деньги в 71 год, берёт первую обязательную выплату в год, когда ему исполняется 72 года. Снимать больше минимума можно, а меньше нельзя ³.

Минимум считают так: стоимость RRIF на 1 января умножают на коэффициент для возраста владельца на начало года ³⁴. CRA публикует эти коэффициенты в таблице. Для большинства планов RRIF в таблице указаны такие коэффициенты ⁴.

- Возраст 71 год: 0.0528, или 5.28%.
- Возраст 75 лет: 0.0582, или 5.82%.
- Возраст 80 лет: 0.0682, или 6.82%.
- Возраст 85 лет: 0.0851, или 8.51%.
- Возраст 90 лет: 0.1192, или 11.92%.
- Возраст 95 лет и старше: 0.2000, или 20%.

У плана RRIF стоимостью \$100,000 на 1 января, который принадлежит человеку, которому на начало этого года было 71 год, минимум за год составляет \$5,280. До 71 года коэффициент получают так: 1 делят на 90 минус возраст ⁴. В 65 лет это даёт 1, делённую на 25, то есть 4%.

Возраст более молодого супруга снижает минимум, только если выбрать его до первой выплаты

CRA разрешает считать минимум по возрасту супруга или гражданского партнёра вместо возраста самого владельца ³.

Более молодой супруг означает меньший коэффициент и меньшую обязательную выплату. Если взять цифры выше, у плана RRIF в \$100,000 по возрасту супруга 65 лет минимум составит \$4,000, а не \$5,280.

Срок этого выбора установлен в Законе о подоходном налоге (Income Tax Act). Возраст супруга можно использовать, если владелец выбрал это до того, как из фонда сделана любая выплата ⁵. Финансовая организация, которая держит RRIF и называется carrier, считает минимум каждый год ³.

Возраст супруга задаёт только обязательный минимум. Владелец всё равно может снять больше в любой год, и деньги остаются его собственными.

Налог удерживают только с той части, которая выше минимума

С минимальной суммы организация, которая держит фонд, налог не удерживает. Налог удерживают с выплат, которые больше минимума ⁶. За пределами Квебека CRA устанавливает для этой дополнительной части такие ставки ⁶:

- 10% с сумм до \$5,000.
- 20% с сумм свыше \$5,000 и до \$15,000.
- 30% с сумм свыше \$15,000.

Для жителей Квебека федеральные ставки составляют 5%, 10% и 15% ⁶. Удержание служит предоплатой, а не окончательной суммой налога. Настоящий налог зависит от общего дохода за год и рассчитывается в налоговой декларации. Тот, кто берёт только

минимум, может остаться с налогом к уплате при подаче декларации, потому что в течение года ничего не удерживали.

Выплаты из RRIF считаются доходом для GIS и для налога на возврат OAS

Выплаты из RRIF указывают в справке T4RIF, и они идут в строку 11500 или строку 13000 декларации³. С этого момента они считаются обычным доходом. На этот доход смотрят два федеральных пособия для пожилых.

Гарантированную надбавку к доходу (GIS) каждый месяц платят людям с низким доходом, которые получают пенсию по старости (OAS). Закон о пенсии по старости (Old Age Security Act) считает доход так, как он рассчитан по Закону о подоходном налоге, за вычетом короткого списка сумм, например самих OAS и GIS⁷.

Снятий с RRIF в этом списке нет. Service Canada указывает лимит дохода для GIS для одинокого человека: меньше \$23,112 в год для выплат с октября по декабрь 2026 года, по доходу за 2025 год⁸. Надбавка GIS считается по доходу прошлого года⁹, поэтому крупное снятие с RRIF может снизить GIS, которую заплатят через год.

Налог на возврат OAS, который часто называют clawback, забирает 15% чистого дохода выше годового порога¹⁰. Порог составляет \$93,454 для дохода за 2025 год и \$95,323 для дохода за 2026 год¹⁰. Каждая выплата из RRIF входит в этот чистый доход, поэтому крупная разовая сумма может поднять доход выше порога. Налог на возврат затем удерживают из выплат OAS в период с июля по июнь следующего года.

Минимум означает самое меньшее, что нужно снимать каждый год. Сколько брать сверх него и в какие годы, зависит от остального дохода каждого человека, и это решение принимают сам владелец RRIF и его собственные консультанты.

Примечания

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> (дата обращения 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> (дата обращения 2026-10-06)
3. На той же странице сказано, что доход из RRIF, полученный в 65 лет или позже, можно заявить для суммы пенсионного дохода. 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> (дата обращения 2026-10-06)
4. Коэффициенты взяты из столбца для планов RRIF, кроме планов, открытых до марта 1986 года, и квалифицирующихся RRIF. Для этих более старых планов в некоторых возрастах действуют другие коэффициенты. 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> (дата обращения 2026-10-06)
5. Определение «минимальной суммы» в подпункте 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> (дата обращения 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> (дата обращения 2026-10-06)
7. Определение «дохода» в разделе 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> (дата обращения 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> (дата обращения 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> (дата обращения 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> (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.