

TFSA после 60 лет: снятия, которые не учитывают ни для GIS, ни для налога на возврат OAS

Деньги, снятые с не облагаемого налогом сберегательного счёта (TFSA), не облагаются налогом и не считаются доходом ни для Гарантированной надбавки к доходу, ни для налога на возврат OAS. У счёта TFSA нет верхнего предела возраста и нет обязательного ежегодного снятия. Лимит взносов на 2026 год составляет \$7,000, а снятые суммы возвращаются в лимит взносов 1 января следующего года.

Последняя проверка: 2026-10-06. Читать онлайн:
<https://oasguide.ca/ru/library/tfsa-after-60>

Снятие с TFSA не входит в доход, по которому считают GIS и налог на возврат

Два снятия по \$5,000, сделанные в один день человеком 70 лет, могут привести к очень разным результатам. Одно сделано из зарегистрированного пенсионного фонда (RRIF), а другое из не облагаемого налогом сберегательного счёта (TFSA). По правилам Налогового агентства Канады (CRA) выплаты из RRIF указывают как доход в налоговой декларации ¹. Снятия с TFSA, а также проценты, дивиденды и прирост капитала, полученные внутри счёта, как правило, не облагаются налогом ².

CRA сообщает, что счета TFSA не влияют на пенсию по старости (OAS) и на Гарантированную надбавку к доходу (GIS) ². Там же сказано, что деньги можно снять в любое время и по любой причине, и это не влияет на право на федеральные пособия и льготы ². GIS представляет собой ежемесячную выплату людям с низким доходом, которые получают OAS.

Это важно, потому что GIS считают по доходу за предыдущий год ³. Чтобы получать GIS с октября по декабрь 2026 года, одинокому, вдовому или разведённому человеку нужен доход за 2025 год меньше \$23,112 ³. Снятие из RRIF увеличивает этот доход и может уменьшить GIS в следующем году. Снятие такого же размера с TFSA этого не делает.

Налог на возврат OAS, который часто называют clawback, забирает 15% чистого дохода сверх ежегодной границы. Эта граница составляет \$93,454 для дохода за 2025 год и \$95,323 для дохода за 2026 год ⁴. Поскольку CRA сообщает, что доход TFSA не влияет на федеральные пособия, зависящие от дохода ², снятие с TFSA не увеличивает и налог на возврат.

У TFSA нет верхнего предела возраста и нет обязательного снятия

Чтобы открыть TFSA, человек должен быть резидентом Канады для целей налогообложения, иметь возраст 18 лет или больше и действующий номер социального страхования ⁵. CRA указывает минимальный возраст, но не указывает максимального. Закон о подоходном налоге (Income Tax Act) устанавливает для владельца TFSA минимальный возраст 18 лет ⁶.

RRIF устроен иначе. Начиная со следующего года после открытия RRIF владельцу обязаны выплачивать ежегодную минимальную сумму ¹. У TFSA такой минимальной выплаты нет, и деньги могут оставаться на счёте всю жизнь.

Людям старше 71 года эти два правила можно использовать вместе. Выплата из RRIF, которая не нужна на жизнь, всё равно облагается налогом в год выплаты. После этого оставшиеся деньги можно положить на TFSA, если есть свободный лимит. Любой дальнейший рост защищён от налога и не учитывается ни для GIS, ни для налога на возврат ².

Лимит взносов растёт каждый январь и восстанавливается после снятия

Лимит взносов (contribution room) означает самую большую сумму, которую человек может положить на свои счета TFSA. CRA каждый год устанавливает лимит в долларах, и на 2026 год он составляет \$7,000⁷. Неиспользованный лимит переносится на следующие годы⁷.

Снятие тоже создаёт новый лимит, но не сразу. Снятая сумма возвращается в лимит 1 января следующего года⁷. Например, человек без неиспользованного лимита, который снял \$4,000 в октябре 2026 года, может положить эти \$4,000 обратно в январе 2027 года. Если же он положит их обратно в ноябре 2026 года, они могут считаться избыточной суммой.

Избыточная сумма означает деньги на TFSA сверх лимита человека. CRA облагает её налогом 1% в месяц всё время, пока она остаётся на счёте⁸. CRA обновляет свои данные о лимите каждого человека раз в год, весной. Поэтому CRA советует считать свой лимит по собственным финансовым документам⁷.

Лимит, который показан в онлайн-кабинете CRA в начале года, может не учитывать снятия или взносы за последний год. Выписки из банка или инвестиционной компании показывают более свежие операции.

После смерти супруг, названный преемником владельца, становится новым владельцем TFSA

В договоре TFSA можно назвать человека, который получит счёт после смерти владельца. CRA описывает два вида людей, которых можно назвать.

- Преемник владельца (successor holder), который получает сам счёт TFSA⁹.

- Назначенный бенефициар (designated beneficiary), который получает деньги со счёта TFSA ¹⁰.

По Закону о подоходном налоге владельцем может стать только переживший супруг (survivor), то есть супруг или гражданский партнёр на момент смерти ⁶. Преемник владельца сразу становится новым владельцем ⁹. Стоимость счёта на дату смерти и любой более поздний доход остаются защищёнными от налога ⁹. Собственный лимит взносов преемника не меняется, если на счёте TFSA умершего не было избыточной суммы ⁹.

Назначенным бенефициаром может быть супруг, член семьи, другой человек или организация ¹⁰. Бенефициар не платит налог с суммы в пределах справедливой рыночной стоимости на дату смерти. Справедливая рыночная стоимость означает, сколько стоили инвестиции в тот день. Доход, полученный после смерти и до завершения дел по наследству, облагается налогом ¹⁰.

У пережившего супруга, которого назвали только бенефициаром, всё равно есть выбор. Он может положить выплату на свой TFSA как освобождённый взнос (exempt contribution), не расходуя свой лимит ¹⁰. Для этого нужно отправить в CRA форму RC240 в течение 30 дней после такого взноса. Другие бенефициары могут добавить деньги на свой TFSA, только если у них есть лимит ¹⁰. CRA также сообщает, что преемника владельца можно назвать в завещании, а не в договоре TFSA, если завещание даёт этому человеку те же права, что и у прежнего владельца ⁹.

Примечания

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-remittance-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (дата обращения 2026-10-06)

2. На странице OAS, GIS и пособие по безработице (Employment Insurance) перечислены как федеральные пособия, на которые TFSA не влияет. 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> (дата обращения 2026-10-06)

3. Пределы дохода для других случаев, например для пар, приведены на той же странице и в нашем руководстве по 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> (дата обращения 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> (дата обращения 2026-10-06)
5. На той же странице отмечено, что в некоторых провинциях заключать договор можно только с 19 лет. 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> (дата обращения 2026-10-06)
6. Определения «holder» (владелец) и «survivor» (переживший супруг) в пункте 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> (дата обращения 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> (дата обращения 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> (дата обращения 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> (дата обращения 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> (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.