

## **Возрастная сумма: налоговая льгота для людей от 65 лет, которая уменьшается задолго до возврата OAS**

*Федеральная возрастная сумма (age amount) представляет собой налоговую льготу для людей, которым к 31 декабря исполнилось 65 лет или больше. За 2026 налоговый год она составляет до \$9,208 и уменьшается на 15% чистого дохода сверх \$46,432. Это меньше половины дохода, с которого начинается возврат OAS (clawback), поэтому снятие денег из RRIF или разделение пенсии может её изменить.*

Последняя проверка: 2026-10-06. Читать онлайн:  
<https://oasguide.ca/ru/library/the-age-amount>

### **Возрастная сумма начинает уменьшаться намного ниже порога возврата OAS**

Налог на возврат пенсии по старости (OAS), который часто называют clawback, это проверка дохода, о которой слышали большинство пенсионеров. За доход 2026 года он начинается с чистого мирового дохода (net world income) \$95,323.<sup>1</sup> у федеральной возрастной суммы своя проверка дохода, и она начинается намного ниже. В 2026 году возрастная сумма начинает уменьшаться, когда чистый доход превышает \$46,432.<sup>2</sup> Это меньше половины порога возврата OAS. Человек может потерять часть этой налоговой льготы, ни разу не заплатив налог на возврат.

### **Возрастная сумма положена тем, кому на 31 декабря 65 лет или больше**

Возрастная сумма является невозвратной налоговой льготой (non-refundable tax credit). Такая льгота уменьшает подоходный налог, который человек должен заплатить, но не даёт возврата денег, если налога к уплате нет. Её заявляют в строке 30100 федеральной декларации.<sup>3</sup> За 2025 налоговый год Налоговое агентство Канады (CRA) называет два условия.<sup>3</sup>

- На 31 декабря 2025 года человеку было 65 лет или больше.
- Его чистый доход, указанный в строке 23600 декларации, был меньше \$105,709.

За 2025 год полная сумма составляет \$9,028 при чистом доходе \$45,522 или меньше.<sup>3</sup> На 2026 год CRA повысило возрастную сумму до \$9,208, а порог дохода до \$46,432.<sup>2</sup> Эти цифры 2026 года отражают коэффициент индексации 2.0%, основанный на индексе потребительских цен.<sup>2</sup> Они применяются к декларации о доходе 2026 года, которую подают в 2027 году.

## **Каждые \$1,000 сверх порога отнимают \$150 возрастной суммы**

Скорость уменьшения задаёт Закон о подоходном налоге (Income Tax Act). Сумма уменьшается на 15% дохода сверх порога.<sup>4</sup> За каждые \$1,000 чистого дохода сверх \$46,432 в 2026 году возрастная сумма уменьшается на \$150. По такому расчёту сумма 2026 года доходит до нуля при чистом доходе около \$107,819. Тот же расчёт для 2025 года даёт собственную цифру CRA, \$105,709.<sup>3</sup>

Возрастная сумма сама по себе не является экономией на налоге. Льгота равна возрастной сумме, умноженной на самую низкую федеральную ставку налога.<sup>45</sup> На 2026 год эта ставка составляет 14%.<sup>6</sup> Поэтому полная возрастная сумма 2026 года уменьшает федеральный налог примерно на \$1,289. Каждые \$1,000 дохода сверх порога отнимают примерно \$21 этой экономии.

## **Крупное снятие из RRIF может уменьшить возрастную сумму, не затрагивая OAS**

Зарегистрированный пенсионный фонд (RRIF) это счёт, из которого выплачиваются сбережения, накопленные в RRSP. Его выплаты облагаются налогом, и человек от 65 лет указывает их в строке 11500.<sup>7</sup> Из каждого RRIF нужно ежегодно выплачивать не меньше минимальной суммы, а владелец может снять и больше.<sup>7</sup> Любое дополнительное снятие увеличивает чистый доход за тот год, в котором оно выплачено.

Для примера: у человека 70 лет чистый доход в 2026 году составляет \$46,000, и он дополнительно снимает из RRIF \$20,000. Чистый доход становится \$66,000, что на \$19,568 выше порога. Возрастная сумма уменьшается на \$2,935.20, до \$6,272.80. Это снижает федеральную льготу примерно на \$411, сверх налога на сами \$20,000. Доход человека по-прежнему намного ниже \$95,323, поэтому выплаты OAS не меняются.<sup>1</sup>

Такой же результат может дать продажа инвестиции с прибылью или разовая выплата. OAS Guides не говорит, когда снятие денег имеет смысл для конкретной семьи. Это решение принимают владелец RRIF и его собственный налоговый консультант.

## **Разделение пенсии меняет чистый доход и возрастную сумму каждого из супругов**

Супруги и гражданские партнёры могут указать до 50% подходящего пенсионного дохода одного из них в декларации другого.<sup>8</sup> CRA сообщает, что разделение влияет на льготы, которые рассчитываются по чистому доходу одного человека. Возрастная сумма стоит первой в его списке примеров.<sup>8</sup>

Для примера: обоим супругам больше 65 лет. У одного чистый доход за 2026 год составляет \$70,000, в том числе достаточно подходящего пенсионного дохода для разделения, а у другого \$30,000. Без разделения возрастная сумма первого супруга равна

\$5,672.80, а второй получает полные \$9,208. Если разделить \$15,000, их доходы становятся \$55,000 и \$45,000. Возрастная сумма первого супруга растёт до \$7,922.80, а второй сохраняет полную сумму. При большем разделении доход второго супруга может превысить \$46,432, и тогда уменьшится уже его сумма.

## **Неиспользованную возрастную сумму можно перенести супругу через Schedule 2**

У некоторых людей слишком маленький доход, чтобы использовать всю свою возрастную сумму. В таком случае их супруг или гражданский партнёр может заявить неиспользованную часть.<sup>9</sup> Перенос рассчитывают в Приложении 2 (Schedule 2, Federal Amounts Transferred from your Spouse or Common-Law Partner). Результат указывают в строке 32600 декларации супруга, который получает перенос.<sup>9</sup> Так же можно перенести сумму пенсионного дохода (pension income amount) и сумму по инвалидности (disability amount). Перенос не разрешён, если пара жила раздельно 90 дней или больше из-за разрыва отношений и этот период включает 31 декабря.<sup>9</sup>

## **Провинции и территории устанавливают свои возрастные суммы**

У каждой провинции и территории, кроме Квебека, есть провинциальная или территориальная возрастная сумма, указанная на странице CRA.<sup>3</sup> Жители Квебека следуют правилам Revenu Québec, а Юкон использует ту же сумму, что и федеральная декларация.<sup>3</sup> Остальные используют свои цифры. В Британской Колумбии возрастная сумма составляет \$5,799 за 2025 год и \$5,927 за 2026 год. Она начинает уменьшаться, когда доход превышает \$43,169 в 2025 году и \$44,119 в 2026 году.<sup>10</sup>

За 2025 год доход, при котором провинциальные суммы доходят до нуля, колеблется от \$52,602 в Манитобе до \$127,542 в Нунавуте.<sup>3</sup> У жителя Манитобы с чистым доходом \$52,602 в 2025 году провинциальной возрастной суммы уже не остаётся. По

федеральной формуле при том же доходе остаётся \$7,966 федеральной возрастной суммы. Поэтому каждую возрастную сумму считают отдельно, со своим порогом и своей точкой обнуления, в федеральной и провинциальной частях одной и той же декларации.

## Примечания

1. Примеры в этой статье приведены для наглядности по цифрам 2026 года. Все остальные факторы настоящей декларации в них не учтены. 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)
2. Таблица индексированных сумм на 2023–2026 годы, включая возрастную сумму и порог чистого дохода для неё. Canada Revenue Agency, “Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts”, page modified 2026-03-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html> (дата обращения 2026-10-06)
3. Цифры на этой странице относятся к 2025 налоговому году. Точка обнуления на 2026 год в этой статье получена нашим собственным расчётом: \$46,432 плюс \$9,208, делённое на 15%. Canada Revenue Agency, “Line 30100 – Age amount”, page modified 2026-07-29. <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-30100-amount.html> (дата обращения 2026-10-06)
4. Пункт 118(2), льгота по возрасту (Age credit). Суммы в долларах в Законе ежегодно индексируются с учётом инфляции; действующие цифры публикует CRA. Justice Laws Website (Government of Canada), “Income Tax Act, section 118”, current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-118.html> (дата обращения 2026-10-06)
5. Пункт 248(1) определяет «соответствующий процент» (appropriate percentage), который используется для льготы по возрасту, как самую низкую федеральную ставку налога за год. Justice Laws Website (Government of Canada), “Income Tax Act, section 248”, current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-248.html> (дата обращения 2026-10-06)
6. Суммы льготы в долларах в этой статье (\$1,289, \$21 и \$411) получены нашим собственным расчётом по ставке 14%. Canada Revenue Agency, “Current year tax rates and income brackets (2026)”, page modified 2026-06-25. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/tax-rates-brackets/current-year.html> (дата обращения 2026-10-06)
7. 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)

8. Canada Revenue Agency, “Pension income splitting”, page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/pension-income-splitting.html> (дата обращения 2026-10-06)

9. Canada Revenue Agency, “Line 32600 – Amounts transferred from your spouse or common-law partner”, page modified 2026-08-31. <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-32600-amounts-transferred-your-spouse-common-law-partner.html> (дата обращения 2026-10-06)

10. Province of British Columbia, “B.C. basic personal income tax credits”, last updated April 20, 2026.

<https://www2.gov.bc.ca/gov/content/taxes/income-taxes/personal/credits/basic> (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.