Почему из выплаты OAS (пенсия по старости) удерживают деньги и где это видно в налоговой справке

Ежемесячная выплата пенсии по старости (OAS) может быть меньше из-за налога на возврат OAS, подоходного налога, который человек сам попросил удерживать, или возврата прошлой переплаты. Налог на возврат, который удерживают с июля 2026 года по июнь 2027 года, рассчитан по чистому мировому доходу (net world income) за 2025 год сверх $93,454. В справке T4A(OAS) каждая сумма указана в своей графе.

Последняя проверка: 2026-10-10. Читать онлайн:
https://oasguide.ca/ru/library/why-money-is-taken-off-my-oas

Выплату OAS могут уменьшать три вида удержаний

Валовая пенсия OAS и сумма, которая каждый месяц приходит на счёт, не всегда совпадают. В ежегодной справке T4A(OAS) есть отдельные графы для выплаченной валовой пенсии, выплаченной чистой пенсии, взысканной переплаты и удержанного подоходного налога.[1] Эти графы соответствуют трём обычным причинам, по которым выплата бывает меньше:

- Налог на возврат пенсии OAS, который часто называют clawback. Его удерживают из-за дохода за один из прошлых лет.
- Добровольный федеральный подоходный налог, который человек попросил Service Canada удерживать.
- Деньги, которые взыскивают из-за переплаты за прошлый период.

С каждым из них поступают по-своему, и меняют каждый через своё ведомство. Налог на возврат относится к Налоговому агентству Канады (CRA). Добровольные удержания устанавливают

через Service Canada.[2]

Налог на возврат считают по доходу за один из прошлых лет

Налог на возврат применяется, когда чистый мировой доход выше годового порога. Человек возвращает 15% суммы сверх порога.[3] В таблице правительства каждый год дохода связан с 12-месячным периодом возврата, который длится с июля по июнь.[3]

- Доход 2024 года, порог $90,997: удерживают с июля 2025 года по июнь 2026 года.
- Доход 2025 года, порог $93,454: удерживают с июля 2026 года по июнь 2027 года.
- Доход 2026 года, порог $95,323: удерживают с июля 2027 года по июнь 2028 года.

На Canada.ca объяснено, что сумму возврата делят по месяцам и удерживают из выплат OAS как налог на возврат. Об удержаниях человеку сообщают письмом.[3] Из-за этого запаздывания удержание может начаться в июле, намного позже того, как доход был получен. Удержания в первой половине 2027 года всё ещё будут опираться на доход 2025 года, то есть двухлетней давности.

В собственном примере правительства доход за 2025 год составляет $100,000. Сумма сверх $93,454 равна $6,546, а 15% от неё составляют $981.90 за период с июля 2026 года по июнь 2027 года.[3] Если разделить на 12 месяцев, это примерно $81.83 в месяц; цифра служит только примером расчёта.

Налоговая декларация окончательно определяет налог на возврат за год

Ежемесячные удержания представляют собой аванс в счёт налога, а не окончательную цифру. CRA сообщает, что налог на возврат, удержанный из пособий OAS за 2025 год, указан в графе 22 справки T4A(OAS) за 2025 год.[4] Его не заявляют как вычет в строке

23200. Вместо этого возврат за год рассчитывают по таблице для строки 23500, а сумму из графы 22 заявляют в строке 43700.[4]

Строка 43700 служит для общей суммы удержанного подоходного налога: в ней складывают суммы из граф удержанного подоходного налога всех канадских справок.[5] Поэтому уже удержанный налог на возврат считается уплаченным налогом. Затем декларация определяет настоящую сумму возврата по доходу именно этого года.

У каждой графы справки T4A(OAS) своё назначение

В технических требованиях CRA к подаче справок названы графы справки. В графе 18 указана выплаченная чистая пенсия, в графе 19 выплаченная валовая пенсия, в графе 20 взысканная переплата, в графе 21 выплаченные чистые надбавки, в графе 22 удержанный подоходный налог.[1] В декларации сумму из графы 18 указывают в строке 11300.[6]

CRA описывает графу 20 как суммы, взысканные из пенсии OAS из-за переплаты за прошлый период.[6] Удержание по этой причине не связано с налогом. Service Canada отправляет справку по почте в феврале тем, кто не подписался на её просмотр онлайн. Те, кто подписался, могут посмотреть её в личном кабинете My Service Canada Account.[2]

Более низкий доход в этом году может стать основанием для просьбы уменьшить удержание

Удержание следует за доходом более раннего года, а он может быть намного выше дохода после выхода на пенсию. CRA сообщает, что человек, чей чистый доход за 2025 год был выше порога, может попросить об освобождении (waiver), если его чистый доход за 2026 год, как ожидается, будет значительно ниже.[4] Тогда Service Canada уменьшит налог, удерживаемый у источника, начиная с июля 2026 года.[4]

Просьбу подают письменно в CRA по форме T1213(OAS), Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source (просьба уменьшить налог на возврат OAS, удерживаемый у источника).[47] На Canada.ca также сказано, что человек, которому удержания причиняют финансовые трудности, может попросить CRA рассмотреть его положение.[3]

Добровольный подоходный налог удерживают только по просьбе

У тех, кто живёт в Канаде, Service Canada не удерживает подоходный налог из OAS автоматически. Тому, кто не просил о ежемесячных удержаниях, возможно, придётся заплатить налог при подаче декларации.[2] Удержания можно начать или изменить в личном кабинете My Service Canada Account. О них можно также попросить на бумаге, по форме Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for CPP and OAS (ISP3520OAS), то есть просьбы о добровольных удержаниях федерального подоходного налога из CPP (пенсионный план Канады) и OAS.[28]

У тех, кто живёт за пределами Канады, автоматически удерживают налог для нерезидентов до 25%, в зависимости от страны.[2] Поэтому меньшая выплата в таком случае может объясняться налогом для нерезидентов, а не налогом на возврат. Пороги подробнее описаны в руководстве этого сайта о налоге на возврат OAS. Вопросы о конкретном удержании следует задавать CRA или Service Canada, у которых есть дело человека.

Примечания

1. Canada Revenue Agency, “T4A(OAS), Statement of Old Age Security (T619 electronic filing specifications, 2026)”, page modified 2026-02-03. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/filing-information-returns-electronically-t4-t5-other-types-returns-overview/t619-2026/t4aoas-2026.html (дата обращения 2026-10-10)

2. Government of Canada, “Managing your taxes (CPP and OAS)”, page modified 2026-05-25. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/taxes.html (дата обращения 2026-10-10)

3. 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 2026-10-10)

4. Canada Revenue Agency, “Line 23500 - Social benefits repayment”, 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-23500-social-benefits-repayment.html (дата обращения 2026-10-10)

5. Canada Revenue Agency, “Line 43700 - Total income tax deducted”, 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-43700-total-income-tax-deducted.html (дата обращения 2026-10-10)

6. Canada Revenue Agency, “Line 11300 - Old age security (OAS) pension”, 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/personal-income/line-11300-old-security-pension-oas.html (дата обращения 2026-10-10)

7. Canada Revenue Agency, “T1213OAS Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source”, page modified 2026-09-03. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1213oas.html (дата обращения 2026-10-10)

8. Service Canada, “Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions - CPP/OAS (ISP3520OAS), form detail”, no date shown on page. https://catalogue.servicecanada.gc.ca/content/EForms/en/Detail.html?Form=ISP3520OAS (дата обращения 2026-10-10)

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.