

Pension income splitting: ano ang naililipat, ano ang hindi kailanman, at paano ito nakaaapekto sa OAS at sa GIS

Maaaring iulat ng mag-asawa at ng mga common-law partner ang hanggang 50% ng kwalipikadong kita sa pensiyon ng isa sa tax return ng isa pa, gamit ang Form T1032 bawat taon. Ang binibilang ay nakadepende sa edad ng taong nagbibigay ng kita, at hindi kailanman binibilang ang OAS at CPP. Binabago ng paghahati ang net income ng bawat isa, na maaaring magbago sa OAS recovery tax, habang tinitingnan ng GIS para sa mag-asawa ang pinagsamang kita.

Huling sinuri: 2026-10-06. Basahin online:
<https://oasguide.ca/tl/library/pension-income-splitting>

Ang pension income splitting ay pagpiling ginagawa sa tax return bawat taon

Hindi naglilipat ng pera sa pagitan ng mga bank account ang pension income splitting (paghahati ng kita mula sa pensiyon). Pagpili ito na ginagawa ng dalawang mag-asawa o common-law partner (kinakasama) sa kanilang mga income tax return. Hanggang 50% ng kwalipikadong kita sa pensiyon ng isa ay maaaring iulat ng isa pa.¹ Patuloy na dumarating ang pensiyon sa parehong pangalan at sa parehong halaga, at ang dalawang tax return lamang ang nagbabago.

Ginagawa ang pagpili sa Form T1032, Joint Election to Split Pension Income.² Pareho sinasagutan at pinipirmahan ng dalawang tao ang form, at dapat pareho ang impormasyon sa dalawang kopya.³

Ibinabawas ng taong nagbibigay ng bahagi ng kita ito sa line 21000, at dapat ipasa ang form bago o sa filing due date para sa taong iyon.³ Ang income tax na naikaltas na sa pensiyon ay hinahati sa dalawang return sa parehong proporsyon ng kita.¹

Ginagawa rin ang pagpili nang panibago bawat taon. Ang mag-asawang naghati ng kita sa pensiyon noong 2024 ay hindi kailangang gumamit ng parehong porsyento noong 2025.¹ Pareho dapat silang residente ng Canada noong Disyembre 31 ng tax year. Ang mag-asawang nakatirang magkahiwalay nang 90 araw o higit pa dahil sa pagkasira ng relasyon, sa panahong kasama ang Disyembre 31, ay hindi maaaring maghati para sa taong iyon.¹

Nakadepende sa edad ng nagbibigay kung aling kita sa pensiyon ang binibilang

Ang edad na mahalaga ay ang edad ng asawang naglilipat sa pagtatapos ng taon.¹ Sa anumang edad, maaaring hatiin ang bahaging may buwis ng mga bayad na life annuity mula sa pension plan. Mula edad 65, mas marami pang uri ng kita ang binibilang.¹

- Mga bayad mula sa registered retirement income fund (RRIF), ang account na nagpapalabas ng naimpok na nabuo sa isang RRSP
- Mga bayad mula sa life income fund
- Mga bayad na annuity mula sa RRSP

Maaaring hatiin ng 63 taong gulang ang pensiyon mula sa dating employer. Pero ang 63 taong gulang na kumukuha ng pera mula sa RRIF ay hindi maaaring hatiin ang mga withdrawal na iyon hanggang sa taong siya ay maging 65. May mga kitang hindi kailanman binibilang sa anumang edad.¹ Kasama sa listahang iyon ang Old Age Security (OAS), ang Canada Pension Plan (CPP), ang Quebec Pension Plan, ang kita mula sa US IRA. Kasama rin ang mga pensiyon mula sa ibang bansa na walang buwis sa Canada dahil sa isang tax treaty.¹

Ang CPP pension sharing ay hiwalay na proseso sa Service Canada

Hindi maaaring ilagay ang CPP sa Form T1032, pero maaaring paghatian ng mag-asawa ang kanilang CPP retirement pension sa pamamagitan ng Service Canada.⁴ Hindi tulad ng paghahati sa buwis,

binabago ng pension sharing (paghahati ng pensiyon) ang mga bayad mismo. Ang hati ay batay sa bilang ng buwang nakatira silang magkasama sa kanilang joint contributory period. Kung pareho silang naghulog, maaaring makatanggap ang bawat isa ng bahagi ng dalawang pensiyon.⁴

Pareho ang pinagsamang kabuuan ng dalawang pensiyon, maghati man ang mag-asawa o hindi.⁴ Maaaring mag-apply ang kahit sino sa kanila, at ang papel na form ay ISP1002. Sinasabi ng Service Canada na maaaring magdulot ng pagtitipid sa buwis ang pension sharing, at hindi ito pareho sa pension income splitting ng CRA.⁴ Natatapos ang pension sharing sa diborsyo, pagkamatay, paghihiwalay nang 12 buwan, o aprubadong kahilingang ikansela ito.⁴

Maaaring ipatupad ang pension income amount sa hinating kita

Ang pederal na pension income amount ay tax credit sa line 31400. Para sa 2025 tax year, ito ay hanggang \$2,000, o ang kwalipikadong kita sa pensiyon ng tao kung mas mababa iyon.⁵ Hindi kailanman binibilang dito ang mga benepisyo ng OAS, CPP at Quebec Pension Plan.⁵ Ang hinating kitang natatanggap ng asawa ay iniuulat sa line 11600, at maaari itong bilangin sa sariling pension income amount ng taong iyon.⁵ Kung binibilang ito ay nakadepende sa uri ng kita at sa mga edad na kasangkot. Itinatakda ng Step 4 ng Form T1032 ang pagkuwenta.⁵

Inililipat ng paghahati ang net income, at sinusundan ng OAS recovery tax ang net income

Ang OAS recovery tax, na madalas tawaging clawback o pagbawi ng OAS, ay batay sa sariling net world income ng bawat tao. Para sa kita sa 2026, ipinapatupad ito sa lampas sa \$95,323, at ibabalik ng tao ang 15% ng kitang lampas sa linyang iyon.⁶ Kinukuha ang pagbabalik na iyon mula sa mga bayad ng OAS mula Hulyo 2027 hanggang Hunyo 2028.⁶

Sa halimbawang ito, ang isang asawa ay may net income na \$115,000 sa 2026, kasama ang \$40,000 na kwalipikadong kita sa pensiyon, at ang isa pa ay may \$35,000. Kung walang paghahati, ang unang asawa ay \$19,677 na lampas sa threshold at magbabalik ng \$2,951.55. Kung \$20,000 ng kita sa pensiyon ang ililipat, ang mga kita ay magiging \$95,000 at \$55,000. Pareho silang mas mababa na noon sa \$95,323.

Inililista ng CRA ang pagbabalik ng mga benepisyo ng OAS, ang age amount, at ang spouse or common-law partner amount sa mga bagay na maaaring mabago ng paghahati.¹ Gumagana ang epekto sa dalawang direksyon. Ang mas malaking hati ay maaaring magtaas sa net income ng tumatanggap na asawa nang sapat para mabawasan ang age amount niya o maipasok siya sa recovery tax.

Para sa GIS, ang pinagsamang kita ng mag-asawa ang binibilang

Ang Guaranteed Income Supplement (GIS) ay buwanang bayad para sa mga taong mababa ang kita na tumatanggap ng OAS. Para sa taong may asawa o common-law partner, ginagamit ng Service Canada ang pinagsamang kita ng mag-asawa.⁷ Mula Oktubre hanggang Disyembre 2026, ang taong ang asawa ay tumatanggap ng buong OAS pension ay may GIS income limit na \$30,528 ng pinagsamang kita.⁷ Inililipat ng paghahati ang kita mula sa isang return sa isa pa, pero pareho ang pinagsamang kabuuan. Kaya hindi pinapababa ng paghahati ang kitang pinagsasama ng Service Canada para sa mag-asawa.

Maaaring bukas pa ang nalampasang taon

Maaaring payagan ng CRA ang huli o binagong election, o ikansela ito, kung ang kahilingan ay gagawin sa loob ng tatlong taon ng kalendaryo pagkatapos ng filing due date para sa taong iyon.¹ Ipinapaliwanag ng OAS Guides ang mga nakapublikong patakaran pero hindi sinasabi kung aling paghahati ang bagay sa isang partikular na mag-asawa. Ang tanong na iyon ay para sa mag-asawa at sa sarili nilang tax adviser, o sa isang boluntaryo sa libreng tax clinic.

Mga tala

1. 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 2026-10-06)
5. Ang pinakamataas na \$2,000 ay para sa 2025 tax year. 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> (binuksan noong 2026-10-06)
6. Ang halimbawa sa seksyong ito ay ilustrasyon lamang na gumagamit ng threshold para sa 2026. Hindi nito isinasaalang-alang ang lahat ng iba pang bagay sa tunay na return. 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> (binuksan noong 2026-10-06)
7. Income limit para sa Oktubre hanggang Disyembre 2026; nagbabago ito tuwing quarter. 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> (binuksan noong 2026-10-06)

Ang OAS Guides ay isang malayang serbisyo ng impormasyon. Hindi kami bahagi ng, o konektado sa, Gobyerno ng Canada o Service Canada. Ang artikulong ito ay pangkalahatang impormasyon lamang, hindi payong legal o pinansyal. Hindi namin maipapangako ang anumang resulta ng isang aplikasyon o apela. Karaniwang nagbabago ang halaga ng mga benepisyo tuwing tatlong buwan; nakasaad sa artikulong ito ang petsa ng huli naming pagsusuri nito.