

Pagtuntong sa 71 na may RRSP: ang RRIF minimum, ang mas batang asawa, at ano ang binibilang na kita

Kailangang i-cash ang RRSP, ilipat sa RRIF, o gamitin sa pagbili ng annuity bago o sa Disyembre 31 ng taong ang may-ari ay maging 71. Pagkatapos, nagbabayad ang RRIF ng taunang minimum na itinakda ng talahanayan ng CRA, simula sa 5.28% ng balanse sa edad 71. Bawat dolyar na kinukuha mula sa RRIF ay binibilang na kita para sa Guaranteed Income Supplement at para sa OAS recovery tax.

Huling sinuri: 2026-10-06. Basahin online: <https://oasguide.ca/tl/library/rrsp-to-rrif-at-71>

Kailangang magbago ang anyo ng RRSP sa pagtatapos ng taong ang may-ari ay maging 71

Ang registered retirement savings plan (RRSP) ay ginawa para magtipon ng naimpok, hindi para magbayad nito habambuhay. Sinasabi ng Canada Revenue Agency (CRA) na sa taong ang tao ay maging 71, kailangan niyang pumili ng isa sa tatlong opsyon para sa kanyang mga RRSP ¹. Ang deadline ay Disyembre 31 ng taong iyon.

- Maaaring kunin ng may-ari ang pera. Nagkakaltas ng buwis ang RRSP issuer, at iniuulat ang halaga bilang kita sa line 12900 ng return para sa taong iyon ¹².
- Maaaring ilipat ito ng may-ari sa registered retirement income fund (RRIF). Ang RRIF ay planong nagbabayad ng pera bawat taon. Walang buwis na ikinakaltas sa direktang paglilipat ¹.
- Maaaring gamitin ito ng may-ari sa pagbili ng annuity, isang kontratang nagbabayad ng takdang kita. Wala ring buwis na ikinakaltas sa pagbili ¹.

Ang pangalawa at pangatlong opsyon ay nagpapaliban ng buwis, hindi nag-iiwas dito. Ang mga bayad na lumalabas mula sa RRIF o annuity ay

binubuwisan sa taong natanggap ang mga ito ¹. Ang buong pag-withdraw ay nagdadala ng buong balanse sa return ng isang taon, na maaaring magtaas ng tax rate sa bahagi nito at makaapekto sa mga benepisyong nakabatay sa kita para sa taong iyon.

Nagsisimula ang RRIF minimum sa taon pagkatapos itatag ang RRIF

Walang kinakailangang bayad ang RRIF sa taong binuksan ito. Sinasabi ng CRA na nagsisimula ang taunang minimum sa taon pagkatapos ng taong itinatag ang RRIF ³. Kaya ang taong lumipat sa 71 ay kumukuha ng unang kinakailangang bayad sa taong siya ay maging 72.

Pinapayagan ang pag-withdraw ng higit sa minimum, pero hindi pinapayagan ang mas mababa ³.

Ang minimum ay ang halaga ng RRIF noong Enero 1, pinarami sa isang factor para sa edad ng may-ari sa simula ng taon ³⁴. Inilalabas ng CRA ang mga factor na ito sa isang chart. Para sa karamihan ng RRIF, ito ang mga factor na nakalista sa chart ⁴.

- Edad 71: 0.0528, o 5.28%.
- Edad 75: 0.0582, o 5.82%.
- Edad 80: 0.0682, o 6.82%.
- Edad 85: 0.0851, o 8.51%.
- Edad 90: 0.1192, o 11.92%.
- Edad 95 pataas: 0.2000, o 20%.

Ang RRIF na may halagang \$100,000 noong Enero 1, na pag-aari ng taong 71 noong simula ng taong iyon, ay may minimum na \$5,280 para sa taon. Sa ilalim ng edad 71, ang factor ay 1 na hinati sa 90 na binawasan ng edad ⁴. Sa 65, ito ay 1 na hinati sa 25, o 4%.

Pinapababa ng edad ng mas batang asawa ang minimum kung pipiliin lamang bago ang unang bayad

Pinapahintulutan ng CRA na ibatay ang minimum sa edad ng asawa o common-law partner (kinakasama) sa halip na sa sariling edad ng may-ari ³. Ang mas batang asawa ay nangangahulugan ng mas maliit na factor at mas maliit na kinakailangang pag-withdraw. Gamit ang mga halaga sa itaas, ang RRIF na \$100,000 na ibinatay sa asawang 65 taong gulang ay may minimum na \$4,000 at hindi \$5,280.

Ang oras ng pagpiling ito ay nakatakda sa Income Tax Act. Maaaring gamitin ang edad ng asawa kung pipiliin ito ng may-ari bago pa magkaroon ng anumang bayad mula sa fund ⁵. Ang institusyong pinansyal na humahawak sa RRIF, na tinatawag na carrier, ang nagkukuwenta ng minimum bawat taon ³.

Ang edad ng asawa ay nagtatakda lamang ng kinakailangang minimum. Maaari pa ring mag-withdraw ng higit pa ang may-ari sa anumang taon, at nananatiling pag-aari niya ang pera.

Ikinakaltas lamang ang buwis sa bahaging lampas sa minimum

Hindi ikinakaltas ng carrier ang income tax mula sa halagang minimum. Ikinakaltas ang buwis sa mga bayad na higit sa minimum ⁶. Sa labas ng Quebec, ito ang mga rate ng CRA para sa dagdag na bahaging iyon ⁶:

- 10% sa mga halagang hanggang \$5,000.
- 20% sa mga halagang lampas sa \$5,000 hanggang \$15,000.
- 30% sa mga halagang lampas sa \$15,000.

Ang mga pederal na rate para sa mga residente ng Quebec ay 5%, 10% at 15% ⁶. Ang withholding ay paunang bayad, hindi ang huling halaga ng buwis. Ang tunay na buwis ay nakadepende sa kabuuang kita para sa taon at tinatapos sa tax return. Ang taong kumukuha lamang ng minimum ay maaaring may babayaranang buwis sa pag-file, dahil walang naikaltas sa buong taon.

Binibilang na kita ang mga bayad ng RRIF para sa GIS at para sa OAS recovery tax

Iniuulat ang mga bayad ng RRIF sa T4RIF slip at inilalagay sa line 11500 o line 13000 ng return ³. Mula sa puntong iyon, ordinaryong kita na ang mga ito. Dalawang pederal na benepisyo para sa mga senior ang tumitingin sa kitang iyon.

Ang Guaranteed Income Supplement (GIS) ay buwanang bayad para sa mga taong mababa ang kita na tumatanggap ng Old Age Security (OAS). Sinusukat ng Old Age Security Act ang kita ayon sa pagkuwenta sa ilalim ng Income Tax Act, binawasan ng maikling listahan ng mga bagay gaya ng OAS at GIS mismo ⁷. Wala sa listahang iyon ang mga withdrawal mula sa RRIF. Inililista ng Service Canada ang GIS income limit para sa taong walang asawa bilang mas mababa sa \$23,112 bawat taon para sa mga bayad mula Oktubre hanggang Disyembre 2026, batay sa kita noong 2025 ⁸. Nakabatay ang GIS sa kita ng nakaraang taon ⁹, kaya ang malaking withdrawal sa RRIF ay maaaring magpababa ng GIS na ibabayad makalipas ang isang taon.

Ang OAS recovery tax, na madalas tawaging clawback o pagbawi ng OAS, ay bumabawi ng 15% ng net income na lampas sa taunang threshold ¹⁰. Ang threshold ay \$93,454 para sa kita sa 2025 at \$95,323 para sa kita sa 2026 ¹⁰. Bahagi ng net income na iyon ang bawat bayad ng RRIF, kaya ang malaking lump sum ay maaaring magtaas ng kita nang lampas sa threshold. Ikinakaltas ang recovery tax mula sa mga bayad ng OAS sa sumusunod na Hulyo hanggang Hunyo.

Ang minimum ay ang pinakamaliit na dapat lumabas bawat taon. Kung magkano ang kukunin nang higit pa, at sa aling mga taon, ay nakadepende sa iba pang kita ng bawat tao. Ang desisyong iyon ay para sa may-ari ng RRIF at sa sarili niyang mga tagapayo.

Mga tala

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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 2026-10-06)
3. Sinasabi ng parehong pahina na ang kitang RRIF na natanggap sa edad 65 pataas ay maaaring i-claim para sa pension income amount. 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> (binuksan noong 2026-10-06)
4. Ang mga factor ay mula sa column para sa mga RRIF maliban sa mga naunang itatag bago ang Marso 1986 at sa mga qualifying RRIF. Ang mga lumang planong iyon ay gumagamit ng ibang factor sa ilang edad. 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> (binuksan noong 2026-10-06)
5. Depinisyon ng "minimum amount" sa subsection 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 2026-10-06)
7. Depinisyon ng "income" sa section 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (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.