

TFSA pagkatapos ng 60: mga withdrawal na hindi binibilang ng GIS at ng OAS recovery tax

Ang perang inilabas mula sa Tax-Free Savings Account (TFSA) ay hindi binubuwisan at hindi binibilang na kita para sa Guaranteed Income Supplement o sa OAS recovery tax. Walang pinakamataas na edad ang TFSA at walang kailangang taunang withdrawal. Ang contribution limit sa 2026 ay \$7,000, at ang mga halagang inilabas ay ibinabalik sa contribution room sa Enero 1 ng susunod na taon.

Huling sinuri: 2026-10-06. Basahin online: <https://oasguide.ca/tl/library/tfsa-after-60>

Hindi kasama ang TFSA withdrawal sa kitang nagtatakda ng GIS at ng recovery tax

Ang dalawang withdrawal na tig-\$5,000, na ginawa sa parehong araw ng isang 70 taong gulang, ay maaaring magkaroon ng magkaibang-magkaibang resulta. Ang isa ay galing sa registered retirement income fund (RRIF), at ang isa pa ay galing sa Tax-Free Savings Account (TFSA). Sa ilalim ng mga patakaran ng Canada Revenue Agency (CRA), iniuulat bilang kita sa tax return ang mga bayad mula sa RRIF ¹. Ang mga withdrawal mula sa TFSA, at ang interest, dividend at capital gain na kinita sa loob ng account, ay karaniwang walang buwis ².

Sinasabi ng CRA na walang epekto ang TFSA sa Old Age Security (OAS) o sa Guaranteed Income Supplement (GIS) ². Sinasabi rin nito na maaaring maglabas ng pera anumang oras, para sa anumang dahilan, nang hindi naapektuhan ang pagiging kwalipikado sa mga pederal na benepisyo at credit ². Ang GIS ay buwanang bayad para sa mga taong mababa ang kita na tumatanggap ng OAS.

Mahalaga ito dahil kinukuwenta ang GIS mula sa kita noong nakaraang taon ³. Para sa mga bayad ng GIS mula Oktubre hanggang Disyembre

2026, ang taong walang asawa, biyudo o biyuda, o diborsiyado ay kailangang may kitang mas mababa sa \$23,112 noong 2025 para makatanggap nito ³. Nadaragdag sa kitang iyon ang RRIF withdrawal, at maaari nitong pababain ang GIS na ibabayad sa susunod na taon. Hindi ganoon ang TFSA withdrawal na kapareho ang laki.

Ang OAS recovery tax, na madalas tawaging clawback, ay bumabawi ng 15% ng net income na lampas sa taunang threshold, na \$93,454 para sa kita sa 2025 at \$95,323 para sa kita sa 2026 ⁴. Dahil sinasabi ng CRA na hindi nakaaapekto ang kita sa TFSA sa mga pederal na benepisyong nakabatay sa kita ², hindi rin nadaragdagan ng TFSA withdrawal ang recovery tax.

Walang pinakamataas na edad ang TFSA at walang kailangang withdrawal

Para magbukas ng TFSA, kailangang residente ng Canada para sa layunin ng buwis ang tao, 18 taong gulang pataas, at may valid na social insurance number ⁵. Naglilista ang CRA ng pinakamababang edad pero walang pinakamataas na edad. Itinatakda ng Income Tax Act ang pinakamababang edad na 18 para sa may-hawak ng TFSA ⁶.

Iba ang RRIF. Simula sa taon pagkatapos itayo ang RRIF, kailangang mabayaran ang may-ari ng taunang minimum na halaga ¹. Walang ganitong minimum na bayad ang TFSA, at maaaring manatili ang pera sa account habambuhay.

Para sa mga taong lampas 71, maaaring gamitin nang magkasama ang dalawang patakaran. Ang RRIF payment na hindi kailangan para sa gastos sa pamumuhay ay binubuwisan pa rin sa taon na ibinayad ito. Pagkatapos noon, maaaring ilagay sa TFSA ang natirang pera kung may room ang tao. Anumang paglago mula noon ay protektado sa buwis at hindi binibilang para sa GIS o sa recovery tax ².

Lumalaki ang contribution room tuwing Enero at bumabalik pagkatapos ng withdrawal

Ang contribution room ay ang pinakamalaking halagang maaaring ilagay ng tao sa kanyang mga TFSA. Nagtatakda ang CRA ng limit sa dolyar bawat taon, at ang limit para sa 2026 ay \$7,000⁷. Naipapasa sa susunod na mga taon ang room na hindi nagamit⁷.

Lumilikha rin ng bagong room ang withdrawal, pero hindi agad-agad. Ibinabalik ang halagang inilabas sa Enero 1 ng susunod na taon⁷. Halimbawa, ang taong walang natitirang room na naglabas ng \$4,000 noong Oktubre 2026 ay maaaring magbalik ng \$4,000 na iyon sa Enero 2027. Kung ibinalik niya ito noong Nobyembre 2026 sa halip, maaari itong ituring na excess amount (sobrang halaga).

Ang excess amount ay perang nasa TFSA na lampas sa room ng tao. Binubuwisan ito ng CRA ng 1% bawat buwan habang nananatili ito sa account⁸. Minsan sa isang taon, sa tagsibol, ina-update ng CRA ang sarili nitong talaan ng room ng bawat tao. Dahil dito, pinapayuhan ng CRA ang mga tao na gamitin ang sarili nilang mga talaang pampinansyal para kuwentahin ang kanilang room⁷.

Ang room na makikita sa CRA account sa unang bahagi ng taon ay maaaring hindi pa kasama ang mga withdrawal o hulog na ginawa noong nakaraang taon. Ipinapakita ng mga statement ng bangko o investment ang mas bagong mga transaksyon.

Kapag namatay ang may-hawak, ang asawang pinangalanang successor holder ang nagiging bagong may-ari ng TFSA

Maaaring magpangalan ang kontrata ng TFSA ng taong tatanggap ng account kapag namatay ang may-hawak. Inilalarawan ng CRA ang dalawang uri ng taong maaaring pangalanan.

- Ang successor holder (kahaliling may-hawak), na pumapalit bilang may-hawak ng TFSA mismo⁹.
- Ang designated beneficiary (itinalagang benepisyaryo), na tumatanggap ng pera mula sa TFSA¹⁰.

Sa ilalim ng Income Tax Act, ang survivor lamang ang maaaring pumalit bilang may-hawak, at ang survivor ay ang asawa o common-law partner (kinakasama) sa panahon ng pagkamatay ⁶. Agad na nagiging bagong may-ari ang successor holder ⁹. Nananatiling protektado sa buwis ang halaga sa petsa ng pagkamatay at anumang kita pagkatapos nito ⁹. Hindi naaapektuhan ang sariling contribution room ng successor holder, basta't walang excess amount ang TFSA ng namatay ⁹.

Ang designated beneficiary ay maaaring asawa, kapamilya, ibang tao, o isang organisasyon ¹⁰. Walang buwis na binabayaran ang beneficiary sa halagang hanggang sa fair market value sa petsa ng pagkamatay. Ang fair market value ay ang halaga ng mga investment sa araw na iyon. Binubuwisan ang kinita pagkatapos ng pagkamatay at bago maayos ang estate ¹⁰.

May pagpipilian pa rin ang naiwang asawa na pinangalanan lamang bilang beneficiary. Maaari niyang ilagay ang bayad sa sarili niyang TFSA bilang exempt contribution, nang hindi ginagamit ang sarili niyang room ¹⁰. Kailangan niyang ipadala ang Form RC240 sa CRA sa loob ng 30 araw mula nang gawin ang hulog na iyon. Maidaragdag lamang ng ibang beneficiary ang pera sa sarili nilang TFSA kung may room sila ¹⁰. Sinasabi rin ng CRA na maaaring pangalanan ang successor holder sa testamento (will) sa halip na sa kontrata ng TFSA, kung binibigyan ng testamento ang taong iyon ng parehong karapatan gaya ng orihinal na may-hawak ⁹.

Mga tala

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> (binuksan noong 2026-10-06)

2. Inilista ng pahina ang OAS, GIS at Employment Insurance bilang mga pederal na benepisyong hindi naaapektuhan ng TFSA. 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> (binuksan noong 2026-10-06)

3. Ang mga income limit para sa ibang sitwasyon, gaya ng mag-asawa, ay nasa parehong pahina at sa aming gabay sa 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-s>

upplement/benefit-amount.html (binuksan noong 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> (binuksan noong 2026-10-06)

5. Binabanggit din ng parehong pahina na sa ilang probinsya, kailangang 19 taong gulang ang tao para makapasok sa kontrata. 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> (binuksan noong 2026-10-06)

6. Mga depinisyon ng "holder" at "survivor" sa subsection 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/l-3.3/section-146.2.html> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (binuksan noong 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> (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.