Bakit may kinakaltas sa bayad ng Old Age Security (OAS), at saan ito makikita sa tax slip

Maaaring mas mababa ang buwanang bayad ng Old Age Security (OAS) dahil sa OAS recovery tax, sa income tax na hiniling ng tao na ikaltas, o sa pagbawi ng naunang overpayment (sobrang bayad). Ang recovery tax na kinakaltas mula Hulyo 2026 hanggang Hunyo 2027 ay batay sa net world income noong 2025 na lampas sa $93,454. Ipinapakita ng T4A(OAS) slip ang bawat halaga sa sarili nitong box.

Huling sinuri: 2026-10-10. Basahin online:
https://oasguide.ca/tl/library/why-money-is-taken-off-my-oas

Tatlong uri ng kaltas ang maaaring magpababa sa bayad ng OAS

Hindi laging magkapareho ang gross OAS pension at ang halagang idinedeposito bawat buwan. Ang taunang T4A(OAS) slip ay may hiwalay na mga box para sa gross pension na ibinayad, net pension na ibinayad, overpayment na nabawi, at income tax na kinaltas.[1] Tumutugma ang mga box na iyon sa tatlong karaniwang dahilan kung bakit mas maliit ang bayad:

- OAS pension recovery tax, na madalas tawaging clawback, na kinakaltas dahil sa kita sa mas naunang taon.
- Boluntaryong pederal na income tax na hiniling ng tao na ikaltas ng Service Canada.
- Perang binabawi dahil sa overpayment mula sa nakaraang panahon.

Iba-iba ang paghawak sa bawat isa, at iba-ibang opisina ang nagbabago sa bawat isa. Usapin ng Canada Revenue Agency (CRA) ang recovery tax. Sa Service Canada itinatakda ang mga boluntaryong kaltas.[2]

Batay sa kita mula sa mas naunang taon ang recovery tax

Ipinapatupad ang recovery tax kapag lampas sa taunang threshold ang net world income. Ibinabalik ng tao ang 15% ng halagang lampas dito.[3] Iniuugnay ng talahanayan ng gobyerno ang bawat taon ng kita sa isang recovery period na 12 buwan, mula Hulyo hanggang Hunyo.[3]

- Kita sa 2024, threshold na $90,997: kinakaltas mula Hulyo 2025 hanggang Hunyo 2026.
- Kita sa 2025, threshold na $93,454: kinakaltas mula Hulyo 2026 hanggang Hunyo 2027.
- Kita sa 2026, threshold na $95,323: kinakaltas mula Hulyo 2027 hanggang Hunyo 2028.

Ipinapaliwanag ng Canada.ca na hinahati bawat buwan ang halaga ng pagbabalik at kinakaltas ito mula sa mga bayad ng OAS bilang recovery tax. May sulat na nagsasabi sa tao tungkol sa mga kaltas.[3] Ipinapaliwanag ng pagkaantalang ito kung bakit maaaring magsimula ang kaltas sa Hulyo, matagal pagkatapos kitain ang kita. Ang mga kaltas sa unang kalahati ng 2027 ay nakabatay pa rin sa kita noong 2025, na dalawang taon bago nito.

Gumagamit ang sariling halimbawa ng gobyerno ng kita sa 2025 na $100,000. Ang halagang lampas sa $93,454 ay $6,546, at ang 15% nito ay $981.90 para sa panahong Hulyo 2026 hanggang Hunyo 2027.[3] Kapag hinati sa 12 buwan, mga $81.83 iyon bawat buwan, bilang halimbawa lamang ng pagkuwenta.

Inaayos ng tax return ang recovery tax para sa taon

Paunang bayad sa buwis ang buwanang mga kaltas, hindi ang huling halaga. Sinasabi ng CRA na ang recovery tax na kinaltas mula sa mga benepisyo ng OAS noong 2025 ay lumalabas sa box 22 ng 2025 T4A(OAS) slip.[4] Hindi ito kine-claim bilang deduction sa line 23200. Sa halip, kinukuwenta ang pagbabalik para sa taon gamit ang chart para

sa line 23500, at kine-claim ang halaga sa box 22 sa line 43700.[4]

Ang line 43700 ang line para sa kabuuang income tax na kinaltas, kung saan pinagsasama ang mga halaga sa box ng kinaltas na income tax ng bawat slip mula sa Canada.[5] Kaya binibilang bilang buwis na nabayaran na ang recovery tax na nakaltas na. Pagkatapos ay itinatakda ng return ang tunay na pagbabalik batay sa sariling kita ng taong iyon.

May sariling layunin ang bawat box sa T4A(OAS) slip

Pinangangalanan ng filing specifications ng CRA ang mga box sa slip. Ang box 18 ay net pension na ibinayad, ang box 19 ay gross pension na ibinayad, ang box 20 ay overpayment na nabawi, ang box 21 ay net supplements na ibinayad, at ang box 22 ay income tax na kinaltas.[1] Sa return, inilalagay ang halaga sa box 18 sa line 11300.[6]

Inilalarawan ng CRA ang box 20 bilang mga halagang nabawi mula sa OAS pension dahil sa overpayment mula sa nakaraang panahon.[6] Hiwalay sa buwis ang kaltas para sa dahilang iyon. Ipinapadala ng Service Canada ang slip sa koreo tuwing Pebrero sa mga taong hindi nag-sign up para makita ito online. Makikita ito ng mga nag-sign up sa My Service Canada Account.[2]

Maaaring suportahan ng mas mababang kita ngayong taon ang kahilingang bawasan ang kaltas

Sinusundan ng kaltas ang kita sa mas lumang taon, na maaaring mas mataas nang malaki kaysa sa kita pagkatapos magretiro. Sinasabi ng CRA na ang taong ang net income noong 2025 ay lampas sa threshold ay maaaring humiling ng waiver kung inaasahang mas mababa nang malaki ang kanyang net income sa 2026.[4] Kung gayon, babawasan ng Service Canada ang buwis na kinakaltas sa pinagmulan (at source) simula Hulyo 2026.[4]

Ginagawa ang kahilingan nang nakasulat sa CRA, sa Form T1213(OAS), Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source.[47] Sinasabi rin ng Canada.ca na ang taong nagdudulot ng financial hardship (matinding kahirapan sa pera) ang mga kaltas ay maaaring humiling sa

CRA na suriin ang kanyang sitwasyon.[3]

Nagsisimula lamang ang mga boluntaryong kaltas ng income tax kapag hiniling

Hindi awtomatikong kinakaltasan ng Service Canada ng income tax ang OAS ng mga taong nakatira sa Canada. Ang taong hindi humiling ng buwanang kaltas ay maaaring kailangang magbayad ng buwis kapag nag-file ng return.[2] Maaaring simulan o baguhin ang mga kaltas sa My Service Canada Account. Maaari rin itong hilingin sa papel, gamit ang Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for Canada Pension Plan (CPP) and OAS (ISP3520OAS).[28]

Para sa mga taong nakatira sa labas ng Canada, awtomatikong kinakaltas ang non-resident tax na hanggang 25%, depende sa bansa.[2] Sa ganoong kaso, ang mas maliit na bayad ay maaaring dahil sa non-resident tax sa halip na sa recovery tax. Mas detalyadong ipinapaliwanag ang mga threshold sa gabay tungkol sa OAS clawback sa site na ito. Ang mga tanong tungkol sa isang partikular na kaltas ay dapat itanong sa CRA o sa Service Canada, na may hawak ng file.

Mga tala

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 (binuksan noong 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 (binuksan noong 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 (binuksan noong 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 (binuksan noong 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/lin

e-43700-total-income-tax-deducted.html (binuksan noong 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 (binuksan noong 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 (binuksan noong 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 (binuksan noong 2026-10-10)

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.