

71 سال کی عمر اور RRSP: RRIF کی کم از کم رقم، کم عمر شریک حیات، اور کیا آمدنی شمار ہوتی ہے

RRSP کو اس سال کی 31 دسمبر تک کیش کروانا، RRIF میں منتقل کرنا، یا اس سے اینوٹی خریدنا ضروری ہے جس سال اس کا مالک 71 سال کا ہوتا ہے۔ اس کے بعد RRIF ہر سال ایک کم از کم رقم ادا کرتا ہے جو CRA کے جدول سے طے ہوتی ہے، اور 71 سال کی عمر پر یہ پینلنس کے 5.28% سے شروع ہوتی ہے۔ RRIF سے نکالا گیا ہر ڈالر گارنٹیڈ انکم سپلیمنٹ اور OAS ریکوری ٹیکس کے لیے آمدنی شمار ہوتا ہے۔

آخری بار جانچا گیا: 2026-10-06. آن لائن پڑھیں: <https://oasguide.ca/ur/library/rrsp-to-rrif-at-71>

RRSP کو اس سال کے آخر تک اپنی شکل بدلنا ہوتی ہے جس سال اس کا مالک 71 سال کا ہوتا ہے

رجسٹرڈ ریٹائرمنٹ سیونگز پلان (RRSP) بچت جمع کرنے کے لیے بنا ہے، نہ کہ اسے زندگی بھر ادا کرنے کے لیے۔ کینیڈا ریونیو ایجنسی (CRA) کے مطابق جس سال کوئی شخص 71 سال کا ہوتا ہے، اس سال اسے اپنے RRSPs کے لیے تین راستوں میں سے ایک چننا ہوتا ہے۔ آخری تاریخ اس سال کی 31 دسمبر ہے۔

- مالک رقم نکال سکتا ہے۔ RRSP جاری کرنے والا ادارہ ٹیکس روک لیتا ہے، اور یہ رقم اس سال کے ریٹرن کی لائن 12900 پر آمدنی کے طور پر ظاہر کی جاتی ہے۔

- مالک اسے رجسٹرڈ ریٹائرمنٹ انکم فنڈ (RRIF) میں منتقل کر سکتا ہے۔ RRIF ایک ایسا پلان ہے جو ہر سال رقم ادا کرتا ہے۔ براہ راست منتقلی پر کوئی ٹیکس نہیں روکا جاتا۔

• مالک اس سے اینوٹی خرید سکتا ہے، یعنی ایک ایسا معاہدہ جو طے شدہ آمدنی ادا کرتا ہے۔ خریداری پر بھی کوئی ٹیکس نہیں روکا جاتا □۔

دوسرا اور تیسرا راستہ ٹیکس سے بچاتے نہیں، بلکہ اسے آگے ٹال دیتے ہیں۔ RRIF یا اینوٹی سے نکلنے والی ادائیگیوں پر اس سال ٹیکس لگتا ہے جس سال وہ ملتی ہیں □۔ پوری رقم نکال لینے سے سارا میلنس ایک ہی سال کے ریٹرن پر آ جاتا ہے، جس سے اس کے ایک حصے پر ٹیکس کی شرح بڑھ سکتی ہے اور اس سال کے آمدنی پر بنی فوائد متاثر ہو سکتے ہیں۔

RRIF کی کم از کم رقم RRIF بننے کے اگلے سال سے شروع ہوتی ہے

جس سال RRIF کھلتا ہے، اس سال کوئی لازمی ادائیگی نہیں ہوتی۔ CRA کے مطابق سالانہ کم از کم رقم اس سال کے بعد والے سال سے شروع ہوتی ہے جس سال RRIF بنایا جاتا ہے □۔ اس لیے جو شخص 71 سال پر تبدیلی کرتا ہے، وہ پہلی لازمی ادائیگی اس سال لیتا ہے جس سال وہ 72 سال کا ہوتا ہے۔ کم از کم رقم سے زیادہ نکالنے کی اجازت ہے، لیکن اس سے کم نکالنے کی نہیں □۔

کم از کم رقم 1 جنوری کو RRIF کی قیمت ہوتی ہے، جسے سال کے آغاز پر مالک کی عمر کے فیکٹر سے ضرب دیا جاتا ہے □□۔ CRA یہ فیکٹر ایک جدول میں شائع کرتی ہے۔ زیادہ تر RRIFs کے لیے جدول یہ فیکٹر بتاتا ہے □۔

• عمر 71: 0.0528، یعنی 82.5%۔

• عمر 75: 0.0582، یعنی 28.5%۔

• عمر 80: 0.0682، یعنی 28.6%۔

• عمر 85: 0.0851، یعنی 15.8%۔

• عمر 90: 0.1192، یعنی 29.11%۔

• عمر 95 یا اس سے زیادہ: 0.2000، یعنی 02%۔

جس RRIF کی قیمت 1 جنوری کو \$100,000 ہو اور اس کا مالک اس سال کے آغاز پر 71 سال کا ہو، اس کی سال کی کم از کم رقم \$5,280 ہے۔ 71 سال سے کم عمر میں فیکٹر 1 کو (90 منفی عمر) پر تقسیم کر کے نکالا جاتا ہے۔ □۔ 65 سال پر یہ 1 تقسیم 25 بنتا ہے، یعنی 4%۔

کم عمر شریک حیات کی عمر کم از کم رقم صرف اس صورت میں گھٹاتی ہے جب پہلی ادائیگی سے پہلے چنی جائے

CRA اجازت دیتی ہے کہ کم از کم رقم مالک کی اپنی عمر کی بجائے شریک حیات یا کا من لا پارٹنر کی عمر پر رکھی جائے □۔ کم عمر شریک حیات کا مطلب ہے چھوٹا فیکٹر اور کم لازمی نکاسی۔ اوپر دیے گئے اعداد کے مطابق، 65 سال کے شریک حیات کی عمر پر رکھے گئے \$100,000 کے RRIF کی کم از کم رقم \$5,280 کی بجائے \$4,000 ہے۔

اس انتخاب کا وقت انکم ٹیکس ایکٹ (Income Tax Act) میں طے ہے۔ شریک حیات کی عمر استعمال کی جاسکتی ہے اگر مالک فنڈ سے کوئی بھی ادائیگی ہونے سے پہلے اس کا انتخاب کرے □۔ جو مالیاتی ادارہ RRIF رکھتا ہے، جسے کیریئر (carrier) کہا جاتا ہے، وہ ہر سال کم از کم رقم نکالتا ہے □۔

شریک حیات کی عمر صرف لازمی کم از کم رقم طے کرتی ہے۔ مالک پھر بھی کسی بھی سال اس سے زیادہ نکال سکتا ہے، اور رقم مالک کی اپنی رہتی ہے۔

ٹیکس صرف کم از کم رقم سے اوپر والے حصے پر روکا جاتا ہے

کیریئر کم از کم رقم سے انکم ٹیکس نہیں روکتا۔ ٹیکس ان ادائیگیوں سے روکا جاتا ہے جو کم از کم رقم سے زیادہ

ہوں۔ کیوبیک سے باہر، CRA اس اضافی حصے کے لیے یہ شرحیں طے کرتی ہے:

• \$5,000 تک کی رقم پر 01%۔

• \$5,000 سے زیادہ اور \$15,000 تک کی رقم پر 02%۔

• \$15,000 سے زیادہ رقم پر 03%۔

کیوبیک کے رہائشیوں کے لیے وفاقی شرحیں 10%، 5% اور 15% ہیں۔ روکا جانا ایک پیشگی ادائیگی ہے، ٹیکس کی حتمی رقم نہیں۔ اصل ٹیکس سال کی کل آمدنی پر منحصر ہے اور ٹیکس ریٹرن پر طے ہوتا ہے۔ جو شخص صرف کم از کم رقم لیتا ہے، اس پر ریٹرن جمع کرتے وقت ٹیکس واجب ہو سکتا ہے، کیونکہ سال کے دوران کچھ نہیں روکا گیا تھا۔

RRIF کی ادائیگیاں GIS اور OAS ریکوری ٹیکس کے لیے آمدنی شمار ہوتی ہیں

RRIF کی ادائیگیاں T4RIF سلیپ پر ظاہر کی جاتی ہیں اور ریٹرن کی لائن 11500 یا لائن 13000 پر درج ہوتی ہیں۔ اس مقام سے یہ عام آمدنی ہیں۔ بزرگوں کے لیے دو وفاقی فوائد اسی آمدنی کو دیکھتے ہیں۔

گارنٹیڈ انکم سپلیمنٹ (GIS) ان کم آمدنی والے لوگوں کے لیے ماہانہ ادائیگی ہے جنہیں اولڈ ایج سیکیورٹی (OAS) ملتی ہے۔ اولڈ ایج سیکیورٹی ایکٹ (Old Age Security Act) آمدنی اسی طرح ناپتا ہے جیسے انکم ٹیکس ایکٹ کے تحت نکالی جاتی ہے، البتہ چند چیزیں منہا کر کے، جیسے خود OAS اور GIS۔ RRIF سے نکالی گئی رقمیں اس فہرست میں نہیں ہیں۔ سروس کینیڈا کے مطابق اکیلے شخص کے لیے GIS کی آمدنی کی حد اکتوبر سے دسمبر 2026 کی ادائیگیوں کے لیے سال میں \$23,112 سے کم ہے، جو 2025 کی آمدنی پر مبنی ہے۔ GIS پچھلے سال کی آمدنی پر مبنی ہے، اس لیے RRIF سے بڑی رقم نکالنے سے ایک سال بعد ملنے والا GIS کم ہو سکتا ہے۔

OAS ریکوری ٹیکس، جسے عام طور پر کلاہیک کہا جاتا ہے، سالانہ حد سے اوپر کی خالص آمدنی کا 15% واپس لے

لیتا ہے □□۔ یہ حد 2025 کی آمدنی کے لیے \$93,454 اور 2026 کی آمدنی کے لیے \$95,323 ہے □□۔ RRIF کی ہر ادائیگی اس خالص آمدنی کا حصہ ہے، اس لیے ایک بڑی یکمشت رقم آمدنی کو حد سے اوپر لے جا سکتی ہے۔ پھر ریکوری ٹیکس اگلے جولائی سے جون تک OAS کی ادائیگیوں سے روک لیا جاتا ہے۔

کم از کم رقم وہ سب سے کم رقم ہے جو ہر سال نکالنا ضروری ہے۔ اس سے اوپر کتنا لینا ہے، اور کن سالوں میں، یہ ہر شخص کی دوسری آمدنی پر منحصر ہے، اور یہ فیصلہ RRIF کے مالک اور اس کے اپنے مشیروں کا ہے۔

حواشی

1. Canada Revenue Agency, “Options for your own RRSPs”, page modified 2025-01-03
ices/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, “Withdrawing from your own RRSPs”, page modified 2026-01-29
y/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

3. اسی صفحے کے مطابق 65 سال یا اس سے زیادہ عمر میں ملنے والی RRIF آمدنی پنشن انکم اماؤنٹ کے لیے کلیم کی جا سکتی ہے۔
Canada Revenue Agency, “Receiving income from a RRIF”, page modified 2026-01-06
ncy/services/tax/individuals/topics/registered-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

4. یہ فیکٹر اس کالم سے لیے گئے ہیں جو مارچ 1986 سے پہلے کے RRIFs اور کو ایفاننگ RRIFs کے علاوہ باقی RRIFs کے لیے ہے۔
Canada Revenue Agency, “Chart: Prescribed factors”, page modified 2025-10-01
ics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

5. ذیلی شق (1) 146.3 میں "کم از کم رقم" (minimum amount) کی تعریف۔ Justice Laws Website, Government of Canada, “Income Tax Act, section 146.3”, current to 2026-09-21

(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06) <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.3.html>

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

[ations/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html](https://www.cra.gc.ca/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html)
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

7. شق 2 میں "آمدنی" (income) کی تعریف - Old Age Security Act, section 2", consolidated version
Justice Laws Website, Government of Canada, "Old Age

(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06) <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/section-2.html>

8. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: Do you qualify", page modified 2026-10-01

[ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html](https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html)
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

9. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: How much you could receive", page modified 2026-09-29

[/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html](https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html)
(دیکھنے کی تاریخ 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>
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

OAS Guides ایک آزاد معلوماتی سروس ہے۔ ہم حکومت کینیڈا (Government of Canada) یا سروس کینیڈا (Service Canada) کا حصہ نہیں ہیں، اور نہ ہی ان سے ہمارا کوئی تعلق ہے۔ یہ مضمون عام معلومات ہے، قانونی یا مالی مشورہ نہیں۔ ہم کسی درخواست یا ایپل کے کسی نتیجے کا وعدہ نہیں کر سکتے۔ فوائد کی رقمیں عام طور پر ہر تین ماہ بعد بدلتی ہیں؛ اس مضمون میں وہ تاریخ درج ہے جب ہم نے اسے آخری بار جانچا تھا۔