

60 کے بعد TFSA: وہ رقم نکالنا جسے GIS اور OAS ریکوری ٹیکس شمار نہیں کرتے

ٹیکس فری سیونگز اکاؤنٹ (TFSA) سے نکالی گئی رقم پر ٹیکس نہیں لگتا، اور یہ گارنٹیڈ انکم سپلیمنٹ (GIS) یا OAS ریکوری ٹیکس کے لیے آمدنی میں شمار نہیں ہوتی۔ TFSA کی عمر کی کوئی بالائی حد نہیں اور ہر سال کوئی لازمی رقم نکالنی نہیں پڑتی۔ 2026 میں جمع کرنے کی حد \$7,000 ہے، اور نکالی گئی رقم اگلے سال 1 جنوری کو جمع کرنے کی گنجائش میں واپس جڑ جاتی ہے۔

آخری بار جانچا گیا: 2026-10-06. آن لائن پڑھیں: <https://oasguide.ca/ur/library/tfsa-after-60>

TFSA سے نکالی گئی رقم اس آمدنی میں شامل نہیں ہوتی جس سے GIS اور ریکوری ٹیکس طے ہوتے ہیں

ایک 70 سالہ شخص اگر ایک ہی دن \$5,000 کی دو رقمیں نکالے تو ان کے نتائج بہت مختلف ہو سکتے ہیں۔ ایک رقم رجسٹرڈ ریٹائرمنٹ انکم فنڈ (RRIF) سے آتی ہے اور دوسری ٹیکس فری سیونگز اکاؤنٹ (TFSA) سے۔ کینیڈا ریونیو ایجنسی (CRA) کے قواعد کے تحت RRIF کی ادائیگیاں ٹیکس ریٹرن پر آمدنی کے طور پر لکھی جاتی ہیں۔ TFSA سے نکالی گئی رقم، اور اکاؤنٹ کے اندر کمایا گیا سود، منافع (dividends) اور سرمائے کا فائدہ (capital gains)، عام طور پر ٹیکس سے پاک ہوتے ہیں۔

CRA کہتی ہے کہ TFSA کا اولڈ ایج سیکورٹی (OAS) یا گارنٹیڈ انکم سپلیمنٹ (GIS) پر کوئی اثر نہیں ہوتا۔ وہ یہ بھی کہتی ہے کہ رقم کسی بھی وقت، کسی بھی وجہ سے نکالی جاسکتی ہے، اور اس سے وفاقی فوائد اور کریڈٹس کی اہلیت پر اثر نہیں پڑتا۔ GIS ان کم آمدنی والے لوگوں کے لیے ماہانہ ادائیگی ہے جنہیں OAS

ملتی ہے۔

یہ اس لیے اہم ہے کہ GIS کا حساب پچھلے سال کی آمدنی سے لگایا جاتا ہے۔ اکتوبر سے دسمبر 2026 کی GIS ادائیگیوں کے لیے اکیلے، بیوہ یا رنڈوے، یا طلاق یافتہ شخص کی 2025 کی آمدنی \$23,112 سے کم ہونی چاہیے۔ RRIF سے نکالی گئی رقم اس آمدنی میں جڑ جاتی ہے اور اگلے سال ملنے والا GIS کم کر سکتی ہے۔ TFSA سے اتنی ہی رقم نکالنے سے ایسا نہیں ہوتا۔

OAS ریکوری ٹیکس، جسے عام طور پر کلاسیک کہا جاتا ہے، سالانہ حد سے اوپر کی خالص آمدنی کا 15% واپس لیتا ہے۔ یہ حد 2025 کی آمدنی کے لیے \$93,454 اور 2026 کی آمدنی کے لیے \$95,323 ہے۔ چونکہ CRA کہتی ہے کہ TFSA کی آمدنی آمدنی سے مشروط وفاقی فوائد پر اثر نہیں ڈالتی، اس لیے TFSA سے نکالی گئی رقم ریکوری ٹیکس بھی نہیں بڑھاتی۔

TFSA کی عمر کی کوئی بالائی حد نہیں اور کوئی لازمی رقم نکالنی نہیں پڑتی

TFSA کھولنے کے لیے ضروری ہے کہ آپ ٹیکس کے لحاظ سے کینیڈا کے رہائشی ہوں، آپ کی عمر 18 سال یا اس سے زیادہ ہو، اور آپ کے پاس درست سوشل انشورنس نمبر (SIN) ہو۔ CRA کم از کم عمر بتاتی ہے لیکن زیادہ سے زیادہ عمر نہیں۔ انکم ٹیکس ایکٹ (Income Tax Act) ہولڈر کے لیے کم از کم عمر 18 سال مقرر کرتا ہے۔

RRIF کا طریقہ مختلف ہے۔ RRIF بننے کے اگلے سال سے مالک کو ہر سال ایک کم از کم رقم ادا کرنا لازمی ہے۔ TFSA میں ایسی کوئی کم از کم ادائیگی نہیں، اور رقم زندگی بھر اکاؤنٹ میں رہ سکتی ہے۔

71 سال سے زیادہ عمر کے لوگوں کے لیے یہ دونوں قواعد ایک ساتھ استعمال ہو سکتے ہیں۔ RRIF کی جو ادائیگی روزمرہ خرچ کے لیے درکار نہ ہو، اس پر پھر بھی اسی سال ٹیکس لگتا ہے جس سال وہ ادا ہو۔ اس کے بعد بچی ہوئی رقم TFSA میں ڈالی جا سکتی ہے، اگر اس شخص کے پاس گنجائش ہو۔ اس کے بعد ہونے والی ہر

بڑھوتری ٹیکس سے محفوظ رہتی ہے اور GIS یا ریکوری ٹیکس کے لیے شمار نہیں ہوتی □۔

جمع کرنے کی گنجائش ہر جنوری بڑھتی ہے اور رقم نکالنے کے بعد واپس آجاتی ہے

جمع کرنے کی گنجائش (contribution room) وہ زیادہ سے زیادہ رقم ہے جو کوئی شخص اپنے TFSA اکاؤنٹس میں ڈال سکتا ہے۔ CRA ہر سال ڈالر میں ایک حد مقرر کرتی ہے، اور 2026 کی حد \$7,000 ہے □۔ جو گنجائش استعمال نہ ہو، وہ اگلے سالوں میں جرّتی رہتی ہے □۔

رقم نکالنے سے بھی نئی گنجائش بنتی ہے، لیکن فوراً نہیں۔ نکالی گئی رقم اگلے سال 1 جنوری کو گنجائش میں واپس جرّتی ہے □۔ مثال کے طور پر، جس شخص کے پاس کوئی غیر استعمال شدہ گنجائش نہ ہو اور وہ اکتوبر 2026 میں \$4,000 نکالے، وہ یہ \$4,000 جنوری 2027 میں واپس ڈال سکتا ہے۔ اگر وہ اس کی بجائے نومبر 2026 میں واپس ڈالے تو یہ زائد رقم (excess amount) شمار ہو سکتی ہے۔

زائد رقم وہی ہے جو TFSA میں اس شخص کی گنجائش سے زیادہ ہو۔ جب تک یہ اکاؤنٹ میں رہے، CRA اس پر ہر مہینے 1% ٹیکس لگاتی ہے □۔ CRA ہر شخص کی گنجائش کا اپنا ریکارڈ سال میں ایک بار، بہار میں، اپ ڈیٹ کرتی ہے۔ اسی وجہ سے CRA مشورہ دیتی ہے کہ لوگ اپنی گنجائش کا حساب اپنے مالی ریکارڈ سے لگائیں □۔

سال کے شروع میں CRA اکاؤنٹ میں دکھائی جانے والی گنجائش میں شاید پچھلے سال نکالی یا جمع کی گئی رقمیں شامل نہ ہوں۔ بینک یا سرمایہ کاری کے اسٹیٹمنٹس میں حالیہ لین دین نظر آتا ہے۔

وفات پر جانشین ہولڈر کے طور پر نامزد شریک حیات TFSA کا نیا مالک بن جاتا ہے

TFSA کے معاہدے میں کسی شخص کو نامزد کیا جاسکتا ہے جو ہولڈر کی وفات پر اکاؤنٹ وصول کرے۔ CRA دو قسم کے لوگ بتاتی ہے جنہیں نامزد کیا جاسکتا ہے۔

• جانشین ہولڈر (successor holder)، جو خود TFSA سنبھال لیتا ہے۔

• نامزد بینیفیشری (designated beneficiary)، جسے TFSA کی رقم ملتی ہے۔

انکم ٹیکس ایکٹ کے تحت صرف پسماندہ شریک حیات (survivor) ہولڈر کی جگہ لے سکتا ہے، اور اس کا مطلب وہ شریک حیات یا کامن لاپارٹنر ہے جو وفات کے وقت ساتھ تھا۔ جانشین ہولڈر فوراً نیا مالک بن جاتا ہے۔ وفات کی تاریخ پر اکاؤنٹ کی مالیت اور بعد کی ہر آمدنی ٹیکس سے محفوظ رہتی ہے۔ جانشین ہولڈر کی اپنی جمع کرنے کی گنجائش پر کوئی اثر نہیں پڑتا، بشرطیکہ فوت ہونے والے شخص کے TFSA میں کوئی زائد رقم نہ ہو۔

نامزد بینیفیشری شریک حیات، خاندان کا کوئی فرد، کوئی اور شخص یا کوئی ادارہ ہو سکتا ہے۔ بینیفیشری وفات کی تاریخ کی منصفانہ بازاری قیمت (fair market value) تک کی رقم پر کوئی ٹیکس ادا نہیں کرتا۔ منصفانہ بازاری قیمت کا مطلب ہے کہ اس دن سرمایہ کاری کی مالیت کتنی تھی۔ وفات کے بعد اور ترکہ طے ہونے سے پہلے کی کمائی پر ٹیکس لگتا ہے۔

جو پسماندہ شریک حیات صرف بینیفیشری کے طور پر نامزد ہو، اس کے پاس پھر بھی ایک راستہ ہے۔ وہ یہ رقم اپنی گنجائش استعمال کیے بغیر، مستثنیٰ جمع (exempt contribution) کے طور پر اپنے TFSA میں ڈال سکتا ہے۔ اسے یہ رقم جمع کرنے کے 30 دن کے اندر فارم RC240 کینیڈا ریونیو ایجنسی کو بھیجنا ہوتا ہے۔ دوسرے بینیفیشری یہ رقم اپنے TFSA میں صرف اسی صورت ڈال سکتے ہیں جب ان کے پاس گنجائش ہو۔ CRA یہ بھی کہتی ہے کہ جانشین ہولڈر کو TFSA کے معاہدے کی بجائے وصیت میں بھی نامزد کیا جاسکتا ہے، اگر وصیت اس شخص کو اصل ہولڈر جیسے ہی حقوق دیتی ہو۔

حواشی

1. 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)

2. اس صفحے پر OAS، GIS اور ایمپلائمنٹ انشورنس (Employment Insurance) کو ان وفاقی فوائد میں شمار کیا گیا ہے جن پر TFSA کا اثر نہیں ہوتا۔ 2026-09-17، page modified Canada Revenue Agency, "What is a TFSA",

www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

3. دوسری صورتوں، جیسے جوڑوں، کے لیے آمدنی کی حدیں اسی صفحے پر اور ہماری GIS گائیڈ میں ہیں۔ 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/revenue-agency/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html)
(دیکھنے کی تاریخ 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>
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

5. اسی صفحے پر لکھا ہے کہ بعض صوبوں میں معاہدہ کرنے کے لیے 19 سال کا ہونا ضروری ہے۔ Canada Revenue Agency, "Opening a TFSA", page modified 2025-10-10

www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

6. ذیلی شق (1) 146.2 میں "ہولڈر" (holder) اور "پسماندہ شریک حیات" (survivor) کی تعریفیں۔ Justice Laws Website, "Income Tax Act, section 146.2", current to 2026-03-17

<https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.2.html> (دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

7. Canada Revenue Agency, "Calculate your TFSA contribution room", page modified 2026-02-20

[enue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html](https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html)
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

8. Canada Revenue Agency, "If you over-contribute to a TFSA", page modified 2026-01-06

[venue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html](https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html)
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

9. Canada Revenue Agency, "If you are a successor holder of a TFSA", page modified 2026-02-20

-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/successor-holder.html
(دیکھنے کی تاریخ 2026-10-06)

10. Canada Revenue Agency, "If you are a designated beneficiary of a TFSA", page modified
.2026-08-12

venue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/beneficiary.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 اپیل 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۔