

退休金收入分拆：哪些能转、哪些永远不能转，以及它对老年保障金和保证收入补助金的影响

配偶和同居伴侣每年可以用T1032表格，把其中一方最多50%的合格退休金收入，申报在另一方的报税表上。哪些收入算在内，取决于转出收入那一方的年龄；老年保障金（OAS）和加拿大退休金计划（CPP）从来都不算。分拆会改变各自的净收入，因而可能改变老年保障金回收税；至于夫妻的保证收入补助金（GIS），看的是两人合计的收入。

最后核对日期: 2026-10-06. 在线阅读: <https://oasguide.ca/zh-hans/library/pension-income-splitting>

退休金收入分拆是每年在报税表上作出的一项选择

退休金收入分拆不会在银行账户之间转移任何钱。它是配偶或同居伴侣两人在所得税申报表上作出的一项选择。其中一方最多50%的合格退休金收入，可以改由另一方申报。¹ 退休金仍然按原来的名字、原来的金额照常发放，改变的只有两份报税表。

这项选择在T1032表格《Joint Election to Split Pension Income》（联合选择分拆退休金收入）上作出。² 两人都要填写并签署这份表格，两份表格上的资料必须一致。³ 让出部分收入的一方，在第21000行扣除这笔金额；表格须在当年的报税截止日之前提交。³ 已经从退休金中预扣的所得税，按与收入相同的比例，分摊到两份报税表上。¹

这项选择每年都要重新作出。2024年分拆过退休金收入的夫妻，2025年不一定要用同一个比例。¹ 两人在该税务年度的12月31日都必须是加拿大居民。如果因为关系破裂而分开居住90天或以上，而这段时间包含12月31日，那一年就不能分拆。¹

哪些退休金收入算在内，取决于转出一方的年龄

起作用的年龄，是转出收入那一方在年底时的年龄。¹ 不论年龄多大，来自退休金计划的终身年金款项中应课税的部分，都可以分拆。从65岁起，可以分拆的收入种类更多。¹

- 注册退休收入基金（RRIF）的款项。这个账户把注册退休储蓄计划（RRSP）里积累的储蓄发放出来
- 终身收入基金（life income fund）的款项
- 注册退休储蓄计划（RRSP）的年金款项

63岁、有前雇主退休金的人可以分拆这笔退休金；但63岁从注册退休收入基金提款的人，要等到满65岁那一年才能分拆这些提款。有些收入不论年龄都永远不算在内。¹ 这个名单包括老年保障金（OAS）、加拿大退休金计划（CPP）、魁北克退休金计划（QPP）、美国个人退休账户（IRA）的收入，以及按税务协定在加拿大免税的外国退休金。¹

CPP退休金分享是通过加拿大服务局办理的另一回事

CPP不能填在T1032表格上，但夫妻可以通过加拿大服务局（Service Canada）分享彼此的CPP退休金。⁴ 与税务上的分拆不同，分享改变的是款项本身。分享的份额，按两人在共同供款期内一起居住的月数计算。如果两人都供过款，各方都可以分得两笔退休金的一部分。⁴

不论分享与否，两笔退休金合计的总额都不变。⁴ 任何一方都可以申请，纸质表格是ISP1002。加拿大服务局说明，分享可能省税，而且它和加拿大税务局（CRA）的退休金收入分拆不是一回事。⁴ 离婚、去世、分开居住满12个月，或者撤销的申请获批，分享就结束。⁴

退休金收入额可以适用于分拆过来的收入

联邦退休金收入额是报税表第31400行的一项税务抵免。2025税务年度的上限是\$2,000；如果本人的合格退休金收入低于这个数，就按较低的金额计算。⁵ 老年保障金、CPP和魁北克退休金计划的款项永远不计入其中。⁵ 配偶收到的分拆收入，在第11600行申报，并且可以计入该方自己的退休金收入额。⁵ 是否计入，取决于收入的种类和双方的年龄。T1032表格的第4步列出了计算方法。⁵

分拆会挪动净收入，而老年保障金回收税跟着净收入走

老年保障金回收税，常被称为clawback（回收），按每个人自己的净世界收入计算。就2026年的收入而言，超过\$95,323的部分要回收，本人要退回超出这条线的收入的15%。⁶ 这笔退款从2027年7月到2028年6月的老年保障金款项中扣除。⁶

在这个例子里，一方2026年的净收入是\$115,000，其中包括\$40,000的合格退休金收入，另一方是\$35,000。不作分拆，第一方比门槛高出\$19,677，要退回\$2,951.55。如果把\$20,000的退休金收入转过去，两人的收入就变成\$95,000和\$55,000，这时两人都低于\$95,323。

加拿大税务局把老年保障金的退款、年龄额（age amount）和配偶或同居伴侣额（spouse or common-law partner amount），列为分拆可能改变的项目。¹影响是双向的。份额太大，可能把接收一方的净收入抬高到足以减少这一方的年龄额，或者把这一方拉进回收税的范围。

对保证收入补助金来说，看的是夫妻合计的收入

保证收入补助金（GIS）是发给领取老年保障金、收入较低人士的月度款项。对有配偶或同居伴侣的人，加拿大服务局按两人合计的收入计算。⁷ 2026年10月至12月，配偶领取全额老年保障金的人，保证收入补助金的收入上限是合计收入\$30,528。⁷ 分拆只是把收入从一份报税表挪到另一份，合计的总额不变。所以，分拆并不会降低加拿大服务局为夫妻两人合计出来的收入。

漏掉的年份可能还来得及补

如果在该年度报税截止日之后的三个日历年之内提出申请，加拿大税务局可以接受迟交或更改的选择，也可以取消已经作出的选择。¹ OAS Guides只说明已公布的规定，不会说哪种分拆方式适合某一对夫妻。这个问题要由夫妻两人和他们自己的税务顾问决定，或者咨询免费报税服务点的义工。

注释

1. Canada Revenue Agency, “Pension income splitting”, page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/pension-income-splitting.html> (访问日期 2026-10-06)
2. Canada Revenue Agency, “T1032 Joint Election to Split Pension Income”, page modified 2026-01-20 (2025 version of the form). <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1032.html> (访问日期 2026-10-06)
3. Canada Revenue Agency, “Line 21000 – Deduction for elected split-pension amount”, 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-21000-deduction-elected-split-pension-amount.html> (访问日期 2026-10-06)
4. Government of Canada (Service Canada), “Pension sharing”, page modified 2025-06-18. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/share-cpp.html> (访问日期 2025-06-18)

2026-10-06)

5. \$2,000的上限是2025税务年度的数字。Canada Revenue Agency, “Line 31400 – Pension income amount”, 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-31400-pension-income-amount.html> (访问日期 2026-10-06)

6. 本节的例子只是用2026年的门槛作说明, 没有考虑真实报税表中的其他所有因素。Government of Canada (Service 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> (访问日期 2026-10-06)

7. 这是2026年10月至12月的收入上限; 它每个季度都会变。Government of Canada (Service 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> (访问日期 2026-10-06)

OAS Guides 是一个独立的信息服务网站。我们不属于加拿大政府或加拿大服务局 (Service Canada), 与它们也没有任何关系。本文只提供一般信息, 不是法律或理财建议。我们不能保证任何申请或上诉的结果。福利金额通常每三个月调整一次; 本文注明了我们最后核对的日期。