

满71岁还有RRSP：RRIF最低提取额、较年轻的配偶，以及哪些算作收入

注册退休储蓄计划（RRSP）必须在持有人满71岁那一年的12月31日之前，全部取出、转入注册退休收入基金（RRIF），或者用来购买年金。之后，RRIF每年要按加拿大税务局的表格发放一个最低金额，71岁时从余额的5.28%起算。从RRIF取出的每一元钱，都算作保证收入补助金和老年保障金回收税的收入。

最后核对日期: 2026-10-06. 在线阅读: <https://oasguide.ca/zh-hans/library/rrsp-to-rrif-at-71>

RRSP必须在持有人满71岁那一年年底之前改变形式

注册退休储蓄计划（RRSP）是用来积累储蓄的，不是用来终身发放收入的。加拿大税务局（CRA）说明，在一个人满71岁那一年，他必须为自己的RRSP在三个选择中挑一个。¹ 截止日期是那一年的12月31日。

- 持有人可以把钱取出来。RRSP的发行机构会预扣税款，这笔金额作为收入申报在当年报税表的第12900行。¹²
- 持有人可以把它转入注册退休收入基金（RRIF）。RRIF是一种每年发放款项的计划。直接转移不会预扣税款。¹
- 持有人可以用它购买年金。年金是一种按固定金额发放收入的合约。购买年金同样不会预扣税款。¹

第二和第三个选择只是把税款推后，并不是免税。从RRIF或年金发出的款项，在收到的那一年课税。¹ 一次全部取出，会把整笔余额放进一年的报税表，这可能让其中一部分适用更高的税率，也会影响那一年按收入计算的各项福利。

RRIF的最低提取额从设立RRIF的下一年开始

RRIF在开设的那一年没有必须发放的款项。加拿大税务局说明，每年的最低提取额，从设立RRIF那一年的下一年开始。³ 因此，71岁转换的人，在满72岁那一年取出第一笔必须提取的款项。提取多于最低额是可以的，但不能少于最低额。³

最低额是RRIF在1月1日的价值，乘以按持有人年初年龄确定的一个系数。³⁴ 加拿大税务局在一份表格里公布这些系数。对大多数RRIF来说，表格列出的系数如下。⁴

- 71岁：0.0528，即5.28%。
- 75岁：0.0582，即5.82%。
- 80岁：0.0682，即6.82%。
- 85岁：0.0851，即8.51%。
- 90岁：0.1192，即11.92%。
- 95岁或以上：0.2000，即20%。

某人在年初时是71岁，他的RRIF在1月1日价值\$100,000，那么这一年的最低额是\$5,280。71岁以下，系数是1除以90减去年龄所得的数。⁴ 65岁时，就是1除以25，即4%。

用较年轻配偶的年龄可以降低最低额，但必须在第一笔款项之前选定

加拿大税务局允许用配偶或同居伴侣的年龄，代替持有人自己的年龄来计算最低额。³ 配偶较年轻，系数就较小，必须提取的金额也较小。用上面的数字来算，一个\$100,000的RRIF，如果按65岁的配偶计算，最低额是\$4,000，而不是\$5,280。

作出这个选择的时间，由《所得税法》规定。只要持有人在基金还没有发出任何款项之前作出选择，就可以用配偶的年龄。⁵ 持有RRIF的金融机构，称为carrier（承办机构），每年负责计算最低额。³

配偶的年龄只决定必须提取的最低额。持有人在任何一年都仍然可以多提取，而这笔钱始终属于持有人自己。

只有超过最低额的部分才会预扣税款

承办机构不会从最低额中预扣所得税。只有超过最低额的款项才会被预扣税款。⁶ 在魁北克以外，加拿大税务局对超出的部分定下以下税率：⁶

- \$5,000以内的金额，预扣10%。

- 超过\$5,000、不超过\$15,000的金额，预扣20%。
- 超过\$15,000的金额，预扣30%。

魁北克居民适用的联邦税率是5%、10%和15%。⁶ 预扣只是预先缴税，不是最终的税额。真正的税款取决于当年的总收入，在报税时结算。只提取最低额的人，报税时可能要补税，因为这一年当中没有预扣任何税款。

RRIF款项算作保证收入补助金和老年保障金回收税的收入

RRIF款项用T4RIF单据申报，填在报税表的第11500行或第13000行。³ 从这一步起，它们就是普通收入。有两项联邦长者福利会看这笔收入。

保证收入补助金（GIS）是发给领取老年保障金（OAS）、收入较低人士的月度款项。《老年保障金法》规定，收入按《所得税法》计算，再减去一份简短名单上的项目，例如老年保障金和保证收入补助金本身。⁷ 从RRIF提款不在这份名单上。加拿大服务局列出，2026年10月至12月发放的款项，单身人士的保证收入补助金收入上限是一年不足\$23,112，按2025年的收入计算。⁸ 保证收入补助金按上一年的收入计算，⁹ 所以一大笔RRIF提款，会让一年之后发放的保证收入补助金减少。

老年保障金回收税，常被称为clawback（回收），会把净收入中超过每年门槛那部分的15%收回。¹⁰ 2025年收入的门槛是\$93,454，2026年收入的门槛是\$95,323。¹⁰ 每一笔RRIF款项都属于这个净收入，所以一大笔钱可能把收入抬到门槛以上。回收税随后在接下来的7月到次年6月期间，从老年保障金款项中扣除。

最低额是每年必须取出的最少金额。在此之上要多取多少、在哪些年份取，取决于每个人的其他收入，这个决定属于RRIF持有人和他自己的顾问。

注释

1. Canada Revenue Agency, “Options for your own RRSPs”, page modified 2025-01-03.
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html> (访问日期 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, “Withdrawing from your own RRSPs”, page modified 2026-01-29.
<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html> (访问日期 2026-10-06)

3. 同一页面说明，65岁或以上收到的RRIF收入，可以用来申报退休金收入额。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-retireme>

nt-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html (访问日期 2026-10-06)

4. 这些系数取自表格中“1986年3月之前的RRIF和合格RRIF以外”的那一栏。那些较早的计划在某些年龄适用不同的系数。Canada Revenue Agency, “Chart: Prescribed factors”, page modified 2025-10-01. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/businesses/topics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html> (访问日期 2026-10-06)

5. 第146.3(1)款中“最低金额”(minimum amount)的定义。Justice Laws Website, Government of Canada, “Income Tax Act, section 146.3”, current to 2026-09-21. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.3.html> (访问日期 2026-10-06)

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. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html> (访问日期 2026-10-06)

7. 第2条中“收入”(income)的定义。Justice Laws Website, Government of Canada, “Old Age Security Act, section 2”, consolidated version. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/section-2.html> (访问日期 2026-10-06)

8. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Do you qualify”, page modified 2026-10-01. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html> (访问日期 2026-10-06)

9. 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-supplement/benefit-amount.html> (访问日期 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> (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。