

60岁以后的TFSA：不计入保证收入补助金和老年保障金回收税的提款

从免税储蓄账户（TFSA）取出的钱不用交税，也不算作保证收入补助金或老年保障金回收税的收入。TFSA没有年龄上限，也不要求每年提款。2026年的供款额度是\$7,000，取出的金额会在第二年1月1日加回供款额度。

最后核对日期: 2026-10-06. 在线阅读: <https://oasguide.ca/zh-hans/library/tfsa-after-60>

TFSA提款不计入决定保证收入补助金和回收税的收入

一位70岁的人在同一天取出两笔各\$5,000的钱，结果可能大不相同。一笔来自注册退休收入基金（RRIF），另一笔来自免税储蓄账户（TFSA）。根据加拿大税务局（CRA）的规定，RRIF款项要在报税表上申报为收入¹。TFSA的提款，以及账户里赚到的利息、股息和资本收益，一般都是免税的²。

加拿大税务局说明，TFSA对老年保障金（OAS）或保证收入补助金（GIS）没有影响²。它还说，钱可以随时、因为任何原因取出，不会影响联邦福利和抵免的资格²。保证收入补助金是发给领取老年保障金、收入较低人士的月度款项。

这一点很重要，因为保证收入补助金是按上一年的收入计算的³。要领取2026年10月至12月的保证收入补助金，单身、丧偶或离婚人士2025年的收入必须低于\$23,112³。RRIF提款会增加这项收入，可能让下一年发放的保证收入补助金减少。同样金额的TFSA提款则不会。

老年保障金回收税，常被称为clawback（回收），会把净收入超过每年门槛那部分的15%收回；2025年收入的门槛是\$93,454，2026年收入的门槛是\$95,323⁴。由于加拿大税务局说明TFSA收入不影响按收入计算的联邦福利²，TFSA提款也不会增加回收税。

TFSA没有年龄上限，也不要求提款

要开设TFSA，必须是税务上的加拿大居民，年满18岁，并且有有效的社会保险号码⁵。加拿大税务局列出了最低年龄，但没有最高年龄。《所得税法》规定TFSA持有人的最低年龄是18岁⁶。

RRIF的规定不同。从设立RRIF的下一年开始，持有人每年必须领取一个最低金额¹。TFSA没有这类最低款项，钱可以终身留在账户里。

对71岁以上的人来说，这两套规定可以配合使用。生活费用用不着的RRIF款项，仍然要在发放的那一年交税。之后，如果有供款额度，剩下的钱可以存入TFSA。从那时起的任何增长都免税，也不计入保证收入补助金或回收税²。

供款额度每年1月增加，提款后也会加回来

供款额度是一个人最多可以存入自己TFSA的金额。加拿大税务局每年定一个金额上限，2026年的上限是\$7,000⁷。没有用完的额度可以结转到以后的年份⁷。

提款也会产生新的额度，但不是马上。取出的金额会在第二年1月1日加回⁷。例如，一个没有剩余额度的人在2026年10月取出\$4,000，可以在2027年1月把这\$4,000存回去。如果他改在2026年11月存回去，这笔钱可能被算作超额金额。

超额金额是指TFSA里超出本人额度的钱。只要这笔钱留在账户里，加拿大税务局就按每月1%课税⁸。加拿大税务局每年春季更新一次每个人的额度记录。因此，加拿大税务局建议大家用自己的财务记录来计算额度⁷。

年初时CRA账户里显示的额度，可能还没有包括过去一年里的提款或供款。银行或投资对账单会显示较近期的交易。

持有人去世时，被指定为继任持有人的配偶成为TFSA的新主人

TFSA合约可以指定一个人，在持有人去世时接收这个账户。加拿大税务局介绍了可以指定的两类人。

- 继任持有人（successor holder），接管TFSA本身⁹。
- 指定受益人（designated beneficiary），领取TFSA里的钱¹⁰。

根据《所得税法》，只有在世配偶（survivor）才能接任持有人，在世配偶是指去世时的配偶或同居伴侣⁶。继任持有人会立即成为新主人⁹。去世当天的价值和之后的任何收入，都继续免税⁹。只要去世者的TFSA没有超额金额，继任持有人自己的供款额度就不受影响⁹。

指定受益人可以是配偶、家人、其他人或机构¹⁰。受益人领取的金额，在不超过去世当天公平市值的部分，不用交税。公平市值是指那些投资在那一天值多少钱。去世之后、遗产结算之前赚到的收益，需要交税¹⁰。

只被指定为受益人的在世配偶，仍然有一个选择。他可以把这笔款项作为豁免供款（exempt contribution）存入自己的TFSA，不占用自己的额度¹⁰。他必须在作出这笔供款后30天内，把RC240表格寄给加拿大税务局。其他受益人只有在自己有额度时，才能把钱存入自己的TFSA¹⁰。加拿大税务局还说明，如果遗嘱给予某人与原持有人相同的权利，继任持有人也可以在遗嘱中指定，而不一定在TFSA合约中指定⁹。

注释

1. 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-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (访问日期 2026-10-06)
2. 这个网页列出老年保障金、保证收入补助金和就业保险，都是TFSA不会影响的联邦福利。Canada Revenue Agency, “What is a TFSA”, page modified 2026-09-17. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html> (访问日期 2026-10-06)
3. 其他情况（例如夫妇）的收入上限，见同一网页和我们的保证收入补助金指南。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)
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> (访问日期 2026-10-06)
5. 同一网页提到，有些省份要求年满19岁才能签订合约。Canada Revenue Agency, “Opening a TFSA”, page modified 2025-10-10. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html> (访问日期 2026-10-06)
6. 第146.2(1)款中“持有人”（holder）和“在世配偶”（survivor）的定义。Justice Laws Website, Government of Canada, “Income Tax Act, section 146.2”, current to 2026-03-17. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/l-3.3/section-146.2.html> (访问日期 2026-10-06)
7. Canada Revenue Agency, “Calculate your TFSA contribution room”, page modified 2026-02-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html> (访问日期 2026-10-06)
8. Canada Revenue Agency, “If you over-contribute to a TFSA”, page modified 2026-01-06. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html> (访问日期 2026-10-06)

9. Canada Revenue Agency, “If you are a successor holder of a TFSA” , page modified 2026-02-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/successor-holder.html> (访问日期 2026-10-06)

10. Canada Revenue Agency, “If you are a designated beneficiary of a TFSA” , page modified 2026-08-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/beneficiary.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。