# 老年保障金（OAS） 需要申請嗎？自動登記，以及甚麼情況下必須申請

很多人毋須申請老年保障金（OAS）退休金，因為加拿大服務局（Service Canada）會自動為他們登記，並在他們 64 歲生日前後寄信通知。沒有收到信，或收到要求申請的信的人，就必須申請，可以在網上申請，或使用 ISP-3550 表格。加拿大退休金計劃（CPP）退休金則一定要申請。

最後核對日期: 2026-10-10. 線上閱讀: https://oasguide.ca/zh-hant/library/do-i-have-to-apply-for-oas

## 加拿大服務局會為很多人登記，毋須申請

很多人從來不用填寫老年保障金（OAS）退休金的申請表，因為加拿大服務局（Service Canada）會自動為他們登記。沒有收到登記信（enrolment letter），或收到要求申請的信的人，就確實需要申請[1]。OAS 是聯邦政府每月發放的退休金，由 65 歲起發給符合居住規定的人。

如果加拿大服務局已經有所需的資料，便會在當事人 64 歲生日前後寄出登記信。信中說明當事人已自動登記，毋須申請[1]。《老年保障法》（Old Age Security Act）容許這樣做。第 5(4) 款容許部長在當事人年滿 65 歲當日豁免申請，前提是手上的資料顯示他符合資格[2]。第 5(5) 款規定，在豁免之前必須以書面通知當事人，並附上所依據的資料[2]。

即使收到了信，豁免也不是必然的。根據第 5(8) 款，部長仍然可以在當事人 65 歲生日之前，要求他提出申請[2]。如果信中的資料有錯，加拿大服務局的網頁也要求當事人採取行動[1]。

## 有三種情況需要申請

加拿大服務局的網頁和它的計劃工具包（program toolkit），說明了必須申請的三種情況[13]：

- 到 64 歲生日後的下一個月，仍未收到登記信。
- 加拿大服務局來信要求當事人申請。

- 登記信上的資料不正確。

工具包說，到 64 歲後的下一個月仍未收到信的人，應聯絡加拿大服務局[3]。在加拿大境內有兩種申請方法。網上申請在我的加拿大服務局帳戶（My Service Canada Account）辦理，適用於已過 64 歲生日最少一個月、而且尚未領取 OAS 的人[1]。紙本表格是 Application for the OAS and the GIS（老年保障金及保證收入補助金（GIS）申請表，ISP-3550），須連同表格要求的文件的核證副本（certified true copies）一併郵寄[1]。在加拿大境外申請的人，必須使用紙本表格[1]。

申請的時間會影響第一筆款項。工具包說，如果提早 6 個月或以上申請，加拿大服務局會盡量由 65 歲生日後的第一個月起發放款項[3]。

## 保證收入補助金通常會同時評估

保證收入補助金（GIS）是發給領取 OAS 而收入低的人的每月款項。工具包說，當事人自動登記領取 OAS 時，加拿大服務局也會評估他是否符合領取 GIS 的資格[3]。加拿大服務局的 GIS 網頁說，它會盡量自動為人登記，沒有被自動登記的人，會收到邀請他們申請的信[4]。

ISP-3550 表格同時涵蓋 OAS 退休金和 GIS，所以一份申請可以同時申請兩者[4]。另一份表格 Application for the Guaranteed Income Supplement（保證收入補助金申請表，ISP-3025），供已經領取 OAS 的人使用[4]。工具包說，如果當事人從未申請 GIS，或在 ISP-3550 表格上選擇不申請，就需要另外申請 GIS[3]。

## 自動登記會令 OAS 在 65 歲開始，除非當事人要求延遲

登記會把開始日期定在 65 歲。當事人最遲可以延遲到 70 歲才領取 OAS，每延遲一個月，款項增加 0.6%，到 70 歲最多增加 36%[5]。法例第 5(7) 款容許當事人在 65 歲之前以書面拒絕豁免[2]。加拿大服務局的網頁介紹了一個較簡單的方法。在我的加拿大服務局帳戶的個人資料頁面，有一個名為 Delay Receiving OAS/GIS Pension 的選項[1]。

工具包說，延遲領取的選擇，最遲必須在 65 歲生日後 6 個月內以書面作出[3]。根據加拿大服務局的說法，延遲會帶來兩個後果[53]：

- 延遲領取 OAS 期間不會發放 GIS，而 GIS 金額也不會因為延遲而增加。
- 延遲期間的月份，不會有追溯款項。

## 遲交申請最多只能補回 11 個月

既沒有收到信、又沒有申請，代價是補發的款項有限。加拿大服務局有關何時開始領取的網頁說，已經超過 65 歲的人，由收到申請的日期起計，最多可以獲發 11 個月的追溯款項[5]。

法例分兩步得出同一個數字。第 8(2) 款容許批准最早在收到申請前一年生效；如果 65 歲生日較遲，則以 65 歲生日為準[2]。第 8(1) 款再規定，款項在批准後的下一個月開始發放[2]。《老年保障條例》（Old Age Security Regulations）第 5 條重申一年的限期[6]。至於 GIS，第 11(7)(a) 段直接訂明限期：收到申請當月之前的十一個月[2]。

以下只是舉例：一個在 2025 年 3 月年滿 65 歲、在 2026 年 10 月才申請的人，會由 2025 年 11 月起獲發款項。2025 年 4 月至 10 月的款項不會發放。

## 加拿大退休金計劃一定要申請

自動登記只適用於 OAS。加拿大服務局的 CPP 網頁說，必須申請才可以領取 CPP 退休金[7]。網頁提到的唯一自動轉換，是領取 CPP 傷殘福利的人，福利會在 65 歲時轉為退休金[7]。

CPP 最早可以在選定的開始日期前 12 個月申請。一般在我的加拿大服務局帳戶網上申請，某些情況下則使用紙本 ISP-1000 表格，例如住在加拿大境外的人[7]。OAS 登記信雖然令人安心，但它與 CPP 無關，CPP 要另外申請。

## 註釋

1. Government of Canada, “Old Age Security: Apply, delay, or change your start date”, page modified 2026-09-09. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/apply.html (瀏覽日期 2026-10-10)

2. 見第 5(4) 至 5(8) 款關於豁免申請的規定、第 8(1) 及 8(2) 款關於退休金何時開始的規定，以及第 11(7)(a) 段關於 GIS 的規定。 Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9)”, last amended on 2022-06-23. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/FullText.html (瀏覽日期 2026-10-10)

3. Employment and Social Development Canada, “The Old Age Security program toolkit”, page modified 2025-11-07. https://www.canada.ca/en/employment-social-development/programs/old-age-security/reports/oas-toolkit.html (瀏覽日期 2026-10-10)

4. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Apply”, page modified 2026-09-09. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/apply.html (瀏覽日期 2026-10-10)

5. Government of Canada, “Old Age Security: When to start your retirement pension”, page modified 2026-10-02. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/when-start.html (瀏覽日期 2026-10-10)

6. 見第 5(2) 款，適用於申請人在收到申請之前已年滿 65 歲的情況。 Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Regulations (C.R.C., c. 1246)”, last amended on 2026-01-01. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/C.R.C.,_c._1246/FullText.html (瀏覽日期 2026-10-10)

7. Government of Canada, “Canada Pension Plan retirement pension: Apply”, page modified 2026-10-01. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-benefit/apply.html (瀏覽日期 2026-10-10)

OAS Guides 是一個獨立的資訊服務網站。我們不屬於加拿大政府或加拿大服務局（Service Canada），與它們也沒有任何關係。本文只提供一般資訊，不是法律或理財建議。我們不能保證任何申請或上訴的結果。福利金額通常每三個月調整一次；本文註明了我們最後核對的日期。