

退休金收入分拆：甚麼可以分、甚麼永遠不可以，以及對 OAS 和 GIS 的影響

配偶和同居伴侶每年可以用 T1032 表格，把其中一方最多 50% 的合資格退休金收入，在另一方的報稅表上申報。哪些收入合資格，取決於轉出收入一方的年齡；老年保障金（OAS）和加拿大退休金計劃（CPP）永遠不計算在內。分拆會改變每人的淨收入，因而可能改變老年保障金回收稅；至於夫婦的保證收入補助金（GIS），看的是雙方合計的收入。

最後核對日期: 2026-10-06. 線上閱讀: <https://oasguide.ca/zh-hant/library/pension-income-splitting>

退休金收入分拆是每年在報稅表上作出的選擇

退休金收入分拆不會在銀行帳戶之間移動任何金錢。它是配偶或同居伴侶雙方在報稅表上作出的一個選擇。其中一方最多 50% 的合資格退休金收入，可以改由另一方申報¹。退休金仍然以同一個名字、同一個金額發放，只有兩份報稅表有改變。

這個選擇在 T1032 表格（Joint Election to Split Pension Income，共同選擇分拆退休金收入）上作出²。雙方都要填妥並簽署表格，而兩份副本上的資料必須相同³。把部分收入轉出的一方，在第 21000 行扣除該筆收入，而表格須在該年度的報稅截止日期前提交³。已從退休金預扣的所得稅，會按收入相同的比例分攤到兩份報稅表上¹。

這個選擇每年都要重新作出。在 2024 年分拆過退休金收入的夫婦，2025 年不一定要用同一個百分比¹。雙方在該稅務年度的 12 月 31 日都必須是加拿大居民。如果夫婦因關係破裂而分開居住 90 日或以上，而這段期間包括 12 月 31 日，該年便不能分拆¹。

哪些退休金收入合資格，取決於轉出收入一方的年齡

關鍵的年齡，是轉出收入一方在年終時的年齡¹。無論甚麼年齡，退休金計劃終身年金款項的應課稅部分都可以分拆。由 65 歲起，更多種類的收入合資格¹。

- 註冊退休收入基金（RRIF）的款項，即支付註冊退休儲蓄計劃（RRSP）積蓄的帳戶

- 終身收入基金 (life income fund) 的款項
- RRSP 的年金款項

一位 63 歲人士如果有前僱主的退休金，可以分拆；但一位 63 歲人士從 RRIF 提取的款項，要到年滿 65 歲那一年才可以分拆。有些收入在任何年齡都不合資格¹，包括老年保障金 (OAS)、加拿大退休金計劃 (CPP)、魁北克退休金計劃 (QPP)、美國 IRA 收入，以及根據稅務協定在加拿大免稅的外國退休金¹。

CPP 退休金分享是加拿大服務局另一套獨立的程序

CPP 不能填在 T1032 表格上，但夫婦可以透過加拿大服務局 (Service Canada) 分享他們的 CPP 退休金⁴。跟稅務上的分拆不同，分享會改變款項本身。分享的比例按夫婦在共同供款期間同居的月數計算。如果雙方都曾供款，每一方都可以分得兩份退休金的一部分⁴。

無論夫婦有沒有分享，兩份退休金的合計總額保持不變⁴。任何一方都可以申請，紙本表格是 ISP1002。加拿大服務局表示，分享可能可以節省稅款，而且這與加拿大稅務局 (CRA) 的退休金收入分拆並不相同⁴。分享會在離婚、去世、分開居住 12 個月，或取消申請獲批時終止⁴。

退休金收入金額也可以用於分拆得來的收入

聯邦退休金收入金額是第 31400 行的一項稅務抵免。2025 稅務年度的上限是 \$2,000，或當事人的合資格退休金收入（以較低者為準）⁵。老年保障金、CPP 和魁北克退休金計劃的福利永遠不計入這一項⁵。配偶收到的分拆收入在第 11600 行申報，可以計入該人自己的退休金收入金額⁵。能否計入，取決於收入的種類和雙方的年齡。T1032 表格第 4 步列明計算方法⁵。

分拆會移動淨收入，而老年保障金回收稅跟着淨收入走

老年保障金回收稅，即一般所說的「回收」 (clawback)，按每人自己的全球淨收入計算。就 2026 年收入而言，超過 \$95,323 便適用，當事人要退回超出這條線的收入的 15%⁶。這筆還款會從 2027 年 7 月至 2028 年 6 月的老年保障金款項中扣除⁶。

在這個舉例中，一方 2026 年的淨收入是 \$115,000，其中包括 \$40,000 合資格退休金收入，另一方是 \$35,000。如果不分拆，第一方超出門檻 \$19,677，要退回

\$2,951.55。如果把 \$20,000 退休金收入轉過去，兩人的收入就變成 \$95,000 和 \$55,000，兩個都低於 \$95,323。

加拿大稅務局列出分拆可能改變的項目，包括老年保障金的還款、年齡金額（age amount），以及配偶或同居伴侶金額¹。這個影響是雙向的。分拆的份額較大，可能令接收一方的淨收入升高，以致減少該人的年齡金額，或令該人也要繳付回收稅。

對 GIS 來說，夫婦合計的收入才是關鍵

保證收入補助金（GIS）是發給領取老年保障金而收入低的人的每月款項。對有配偶或同居伴侶的人，加拿大服務局採用夫婦合計的收入⁷。2026 年 10 月至 12 月期間，配偶領取全額老年保障金退休金的人，GIS 的收入上限是合計收入 \$30,528⁷。分拆只是把收入由一份報稅表移到另一份，合計總額不變。所以分拆並不會降低加拿大服務局為夫婦加總的收入。

錯過了的年度可能仍然可以補做

如果申請在該年度報稅截止日期之後三個日曆年內提出，加拿大稅務局可以接受逾期或修訂的選擇，或取消已作的選擇¹。OAS Guides 只解釋已公布的規則，不會說哪一種分拆適合某一對夫婦。那個問題，要由夫婦自己和他們的稅務顧問決定，或者請免費報稅診所的義工幫忙。

註釋

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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)
5. \$2,000 的上限適用於 2025 稅務年度。Canada Revenue Agency, “Line 31400 – Pension income amount”, page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/i>

ndividuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-31400-pension-income-amount.html (瀏覽日期 2026-10-06)

6. 本節的例子只是使用 2026 年門檻的舉例，並未考慮實際報稅表上其他所有因素。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> (瀏覽日期 2026-10-06)

7. 2026 年 10 月至 12 月的收入上限；每季都會變動。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> (瀏覽日期 2026-10-06)

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。