

71 歲仍有 RRSP：RRIF 最低提取額、較年輕的配偶，以及甚麼算是收入

在戶主年滿 71 歲那一年的 12 月 31 日之前，註冊退休儲蓄計劃（RRSP）必須提取現金、轉入註冊退休收入基金（RRIF），或者用來購買年金。之後，RRIF 每年要按加拿大稅務局（CRA）表格定下的最低金額派款，71 歲時由餘額的 5.28% 開始。從 RRIF 提取的每一元，都算作保證收入補助金（GIS）和老年保障金回收稅的收入。

最後核對日期: 2026-10-06. 線上閱讀: <https://oasguide.ca/zh-hant/library/rrsp-to-rrif-at-71>

RRSP 必須在戶主年滿 71 歲那一年年底之前改變形式

註冊退休儲蓄計劃（RRSP）的設計是用來累積積蓄，不是用來終身派發款項。加拿大稅務局（CRA）表示，在年滿 71 歲那一年，當事人必須為自己的 RRSP 在三個選項中選擇一個¹。截止日期是該年的 12 月 31 日。

- 戶主可以提取現金。RRSP 發行機構會預扣稅款，款項要在該年報稅表第 12900 行作為收入申報¹²。
- 戶主可以把它轉入註冊退休收入基金（RRIF）。RRIF 是一個每年派發款項的計劃。直接轉移不會預扣稅款¹。
- 戶主可以用它購買年金，即一份派發固定收入的合約。購買時同樣不會預扣稅款¹。

第二和第三個選項只是延遲繳稅，不是免稅。從 RRIF 或年金派出的款項，在收到的那一年課稅¹。一次過全數提取，會把整個餘額放在一年的報稅表上，可能令其中一部分適用較高稅率，也會影響該年按收入計算的福利。

RRIF 的最低提取額由開立 RRIF 之後的一年開始

RRIF 在開立的那一年沒有規定必須派款。加拿大稅務局表示，每年的最低提取額由開立 RRIF 那一年之後的一年開始³。所以在 71 歲轉換的人，會在年滿 72 歲那一年收到第一筆規定的款項。提取多於最低金額是可以的，但提取少於最低金額則不可以³。

最低提取額，是 RRIF 在 1 月 1 日的價值，乘以按戶主年初年齡而定的一個比例³⁴。加拿大稅務局在一份表格中公布這些比例。對大部分 RRIF 來說，表格列出的比例如下⁴。

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

一個在 1 月 1 日值 \$100,000 的 RRIF，戶主在該年年初是 71 歲，該年的最低提取額就是 \$5,280。71 歲以下的比例，是用 1 除以（90 減去年齡）⁴。65 歲時即 1 除以 25，等於 4%。

較年輕配偶的年齡可以調低最低提取額，但必須在第一次派款之前選擇

加拿大稅務局容許最低提取額按配偶或同居伴侶的年齡計算，而不是按戶主自己的年齡³。配偶較年輕，比例就較小，規定提取的金額也較少。用上面的數字，一個 \$100,000 的 RRIF 如果按 65 歲的配偶計算，最低提取額是 \$4,000，而不是 \$5,280。

這個選擇的時限由《所得稅法》（Income Tax Act）規定。只要戶主在基金作出任何派款之前作出選擇，就可以採用配偶的年齡⁵。持有 RRIF 的金融機構，稱為承辦機構（carrier），每年會計算最低提取額³。

配偶的年齡只決定規定的最低提取額。戶主任何一年都可以提取多一些，而這筆錢仍然屬於戶主自己。

只有超出最低提取額的部分才會預扣稅款

承辦機構不會從最低金額中預扣所得稅。超出最低金額的款項才會預扣稅款⁶。在魁北克以外，加拿大稅務局為超出的部分訂下以下稅率⁶：

- \$5,000 以下的金額：10%。
- \$5,000 以上至 \$15,000 的金額：20%。
- \$15,000 以上的金額：30%。

魁北克居民適用的聯邦稅率是 5%、10% 和 15%⁶。預扣稅只是預繳，不是最終的稅款。實際稅款取決於該年的總收入，在報稅表上結算。只提取最低金額的人，報稅時可能要補稅，因為該年完全沒有預扣稅款。

RRIF 款項算作 GIS 和老年保障金回收稅的收入

RRIF 款項在 T4RIF 稅單上申報，填在報稅表第 11500 行或第 13000 行³。從那一刻起，它們就是普通收入。兩項聯邦長者福利會看這筆收入。

保證收入補助金（GIS）是發給領取老年保障金（OAS）而收入低的人的每月款項。《老年保障法》所說的收入，是按《所得稅法》計算的收入，再減去一張短短的清單上的項目，例如老年保障金和保證收入補助金本身⁷。從 RRIF 提取的款項並不在那張清單上。加拿大服務局列出，2026 年 10 月至 12 月發放的款項，單身人士的 GIS 收入上限是每年少於 \$23,112，按 2025 年收入計算⁸。GIS 按上一年的收入計算⁹，所以一次大額的 RRIF 提款，可能令一年後所收的 GIS 減少。

老年保障金回收稅，即一般所說的「回收」（clawback），會收回淨收入超出每年門檻部分的 15%¹⁰。2025 年收入的門檻是 \$93,454，2026 年收入是 \$95,323¹⁰。每一筆 RRIF 款項都屬於這筆淨收入，所以一次大額提款可能令收入超出門檻。回收稅之後會在隨後的 7 月至 6 月期間，從老年保障金款項中扣除。

最低提取額是每年至少要提取的數目。在這之上提取多少、在哪些年份提取，取決於每個人的其他收入，而這個決定屬於 RRIF 戶主和他們自己的顧問。

註釋

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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)

3. 同一個網頁表示，65 歲或以上收到的 RRIF 收入，可以申請退休金收入金額。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> (瀏覽日期 2026-10-06)
4. 這些比例來自表格中「1986 年 3 月之前的 RRIF 及合資格 RRIF」以外那一欄。那些較舊的計劃在某些年齡採用不同的比例。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> (瀏覽日期 2026-10-06)
5. 第 146.3(1) 款中「最低金額」的定義。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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)
7. 第 2 條中「收入」的定義。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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (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。