

60 歲後的 TFSA：GIS 和老年保障金回收稅都不計算的提款

從免稅儲蓄帳戶（TFSA）提取的款項不用課稅，也不會計入保證收入補助金或老年保障金回收稅的收入。TFSA 沒有年齡上限，也沒有規定每年必須提取。2026 年的供款限額是 \$7,000，已提取的金額會在翌年 1 月 1 日加回供款額度。

最後核對日期: 2026-10-06. 線上閱讀: <https://oasguide.ca/zh-hant/library/tfsa-after-60>

TFSA 提款不計入決定 GIS 和回收稅的收入

一位 70 歲人士在同一日兩次各提取 \$5,000，結果可以很不一樣。一筆來自註冊退休收入基金（RRIF），另一筆來自免稅儲蓄帳戶（TFSA）。根據加拿大稅務局（CRA）的規定，RRIF 款項要在報稅表上申報為收入¹。TFSA 的提款，以及在帳戶內賺取的利息、股息和資本增值，一般都是免稅的²。

CRA 表示，TFSA 對老年保障金（OAS）或保證收入補助金（GIS）沒有影響²。它又表示，款項可以隨時以任何理由提取，不會影響領取聯邦福利和抵免的資格²。GIS 是發給領取 OAS 而收入低的人的每月款項。

這一點很重要，因為 GIS 是按上一年的收入計算的³。就 2026 年 10 月至 12 月的 GIS 款項而言，單身、喪偶或離婚人士 2025 年的收入要低於 \$23,112 才可以領取³。RRIF 提款會增加這項收入，可能令翌年的 GIS 減少。同樣金額的 TFSA 提款則不會。

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%；2025 年收入的門檻是 \$93,454，2026 年收入的門檻是 \$95,323⁴。由於 CRA 表示 TFSA 收入不影響按收入審查的聯邦福利²，TFSA 提款也不會增加回收稅。

TFSA 沒有年齡上限，也沒有規定提款

開立 TFSA 的人必須是加拿大稅務居民、年滿 18 歲，並持有有效的社會保險號碼⁵。CRA 列出了最低年齡，但沒有最高年齡。《所得稅法》（Income Tax Act）規定 TFSA 持有人的最低年齡為 18 歲⁶。

RRIF 的運作方式不同。由開立 RRIF 之後的一年起，戶主每年必須收取一個最低金額¹。TFSA 沒有這類最低款項，錢可以終身留在帳戶內。

對 71 歲以上的人來說，兩套規則可以一起運用。生活上用不着的 RRIF 款項，在發放的那一年仍然要課稅。之後，如果當事人有供款額度，剩下的錢可以存入 TFSA。從此以後的增長都可以免稅，也不會計入 GIS 或回收稅²。

供款額度每年 1 月增加，提款後也會回來

供款額度是一個人可以存入其 TFSA 的最高金額。CRA 每年訂下一個金額上限，2026 年是 \$7,000⁷。未用的額度可以留待以後使用⁷。

提款也會產生新的額度，但不是即時產生。提取的金額會在翌年 1 月 1 日加回⁷。例如，一個沒有未用額度的人在 2026 年 10 月提取 \$4,000，可以在 2027 年 1 月把這 \$4,000 存回去。如果改為在 2026 年 11 月存回，這筆錢可能會算作超額款項。

超額款項是 TFSA 內超出當事人額度的金額。只要它留在帳戶內，CRA 就每月按 1% 徵稅⁸。CRA 每年只在春季更新一次每人額度的紀錄。因此，CRA 建議大家用自己的財務紀錄計算額度⁷。

年初在 CRA 帳戶顯示的額度，可能未包括上一年作出的提款或供款。銀行或投資月結單會顯示較近期的交易。

持有人去世時，被指定為繼承持有人的配偶會成為 TFSA 的新戶主

TFSA 合約可以指定一個人，在持有人去世時接收帳戶。CRA 描述了兩類可以被指定的人。

- 繼承持有人（successor holder），接手 TFSA 本身⁹。
- 指定受益人（designated beneficiary），收取 TFSA 內的款項¹⁰。

根據《所得稅法》，只有「在世者」（survivor）可以接手成為持有人，而在世者是指持有人去世時的配偶或同居伴侶⁶。繼承持有人會即時成為新戶主⁹。去世當日的價值和之後的任何收入，繼續免稅⁹。只要去世者的 TFSA 沒有超額款項，繼承持有人自己的供款額度就不受影響⁹。

指定受益人可以是配偶、家人、其他人或機構¹⁰。受益人收到的金額，在不超過去世當日公平市值的部分毋須繳稅。公平市值是指那些投資在當日的價值。去世之後至遺產處理完畢之前賺取的收益，則要課稅¹⁰。

只被指定為受益人的在世配偶，仍然有一個選擇。他們可以把款項作為豁免供款（exempt contribution）存入自己的 TFSA，不用動用自己的額度¹⁰。他們必須在作出這筆供款後 30 日內，把 RC240 表格寄交 CRA。其他受益人只有在自己有額度時，才可以把款項存入自己的 TFSA¹⁰。CRA 又表示，如果遺囑給予某人與原持有人相同的權利，繼承持有人也可以在遺囑中指定，而不是在 TFSA 合約中指定⁹。

註釋

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> (瀏覽日期 2026-10-06)
2. 該網頁列出老年保障金、保證收入補助金和就業保險，作為不受 TFSA 影響的聯邦福利。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> (瀏覽日期 2026-10-06)
3. 其他情況（例如夫婦）的收入上限，載於同一網頁及我們的 GIS 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)
5. 同一網頁指出，有些省份規定須年滿 19 歲才可以訂立合約。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> (瀏覽日期 2026-10-06)
6. 第 146.2(1) 款中「持有人」（holder）和「在世者」（survivor）的定義。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/I-3.3/section-146.2.html> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (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。