

年齡金額：65 歲或以上人士的稅務抵免，在老年保障金回收之前早已開始減少

聯邦年齡金額（age amount）是一項稅務抵免，適用於在 12 月 31 日或之前年滿 65 歲的人。2026 稅務年度的年齡金額最高 \$9,208，並按淨收入超過 \$46,432 部分的 15% 減少。這個收入水平不到老年保障金回收開始時收入的一半，所以 RRIF 提款或退休金分拆都可能改變它。

最後核對日期: 2026-10-06. 線上閱讀: <https://oasguide.ca/zh-hant/library/the-age-amount>

年齡金額在遠低於老年保障金回收門檻時就開始減少

老年保障金（OAS）回收稅，即一般所說的「回收」（clawback），是大多數退休人士聽過的收入審查。就 2026 年的收入而言，回收稅由全球淨收入 \$95,323 開始¹。聯邦年齡金額有自己的收入審查，而且起點低得多。2026 年，淨收入一旦超過 \$46,432，年齡金額便開始減少²。這還不到回收門檻的一半。一個人可能從來不用繳付回收稅，卻已失去部分這項稅務抵免。

年齡金額是給 12 月 31 日年滿 65 歲或以上人士的抵免

年齡金額是一項不可退還的稅務抵免。這類抵免會減少一個人應繳的所得稅，但在沒有應繳稅款時，不會產生退稅。它在聯邦報稅表第 30100 行申報³。就 2025 稅務年度，加拿大稅務局（CRA）列出兩項條件³。

- 該人在 2025 年 12 月 31 日年滿 65 歲或以上。
- 該人在報稅表第 23600 行的淨收入少於 \$105,709。

2025 年，淨收入 \$45,522 或以下的人可獲全額 \$9,028³。2026 年，CRA 把年齡金額提高至 \$9,208，收入門檻提高至 \$46,432²。這些 2026 年的數字反映了按消費物價指數（Consumer Price Index）計算的 2.0% 指數調整²。它們適用於 2026 年收入的報稅表，即在 2027 年提交的報稅表。

超出門檻每 \$1,000，年齡金額便減少 \$150

《所得稅法》訂明減少的比率：金額按超出門檻收入的 15% 減少⁴。2026 年淨收入超過 \$46,432 的部分，每 \$1,000 會令年齡金額減少 \$150。按這個算法，2026 年的年齡金額在淨收入約 \$107,819 時減至零。用同樣方法計算 2025 年，得出的正是 CRA 自己公布的 \$105,709³。

年齡金額本身並不是節省的稅款。抵免等於年齡金額乘以最低的聯邦稅率⁴⁵。2026 年這個稅率是 14%⁶。因此，2026 年的全額年齡金額約可減少 \$1,289 聯邦稅。收入超出門檻每 \$1,000，這項節省便減少約 \$21。

大額 RRIF 提款可以減少年齡金額，而不影響 OAS

註冊退休收入基金（RRIF）是把註冊退休儲蓄計劃（RRSP）內累積的儲蓄發放出來的帳戶。它的款項是應課稅收入，65 歲或以上的人在第 11500 行申報⁷。每個 RRIF 每年必須最少發放一個最低金額，而持有人可以提取更多⁷。任何額外提款都會提高發放當年的淨收入。

在這個例子中，一位 70 歲人士在 2026 年的淨收入是 \$46,000，並從 RRIF 額外提取 \$20,000。淨收入變成 \$66,000，比門檻高 \$19,568。年齡金額減少 \$2,935.20，降至 \$6,272.80。這令聯邦抵免減少約 \$411，另外還要為那 \$20,000 本身繳稅。這個人的收入仍然遠低於 \$95,323，所以 OAS 款項不會改變¹。

出售有增值的投資或收到一次性款項，也可能產生同樣的效果。OAS Guides 不會說甚麼時候提款對一個家庭合適。這個決定屬於 RRIF 持有人和他們自己的稅務顧問。

退休金分拆會改變夫婦各自的淨收入和各自的年齡金額

配偶和同居伴侶可以把其中一人最多 50% 的合資格退休金收入，在另一人的報稅表上申報⁸。CRA 表示，分拆會影響按個人淨收入計算的抵免，而它舉的第一個例子就是年齡金額⁸。

在這個例子中，夫婦兩人都超過 65 歲。其中一人 2026 年的淨收入是 \$70,000，當中有足夠的合資格退休金收入可以分拆，另一人是 \$30,000。不分拆的話，第一人的年齡金額是 \$5,672.80，第二人可得全額 \$9,208。如果分拆 \$15,000，他們的收入變成 \$55,000 和 \$45,000。第一人的年齡金額升至 \$7,922.80，而第二人仍保留全額。分拆得更多，可能令第二人的收入超過 \$46,432，反而令第二人的金額減少。

未用完的年齡金額可以在附表 2 上轉給配偶

有些人收入太少，用不完自己的年齡金額。這時，他們的配偶或同居伴侶可能可以申報未用的部分⁹。轉移金額在附表 2「從配偶或同居伴侶轉移的聯邦金額」（Schedule 2, Federal Amounts Transferred from your Spouse or Common-Law Partner）上計算，結果填在接收一方報稅表的第 32600 行⁹。退休金收入金額和傷殘金額也可以用同樣方式轉移。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，便不可以轉移⁹。

各省和地區自訂年齡金額

除魁北克省外，每個省和地區都有 CRA 列出的省或地區年齡金額³。魁北克省居民按魁北克省稅務局（Revenu Québec）的規則處理，而育空地區使用與聯邦報稅表相同的金額³。其他省和地區使用自己的數字。卑詩省的年齡金額 2025 年是 \$5,799，2026 年是 \$5,927。收入在 2025 年超過 \$43,169、在 2026 年超過 \$44,119 時，便開始減少¹⁰。

2025 年，各省年齡金額減至零時的收入，由曼尼托巴省的 \$52,602 到努納武特地區的 \$127,542 不等³。2025 年淨收入 \$52,602 的曼尼托巴省居民，已經沒有省年齡金額。按聯邦公式，同樣的收入仍然剩下 \$7,966 的聯邦年齡金額。因此，每項年齡金額都是分開計算的，各有自己的門檻和終點，分別在同一份報稅表的聯邦和省部分上計算。

註釋

1. 本文的例子以 2026 年的數字作說明，沒有考慮實際報稅表中的任何其他因素。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)
2. 2023 至 2026 年的指數調整金額表，包括年齡金額及其淨收入門檻。Canada Revenue Agency, “Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts”, page modified 2026-03-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html> (瀏覽日期 2026-10-06)
3. 本網頁的數字適用於 2025 稅務年度。本文所列 2026 年的零點是我們自己計算的：\$46,432 加上 \$9,208 除以 15%。Canada Revenue Agency, “Line 30100 – Age amount”, page modified 2026-07-29. <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-30100-amount.html> (瀏覽日期 2026-10-06)

4. 第 118(2) 款，年齡抵免。法例中的金額每年按通脹調整；CRA 會公布現行數字。Justice Laws Website (Government of Canada), “Income Tax Act, section 118”, current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-118.html> (瀏覽日期 2026-10-06)
5. 第 248(1) 款把年齡抵免所用的「適當百分率」 (appropriate percentage) 定義為該年最低的聯邦稅率。Justice Laws Website (Government of Canada), “Income Tax Act, section 248”, current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-248.html> (瀏覽日期 2026-10-06)
6. 本文的抵免金額 (\$1,289、\$21 和 \$411) 是我們按 14% 自己計算的。Canada Revenue Agency, “Current year tax rates and income brackets (2026)”, page modified 2026-06-25. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/tax-rates-brackets/current-year.html> (瀏覽日期 2026-10-06)
7. 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)
8. 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)
9. Canada Revenue Agency, “Line 32600 – Amounts transferred from your spouse or common-law partner”, page modified 2026-08-31. <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-32600-amounts-transferred-your-spouse-common-law-partner.html> (瀏覽日期 2026-10-06)
10. Province of British Columbia, “B.C. basic personal income tax credits”, last updated April 20, 2026. <https://www2.gov.bc.ca/gov/content/taxes/income-taxes/personal/credits/basic> (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。