RRSP 退休提款自查清单

RRSP 不动，税单只是推到了以后。

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：50 岁以上、RRSP 里有一定积累的，逐条打勾。没打勾的，就是退休前要先理清的地方。

1 你的 RRSP 有多大

- ☐ 知道 RRSP 和 RRIF 取出来，要全额计税
- ☐ 50 岁以上、RRSP 有 30 万以上的，已经开始规划怎么取
- ☐ 知道 71 岁那年年底前 RRSP 要转成 RRIF，之后每年有最低提款

2 取款顺序

取款顺序，由税来决定。

- ☐ RRSP 余额大的，打算在退休早期、收入较低的年份先分批取
- ☐ 非注册账户用来补足中间的现金需要
- ☐ TFSA 取款不算收入，留到最后用
- ☐ 用网站上的「RRSP 提前分批取」算过自己的情况

3 OAS 会不会被回收

收入是什么形式，比收入有多少更重要。

- ☐ 估过退休后的收入，会不会超过 OAS 回收线
- ☐ 知道 GIC 利息每一块都全额计税，没取出来也算收入
- ☐ 翻过去年的税表，看过收入里有多少是利息

4 没用完的 RRSP 额度

71 岁前最容易错过的一笔抵扣。

- ☐ 登录 CRA My Account 或看税务评估通知（Notice of Assessment），查过还有多少额度
- ☐ 知道供款要在 71 岁那年 12 月 31 日前存进去；扣除额可以留到以后年份再用

5 不只靠 RRSP 一种

- ☐ 想过退休现金流从哪里来、怎么组合，而不是全部从 RRSP 取
- ☐ 知道非注册投资取出来时，本金不交税，增值也只有一半计税

6 夫妻一起算

- ☐ 工作期间用过配偶 RRSP，让两人退休收入更平均
- ☐ 65 岁以后做养老金收入分配和 CPP 分享

关键几年： 65 岁到 71 岁之间，往往是分批取 RRSP 的关键几年。越早规划，越能把钱留在家人手里。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的投资或税务建议。