

# 加拿大的老人福利

余政昌特許會計師  
Cheng-Chung Yu, MBA, CA, CFA, CFP  
www.yupc.ca

## 白髮養老

生老病死乃人生必經的各個重要旅程，孩兒呱呱墜地，一切天真、凡事依賴、無憂無慮，只管玩耍與學習；待長大成人，成家立業、立志鴻展、貢獻已長，方體人生以服務為目的；一旦邁入老年，含飴弄孫、回首過往、或喜或歎、總想在病死撒手人環之前還能安享餘年。像加拿大這種高稅賦的國家，平常繳稅有點像拔毛刮皮之痛，但等到您真正需要扶持享受之際，您應該也會體受到高稅賦相對帶來福利國家的好處。

當您邁入老年退休正想安享餘年之際，雖然毋須再像過往上班或做生意之朝九晚五或日夜打拼，但柴米油鹽醬醋茶的日常食衣住行之所需，總還得靠鈔票來支撐。一般來說，您退休時的支應來源大體有三：最主要的第一個來源通常是您過往工作謀生時存下來的退休供款，包括您以前的退休儲蓄供款（RRSP – Registered Retirement Savings Plan）或是公司的退休金計劃（RPP – Registered Pension Plan）；第二個來源多半是您辛苦持家之餘的積蓄，包括您房貸多半已付清的自用住宅之不動產；最後才是有點不無小補性質的國家老人退休給付。以粗略的概算來講，一般人大約需要退休前的百分之六十五到百分之八十的收入，才可過個真正不太憂愁的老年生活。

以年齡層來分析加拿大人的國民所得，如日中天的壯年人（四十到五十四歲的人）之平均年收入約 \$ 42,000 為最高，其次乃羽翼已成的中年人（三十五到四十四歲的人）享有約 \$ 40,000 的平均年收入，即便已邁入退休的老年人（大於六十五歲的人）都有一年約 \$ 25,000 的平均收入，您可依您現在的年齡來參考這個年齡層的平均年收入的分析，藉以衡量您一年的收入與平均數的相對高低，這樣就能粗略的知道您白髮養老的時候是遊刃有餘，還是有點捉襟見肘了。

統計數字顯示一般加拿大人女性平均可享有到八十八歲的高齡，男性也有到八十五歲壽終正寢的平均壽數，換句話說，假如您在六十五歲退休，在退休後您可至少預期有二十多年的來日方長，在您二十多年的退休日子裡，食住之基本生活所需可能不變，有些年輕時工作、教育、居家房貸、儲蓄以應將來等的負擔可能輕些，但相對來說，您可能需要在醫療、旅行或娛樂方面有較大的開銷，這些都得靠前述的三大退休收入來源來支給。您的退休供款或過往儲蓄當然是多多益善，本文剩下的篇幅就主要著眼於國家老人退休給付的部分。

加拿大的老人給付可概分為三大部分：

- 一、加拿大退休金（Canada Pension Plan）；
- 二、老年保障年金（Old Age Security）；
- 三、低收入補助金（Guaranteed Income Supplement）。

無論任何老人給付，政府不會主動於您達到退休年齡或符合給付規定時自動發放，而需您填寄申請表格提出給付要求，倘若您太慢提出申請，政府追溯以往符合規定的給付也以一年為限，所以，千萬別讓您的權利睡著了，務必於符合給付條件時及時提出申請。

### 加拿大退休金（Canada Pension Plan）

加拿大退休金係於一九六五年法定實施，它是一個按您薪資一定比例（現為4.95%）的強制供款計畫，雇主和雇員都必須依同比例供款，如果您是自雇人仕，等於要繳現時供款比例的兩倍（亦即9.90%）。加拿大退休金本身的設計是期望能讓您在退休的時候，得到您以前工作時平均收入的四分之一的退休給付，不過它設有一個最高收入的供款上限（二〇〇九年為\$46,300），您薪資收入高於上限的部分就不用再行供款了，而且，每個人每年都有\$3,500的基本薪資免供款的額度。加拿大退休金的供款比率從一九九七年的2.925%被逐年提高，現在的供款乃以最高薪資額\$46,300扣除基本免供款額\$3,500的4.95%為供款額度，二〇〇九年您最高的繳款額即為\$2,119，自雇人仕由於必須同時繳交雇員及雇主的同額供款，現每年最高供款額為\$4,237。

一般來說，年齡介於十八到六十五歲的工作人仕都有強制繳交加拿大退休金供款的義務，如果您延遲提領加拿大退休金，可以供款的最高年齡是七十歲，因為加拿大退休金是您在工作年間的強制供款，所以即使您有一天又決定離開加拿大在別的國家過退休生活，您仍能依照您過往的供款記錄於退休時據以提出申領。

加拿大退休金現由加拿大服務部（Service Canada）負責審核發放，它的供款係透過薪資扣繳（Payroll Deductions）由國稅局（Canada Revenue Agency）收款，而所收供款的資金投資管理則由加拿大退休金投資局（CPP Investment Board）負責統籌投資。

加拿大退休金是在您達到六十五歲時依您以前的供款情況計算發放，您最早可在達到六十歲時就提早提出發放申請，但每提早一年即依照您達到六十五歲時能夠提領到的金額扣除百分之六，所以六十歲時提早申請的耆老能夠拿到的金額乃係其六十五歲時應得金額的百分之七十。此金額除了依通貨膨脹率調整增加外，就以您提出申請年度的發放金額固定的給予到您壽終正寢。

魁北克省也設計了性質一樣的魁省退休金（Quebec Pension Plan），而且加拿大退休金與魁省退休金可以互相連結承認，亦即您退休時搬入或遷出魁省都有退休金可領。

政府在計算您可以領取的加拿大退休金時，會依您過往的供款記錄予以核算發放，但通常會幫您剔除您工作年數中百分之十五較低薪資收入的年度，以使您可以領取較多的加拿大退休金。

加拿大退休金乃設計給於您在退休前薪資收入大約四分之一的老年給付，以二〇〇九年來說每月最高的發放金額為 \$ 909，對於過往有供款但卻不幸殘障或死亡的人仕，加拿大退休金制度也有發放相應的福利款項給予殘障或逝世人仕的家人，並有 \$ 2,500 一次性給付的死亡撫卹（Death Benefit）。

## 老年保障年金

現今的老年保障年金法係於一九五二年通過實施，事實上，加拿大早在一九二七年就開始有老年保障年金的制度。現時的老年保障年金是由加拿大服務部負責管理發放，資金的來源是由每年的各項一般稅收支應。凡係加拿大的公民或移民只要在年滿十八歲後至少在加拿大住滿最少十年的光陰就可在六十五歲時申請領款，在加拿大住滿四十年的居民就可享有本老年保障年金全額的發放福利，住滿二十年的居民即使在老年時搬到國外居住仍能繼續申領本年金，要注意的是老年保障年金的申請資格並不像加拿大退休金一樣需要工作供款才可符合，而且您在達到六十五歲開始請領老年保障年金後也不一定要停止工作才可申領本年金。然而，假如您在申領老年保障年金的任何一年度的收入超過約 \$ 53,000，您的老年保障年金就會透過申報個人所得稅時被部份課稅，如果您的年收入超過約 \$ 80,000 時，您所領的老年保障年金就會被全部課稅繳回（Clawback）。

一般來講，您應在年滿六十五歲之前半年就填寫表格申領老年保障年金，如前所述，如果您太慢申領，政府最多只能追溯過往一年的年金發放給您。加拿大跟包括美國的有些國家有簽訂互惠的福利協定，以互相支應耆老在別的國家退休時仍能依其互惠資格請領到老年退休福利。應特別注意的是，對於已在領取老年保障年金的介於六十到六十四歲的配偶，加拿大也有年老津貼（Allowance）的申領發放。

## 低收入補助金

加拿大是從一九六七年開始施行低收入補助金之發放，申請人必須是無收入或低收入的耆老方符合申請資格，以現時規定來說，不包括您領取老年保障年金之金額，個人的收入需低於 \$ 14,256，結婚人士的夫或妻單方的收入則必須低於 \$ 18,720，低收入補助金並不列入課稅所得加以課稅，您必須每年申報所得稅來決定您是否符合低或無收入之資格以繼續下一年度低收入補助金之申領。跟老年保障年金不同的是年老津貼與低收入補助金在收領人離開加拿大六個月之後就不再發放了。

## 退休規劃

總結加拿大各項老年福利金現行的每個月之平均及最高的給付金額如下：

老年福利金項目	平均	最高
加拿大退休金	\$501	\$909
老年保障年金	490	517
低收入補助金	278	431
每月	1,269	1,857
每年	\$15,228	\$22,284

以此總計一年約一、二萬元的老年福利金雖不是太優渥，但也勉強可以使您老有所養了。

除了老年福利金的申請發放之外，加拿大耆老在每年的報稅時也有一些減稅或退稅的優惠，以二〇〇九年的稅務金額為例，這些減稅或退稅的優惠包括老年扣除額（Age Amount）\$ 6,408，照顧家屬寬減額（Caregiver Amount）\$ 4,198，退休金扣除額（Pension Income Amount）\$ 2,000，退休金可由夫妻均分申報（Pension Splitting），以及對低收入者的房地產稅及銷售稅的補助或退稅等，雖然實際的減稅或退稅的實惠金額仍然要看個別的家計狀況及適用的邊際稅率，但這些減稅或退稅的措施也可能為耆老帶來每年幾百元甚至幾千元的稅賦福利。

倘若以現時加拿大的國民每年平均所得大約 \$ 38,000 計，這些加拿大國家給付的各項老年福利大概能供給您約四成的平均所得，離概算所需的百分之六十五到百分之八十的所需老年退休收入仍有些距離，這就是為什麼您在青壯謀生之年，仍須未雨綢繆地積蓄投資以應老年退休養老之需了。

而所謂的退休規劃（Retirement Planning）正是在規劃您退休生涯裡有足夠的收入及資產以應您退休的生活之需，透過本文您可以瞭解到國家的老年退休福利給付的好處，但也應能體認到它給付金額的不足，所以您在青壯時工作賺錢的時候，就應善加計劃您退休時應該擁有的財物資源，透過註冊退休儲蓄計畫及其他的儲蓄與投資，日積月累的存足您退休養老所需，這樣才能夠舒舒服服地安度您退而休或退而不休皆可的二十多個日落仍有餘暉的晚年。

～ 全文完 ～