



养老保险基金

SUPERANNUATION FUND

July 2014



安信德为
AN XIN DERWAY

什么是养老保险金(Superannuation)

养老保险金(Superannuation)是一种为未来退休生活而积攒的资金,也被简称为“养老金”(Super)。一般情况下,在到退休年龄前(如果您出生于1964年以后,法定退休年龄是60岁)这些为退休生活储备的资金是不能提出来的。

如果您有雇主,那么您的雇主是有义务缴纳养老保险保证金(Superannuation Guarantee Payment)至您指定的养老保险基金(Superannuation Fund)帐户中。在2014-2015财政年度,养老保证金应为您工资收入(包括浮动工资,奖金,津贴以及一些带薪假期)的9.5%。如果您是自雇人士,您应该考虑为自己缴纳养老保险金以为您的退休生活做储备。

在澳大利亚,养老保险金常见的种类为公共养老保险金和自主管理的养老保险金。

养老保险金是如何运作的

一旦您的养老保险金帐户收到养老保险金付款(Superannuation Contributions),

养老保险金托管人(基金经理)就可以开始进行投资活动,比如股票,房地产,政府证券或者定期储蓄等等。您可以选择不同风险等级的产品甚至是您自己指定投资类型(取决于不同基金的管理条例)。

托管人会帮您管理您的帐户,并只有当您满足领取条件时才会为您按相关法规支付福利(Superannuation Benefit or Pension)。通常情况下,您在到达退休年龄时可以领取您的养老保险金。但在有些情况下,您可以提前领取您的Super,例如:有严重的资金困难以及特殊的医疗状况时。

什么是自主管理的养老金(Self-Managed Superfund)

自主管理的养老金(SMSF)法律上属于信托关系,是由澳大利亚税务局(ATO)监管的养老保险基金的一种。基金的成员,也就是基金的受益人不能超过4位。基金的受益人必须是受托人或者是受托公司的董事。基金由其成员共同决定资本的运作方案和投资策略。

自主管理的养老金(SMSF)的很大优势在于其灵活机动性和赋予其成员的决策权。也就是说,您可以在法律范围允许内灵活投资各种项目。

养老保险基金(Superannuation Fund)在税收上也有很大的优惠。它的净收入是以15%的低税率纳税,而且如果当养老保险基金已经开始为其成员支付退休金时,收入税可以减免,最高可达100%全免。

自主管理的养老保险基金在投资项目上有其严格的相关法律规定。基金必须每年准备财务报告,并由在澳大利亚证券和投资委员会(ASIC)注册的审计师审计,然后向澳大利亚税务局报税。基金成员必须对法规的遵守负全责。如果基金有违反规定的行为,审计师必须向税务局报告。如果情节严重,将会处于重罚(最严重者罚款将达到基金的财产价值的47%)。

成立自己的自主管理养老金

一般来说,您首先需要评估您自己的资产管理和投资决策能力是否足够保证基金的运营。同时运营一个自主管理养老保险基

金每年都要有一定的费用(包括会计师,审计师和其他投资花销)。因此您还要考虑以现有的资金去建立一个主管理养老保险基金是否划算。一般来说,自主管理养老保险基金的起始资金应为 20 万澳币左右才能与管理及投资开支合理匹配。

自主管理养老金成立之后,需要向澳大利亚税务局申请其澳大利亚商业号(ABN)和税务档案号(TFN)。如果您之前在公共养老保险基金(Industry Funds)里有一定的财产金额,可以将它们转到自己的自主管理养老金里统一管理。



自主管理养老金可以做什么投资

自主管理养老保险金可以做很多投资项目例如: 房地产, 管理基金, 澳大利亚或海外上市公司股票, 定期存款等等。自主管理养老保险金不能用来经营生意。

成员/受托人必须保证是以其成员的退休资产为唯一目的而制定投资计划,并考虑相关风险。养老保险金的资产不能用于个人用途。这就是说,养老保险金名下的房子其成员或相关人士不能居住,养老保险金更不能借钱给其成员。

在您投资 SMSF 前,请从会计师、专业律师或金融策划师处获取专业建议以确保遵循相关法律。

自主管理养老金可以贷款投资吗

简单说,是的。但是必须按照严格的架构设立。自主管理养老保险金可以向银行或其成员贷款(最多可达 80%)。用自主管理养老金贷款投资房产时必须注意的几点是:

- 贷款可以用来买房或者购地,但不能用来开发或扩建;

- 买下的房产(除商业房产外)不能自住或给相关人士居住;
- 每个房产都是独立贷款,不能追加贷款额度,也不可合并抵押;
- SMSF 的投资策略中必须有贷款投资房产这一项;
- 房产增值卖出后,资金必须在养老金内锁定,直到成员符合领取养老金条件时才能提出。

用自主管理养老金贷款投资房产的设立成本一般在 \$1,000 - \$2,000 澳币。其贷款过程和法律要求和文件准备工作相对复杂,如果您需要进一步了解,请垂询 03 9490 4111。

怎么向养老金里存钱

除了雇主为您缴纳的养老保险保证金(Superannuation Guarantee Payment),您也可以为自己将来的退休生活多做储备,但是每个财政年度的数额都有一定限制。

养老金存款分为两种,通常被称为税前(concessional)和税后(non-concessional)。

税前(Concessional)一般是指包括养老保险保证金(Superannuation Guarantee Payment)在内的,可以作为税务抵扣费用的存款。您每年可以向养老金里存 \$30,000 (如果您已年满 49 岁,则为 \$35,000) 澳币的税前养老金存款。如果超出这个限额,超出的部分可能需交纳 32% 的超额存款税。

税后(Non-Concessional)一般指不能作为税务抵扣费用的存款,通常是您自己个人的财产和储蓄。您每年可以向养老金里存 \$180,000 澳币的税前养老金存款。如果您在 65 岁以下,则可以一次性存入三年的额度,可以高达 \$540,000 澳币。如果超出这个限额,超出的部分可能需交纳 47% 的超额存款税。

养老金存款不一定需要是现金。您可以将您名下投资的上市公司股票,甚至房地产

(仅限商业地产)转到自主管理养老金名下做为养老金存款。

养老金存款能抵扣收入税吗

您个人的雇佣工资收入少于总收入的 10%,您为自己支付的税前养老金存款就可以作为花销从您个人收入中减扣。

如果您经营自己的生意或运营自己的公司或家庭信托投资,在一定的情况下,税前养老金存款也是可以和相关单位的收入相抵扣的。

需要更多信息

安信德为的客户可以享有固定价格的服务特惠包,请参考我们自主管理养老金服务页的价格表。养老金的建立是一次性的固定费用。之后持续的服务费会根据您需要的服务等级而变化。请致电安信德为,我们将以客户利益为第一的专业素养为您定制一个合理的服务计划。



安信德为

AN XIN DERWAY

联系人: 徐旭 (Rachel)

电子邮件: rachel@anxinderway.com.au

电话: 03 9490 4111

传真: 03 9490 4162

地址: Suite 7, 50 Upper Heidelberg Road
IVANHOE VIC Australia 3079

免责声明 (Disclaimer)

这份小册子旨在为您提供关于信托及家庭信托基本的信息,不能构成具体的建议。请您联系安信德为来获取更多资讯。责任限制在专业标准法案批准之内。

Liability limited by a scheme approved under Professional Standards Legislation.

