

ورقة معلومات الضريبة وإدخارات نهاية الخدمة

إن نظام إدخارات نهاية الخدمة هو أفضل أشكال الإستثمار فعالية في ما يتعلّق بالضريبة وهو طريقة عظيمة للتوفير لسنّ التقاعد. إن معظم الناس سيدفعون ضريبة أقلّ على الأموال المستثمرة في نظام صندوق إدخارات نهاية الخدمة مقارنة مع ما يمكن أن يستثمروه من أموال خارج نظام تعويضات نهاية الخدمة.

الضريبة على المبالغ المسحوبة

إن الإستفادة من المبالغ المسحوبة والمدفوعة تقدماً من صناديق إدخارات نهاية الخدمة التي أخضعت للضريبة (مثل Australian Super) ستكون، بصورة عامة، مغفلة من الضريبة بالنسبة للأشخاص الذين هم في عمر 60 سنة وما فوق. وهذه تشمل في نفس الوقت المبالغ المقطوعة ودفعات التقاعد.

أما بالنسبة للأشخاص الذين هم في عمر تحت الـ 60 سنة والذين هم مؤهلين لقبض مستحقّاتهم، فإن الضريبة المطبقة على مسحوبات المبالغ المقطوعة سيجري تقسيمها إلى قسمين أحدهما غير خاضع للضريبة وآخر خاضع للضريبة.

وأن الضريبة المطبقة على مسحوبات المبالغ المقطوعة للأعضاء المنتسبين الذين هم في سن دون الـ 60 من عمرهم مُحدّدة في الجدول المبين أدناه:

المكونات	طريقة تطبيق الضريبة
تلك غير الخاضعة للضريبة	لا يتوجّب دفع أية ضريبة
تلك الخاضعة للضريبة (بما في مقتطعات الـ Medicare)	<ul style="list-style-type: none"> إذا كان عمرك دون الـ 55 سنة، تخضع لضريبة بمعدل 21.5%* إذا كان عمرك ما بين عمر التّحقّق و عمر 59 سنة، فإن مبلغ الـ 165.000 دولار الأولى غير خاضعة للضريبة، والباقي يخضع لضريبة بمعدل 16.5 بالمائة*

*بما في ذلك مقتطعات الـ Medicare، ولا يشمل مقتطعات الأموال المحدّدة لمساعدة أضرار الفيضانات.

لكي تتمكن من تقييم / تخمين مكونات إدخاراتك لنهاية الخدمة، يمكنك الإستفادة من التخمين على الخطّ المباشر للأعضاء المنتسبين المعروف باسم MemberOnline أو إتصل بنا لكي نعطيك تخميناً بذلك.

حسومات الضريبة

بعض الأشخاص هم مؤهلون للإستفادة من حسومات الضريبة على المبالغ التي يساهمون بها في إدخارات نهاية الخدمة، التي قد يكونون قد سبق أن أخضعوا للضريبة عنها. وقد تشمل هذه ما يلي:

- الأشخاص الموظفون الذين لا يتقدّم لهم ربّ عملهم، أو هو ليس ملزماً قانوناً أن يتقدّم لهم مساهمات في إدخارات نهاية الخدمة؛
- أن يكونوا من الأشخاص الذين يعملون كلياً لحسابهم الخاص، أو
- أن يكونوا من الأشخاص الذين يعملون لحسابهم الخاص بصورة رئيسية، وحيث وبصورة عامة، يكون الدخل المقدّر الخاضع للضريبة (و أي إعفاء يستفيدون منه) و أية إستقادات إضافية fringe benefits يتلقونها من وظيفتهم والتي يستند ربّ العمل عليها لكي يحسب المساهمة التي يجب أن يدفعها إلى الموظف كإدخارات نهاية الخدمة، وتكون نسبتها أقلّ من 10% من دخلهم الإجمالي الخاضع لتخمين الضريبة.

كيف يتمّ إخضاع تعويضات نهاية الخدمة للضريبة؟

الضريبة على المساهمة المدفوعة في نظام تعويضات نهاية الخدمة

عندما تدفع المساهمة في صندوق من صناديق إدخارات نهاية الخدمة، فإن بعض هذه المساهمات يتمّ إخضاعها للضريبة، وبعضها الآخر لا يتمّ إخضاعه للضريبة، وذلك بحسب ما يكون قد جرى إخضاع المال للضريبة قبل دفعه في صندوق إدخارات نهاية الخدمة أم لا.

إن المساهمات التي تتّقدّم قبل إخضاعها للضريبة (وتعتبر خاضعة للحسم الضريبي) كمثل مساهمة ربّ العمل، والمساهمات التي يقوم بها الشخص كتضحية أو كتنازل طوعي من أصل راتبه، فهذه المساهمات تحصل على تخفيضات أو حسومات، بمعنى أنها تخضع للضريبة بمعدل 15% فقط.

الأشخاص الذين هم تحت سنّ الـ 50 من عمرهم باستطاعتهم أن يساهموا بمساهمات قبل الضريبة بمبلغ حدّه الأقصى 25.000 دولار في السنة وهذه يتمّ إخضاعها لضريبة بمعدل 15%. وأن قيمة المساهمات قبل الضريبة التي تزيد عن هذا المبلغ يتمّ إخضاعها لضريبة بمعدل 46.5% (بما في ذلك المبالغ المحدّدة كمقتطعات الـ Medicare).

إذا كنت فوق سنّ الـ 50 يمكنك أن تستفيد لغاية 50.000 دولار في السنة كمساهمات قبل الضريبة وذلك قبل أن يتمّ إخضاعك إلى ضريبة إضافية (وذلك لغاية 30 حزيران / يونيو 2012).

إن المساهمات بعد الضريبة (وتعتبر غير خاضعة للحسم الضريبي)، لا يتمّ إخضاعها للضريبة عندما تدفع في صندوق مخدرات نهاية الخدمة، وذلك لأنها قد خضعت سابقاً للضريبة أثناء إخضاع الدخل إلى الضريبة.

هذه المساهمات محصورة بقيمة محدّدة حدّها الأعلى هو 150.000 دولار في السنة عن الشخص وذلك على مدة ثلاث سنوات للأعضاء المنتسبين الذين تكون أعمارهم دون الـ 65 سنة. وأن المساهمات التي تفوق هذه الحدود يتمّ إخضاعها لضريبة بمعدل 46.5%.

إذا كان مدخولك أقلّ من 61.920 دولاراً وكان عمرك دون الـ 71 سنة، وكنت تقوم بدفع مساهمات لصندوق إدخارات نهاية الخدمة بعد الضريبة، فإنك قد تكون مؤهلاً لكي تتلقى مساهمة حكومية مساعدة، تبلغ قيمتها 1000 دولار كحدّ أقصى. وأن هذه المساهمة الحكومية المساعدة لا تخضع للضريبة (ولكن هناك بعض الشروط التي يجب أن تكون متوفرة).

رقم الملف الضريبي أي (Tax File Number)

والمعروف اختصاراً بالأحرف الأولى (TFN)

يتمّ تطبيق المعدلات المذكورة أعلاه شرط أن تكون قد قمت بإعلام صندوق إدخارات نهاية الخدمة الذي تتعامل معه برقم ملفك الضريبي أي الـ (TFN). وإذا كنت لم تقم بإعطاء رقم ملفك الضريبي الـ (TFN) فقد يتوجّب عليك أن تخضع إلى ضريبة بمعدل 46.5% على مساهماتك. وأن صناديق إدخارات نهاية الخدمة لا يمكنها أن تقبل منك أية مساهمات بعد الضريبة إذا كنت لم تزودها برقم ملفك الضريبي الـ (TFN).

الضريبة على مداخل الإستثمار

تخضع مداخل الإستثمار إلى ضريبة بمعدل 15%. وتضم هذه الضريبة من المعدل الدائن (أي المعدل الذي يطبق على إستثمارك)، ومع رسوم إدارة الإستثمار، وقبل أن يتمّ دفعها في حسابك في 31 كانون الأول / ديسمبر و 30 حزيران / يونيو من كلّ سنة.

المزيد من المعلومات

إن الموقع الإلكتروني لمكتب الضريبة الأسترالي Australian Taxation Office المعروف اختصاراً بالأحرف الأولى (ATO)، وهو على العنوان التالي: www.ato.gov.au/super يوجد فيه المزيد من المعلومات عن موضوع إدخارات نهاية الخدمة والضريبة. أو بطريقة بديلة يمكنك الإتصال بـ AustralianSuper على الهاتف رقم: 1300 300 273 أو الدخول إلى الموقع الإلكتروني التالي: www.australiansuper.com

إن جميع الحدود القصوى للمداخل التي أشرنا إليها ترتبط بالسنة المالية التي تبدأ في 1 تموز / يوليو 2011، ويمكن أن تتغير في المستقبل.

معلومات هامة جداً: صدر هذا المستند في شهر تشرين الأول / أكتوبر عن مؤسسة AFSL 233788 AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987، القيم المؤتمن على AustralianSuper 61 714 394 898 ABN. إن هذا المستند هو ذو طبيعة عامة وهو لا يأخذ بعين الإعتبار غاياتك، أو أوضاعك أو حاجاتك الشخصية الخاصة. وعليه و قبل أن تأخذ أي قرار بشأن AustralianSuper، يجب عليك أن تأخذ بعين الإعتبار متطلباتك المالية وأقرأ إفادتنا المتعلقة بالكشف عن المعلومات الخاصة بهذا الموضوع والمتوفرة على موقعنا الإلكتروني الخاص على العنوان التالي: www.australiansuper.com/pds أو بالإتصال على الهاتف رقم 1300 300 273. لقد تمّ إستعمال الشعار الخاص بصناعة إدخارات نهاية الخدمة بموافقة صريحة من مؤسسة خدمات صناديق إدخارات نهاية الخدمة أي Industry Fund Services المعروفة اختصاراً بالأحرف الأولى (IFS). وأن هذه الموافقة لم تكن قد سحبت بتاريخ هذه النشرة.