

資料說明書

稅務與公積金

公積金是最具有稅務效益的投資形式之一，也是為退休做儲蓄的極好方法。與投資於公積金之外的資金相比，大多數人對投資於公積金的資金繳納的稅額更少。

公積金如何納稅？

供款納稅

對投入某項基金的供款而言，一些供款需要納稅，一些供款無需納稅，這取決於供款在投入基金前的納稅情況如何。

僱主供款與工資犧牲供款等稅前(優惠)供款均可獲得稅務優惠，也就是說，這類供款僅按15%的稅率納稅。

年齡在50歲以下的個人每年可做出最高\$25,000的稅前供款，此限額範圍內的供款按15%的稅率納稅。超過這一限額的稅前供款按46.5%的稅率納稅(包括 Medicare徵稅)。

若年滿50歲，您每年可獲得最高\$50,000的稅前供款，並且無需對此額外納稅(在2012年6月30日前)。

稅後(非優惠)供款已繳納所得稅，因此，投入公積金的這類供款無需納稅。

對於年齡在65歲以下的個人而言，這類供款的限額為每人每年供款\$150,000或三年供款\$450,000。超過這一限額的供款按46.5%的稅率納稅。

如果您未滿71歲，收入不超過\$61,920，並且向公積金做出稅後供款，您可能有資格獲得最多\$1,000的政府共同供款。這項共同供款無需納稅(有條件限制)。

稅號(Tax File Number) (TFN)

只要您將自己的TFN告知公積金基金，就可按上述稅率納稅。如果您沒有提供自己的TFN，供款可能就必須按46.5%的稅率納稅。如果您沒有提供自己的TFN，公積金基金無法接受您的任何稅後供款。

投資收益納稅

投資收益按最高15%的稅率納稅。在投資收益於每年12月31日和6月30日記入您的帳戶貸方前，投資收益稅額以及投資管理費用均從結算利率(適於您的投資的利率)中扣除。

提款納稅

對年滿60歲的個人而言，納稅基金(如AustralianSuper)以現金支付的公積金提款給付金通常將免稅。這包括一次性付款和恤金付款。

對於年齡在60歲以下並且有資格領取給付金的個人而言，一次性提款額的稅務處理可分為免稅部份和應稅部份。

下表概述了60歲以下個人的一次性提款額的稅務處理：

組成部份	稅務處理
免稅部份	無需納稅
應稅部份 (含國民保健稅)	<ul style="list-style-type: none"> 若未滿55歲，則按21.5%的稅率納稅* 若年齡在法定最低年齡和59歲之間，首\$165,000為免稅金額，餘額則按16.5%的稅率納稅*

*含國民保健稅，不含洪災稅。

若要瞭解自己的公積金組成部份，您可以從MemberOnline獲得給付金報價，也可以給我們打電話獲取報價。

稅額扣減

一些人具有資格對可能已納稅的公積金供款申報稅額扣減。這些人可能包括：

- 僱員，其僱主不提供並且沒有義務提供公積金供款
- 完全自僱人士，或者
- 基本自僱人士。一般而言，基本自僱人士獲得的應稅(及任何免稅)收入、加上應報邊緣福利應少於其應稅總收入的10%。僱主公積金供款根據應稅收入和應報邊緣福利計算。



詳情

Australian Taxation Office (澳洲稅務局 (ATO)) 網站：www.ato.gov.au/super 有大量有關公積金與稅務的信息。您還可以致電 AustralianSuper 電話：1300 300 273，或瀏覽網址：www.australiansuper.com

上述所有臨界值均與2011年7月1日開始的財政年度有關，將來可能改變。

重要提示：本文件由AustralianSuper Pty Ltd(ABN 94 006 457 987 AFSL 233788)、AustralianSuper (ABN 65 714 394 898)受託人於10月發佈。本文件屬於一般性質，未考慮您的個人目標、情況或需要。在做出有關AustralianSuper的決定前，請考慮自己的財務要求，並閱讀產品披露聲明，產品披露聲明發佈於www.australiansuper.com/pds，或致電1300 300 273索取。行業公積金基金標識的使用獲得了Industry Fund Services (IFS)同意。此項同意在此出版日期未曾撤銷。