

# Informativni list

## Porez i uplaćena mirovina (super)

Uplaćena mirovina (super) je jedan od najučinkovitijih oblika ulaganja po pitanju plaćanje poreza i izvrstan je način štednje za mirovinu. Većina ljudi će platiti manje poreza na novac uložen u mirovinsku štednju nego što bi platili ako im je novac uložen drugdje.

### Kako se sredstva uložena u mirovinu oporezuju?

#### Porez na doprinose

Kada se uplaćuju u mirovinski fond, neki doprinosi se oporezuju, a neki ne oporezuju, ovisno o tome kako je novac oporezovan prije ulaska u fond.

Doprinosi prije plaćanja poreza (koncesijski), kao što su doprinosi koje uplaćuje poslodavac ili koje zaposlenik izdvaja od svoje plaće, imaju pravo na popust u plaćanju poreza, što znači da se ti doprinosi oporezuju samo s 15%.

Pojedinci mlađi od 50 godina mogu uplaćivati doprinos prije plaćanja poreza u iznosu do \$25.000 godišnje uz plaćanje poreza od 15%. Na neoporezovane doprinose uplaćene iznad ove granice plaća se porez od 46.5% (uključujući i pristojbu za Medicare).

Ako imate više od 50 godina, možete imati doprinos do \$50.000 prije plaćanja poreza svake godine prije nego vam se počne naplaćivati dodatni porez (do 30. lipnja 2012. godine).

Doprinosi nakon plaćenog poreza (nekoncesijski doprinosi), ne oporezuju se kada se uplate u mirovinski fond jer je na ta sredstva već plaćen porez na prihod.

Ovi doprinosi su ograničeni na iznos do \$150.000 po osobi godišnje ili \$450.000 tijekom tri godine za članove do 65 godina starosti. Doprinosi iznad ovih iznosa oporezuju se po stopi od 46.5%.

Ako ste zaradili ispod \$61.920 i imate manje od 71, a uplatite doprinos u mirovinski fond nakon plaćenog poreza, možete imati pravo na državni sudoprinis u iznosu do \$1.000. Ovaj sudoprinis se ne oporezuje (ukoliko udovoljava uvjetima).

#### Broj porezne datoteke (Tax File Number) (TFN)

Navedene stope vrijede ukoliko ste svom mirovinskom fondu dali svoj porezni broj - TFN. Ukoliko im niste dali svoj TFN, na doprinose vam može biti naplaćen porez od 46.5%. Mirovinski fondovi ne mogu prihvatiti od vas niti jedan iznos nakon plaćenog poreza ako im niste dali svoj TFN.

#### Porez na dobit od ulaganja

Dobit od ulaganja se oporezuje po stopi od 15%. Ovaj porez se oduzima od stope kreditiranja (kamatne stope koja se primjenjuje na ulaganja), zajedno s pristojbama za upravljanje investicijama, prije nego što se prihod kreditira na vaš račun dana 31. prosinca i 30. lipnja svake godine.

#### Porez na isplate

Isplate iz mirovinskog fonda plaćene u gotovini iz oporezovanog fonda (kao što je AustralianSuper) obično su oslobođene plaćanja poreza za osobe u dobi od 60 i više godina. To uključuje paušalni iznos i isplate mirovine.

Za osobe u dobi do 60 godina koje imaju pravo primati svoje povlastice, za jednokratne isplate primjena poreza je podijeljena u dva dijela, u neoporezivu i oporezivu komponentu.

Za osobe u dobi do 60 godina koje imaju pravo primati svoje povlastice, za jednokratne isplate primjena poreza je podijeljena u dva dijela, u neoporezivu i oporezivu komponentu.

Komponente	Primjena poreza
Oslobođeno poreza	Ne plaća se porez
Oporezivo (uključuje pristojbu za Medicare)	<ul style="list-style-type: none"> <li>U dobi do 55 godina, porez je 21.5%*</li> <li>U dobi od stjecanja prava do 59 godina, prvih \$165.000 je oslobođeno oporezivanja a ostatak se oporezuje s 16.5%*</li> </ul>

\*Uključuje Medicare, ali ne uključuje namet za poplavu.

Ako želite izračunati svoje komponente mirovine, možete dobiti iznose beneficija od MemberOnline ili nas nazovite i tražite te iznose.

#### Porezne olakšice

Neke osobe imaju pravo potraživati porezne olakšice na iznose uplaćene u mirovinski fond koji su već bili oporezovani. To uključuje:

- zaposlene osobe kada njihov poslodavac ne uplaćuje i nema obvezu uplaćivati doprinos u mirovinski fond
- u potpunosti samostalno zaposlene osobe, ili
- uglavnom samozaposlene osobe u kojem slučaju je, općenito, procjenjivi (i svaki izuzeti) prihod plus povlastice koje primaju, a koje treba prijaviti, na kojim se baziraju doprinosi poslodavca u mirovinu, je manji od 10% od njihovog ukupnog procjenjivog prihoda.



#### Dodatne informacije

Web stranica Australian Taxation Office (ATO), [www.ato.gov.au/super](http://www.ato.gov.au/super), sadrži niz informacija o radnoj mirovini i porezu. Alternativno, možete kontaktirati AustralianSuper na **1300 300 273** ili [www.australiansuper.com](http://www.australiansuper.com)

Sve granične vrijednosti odnose se na financijsku godinu koje je počela 1. srpnja 2011. i mogu biti promijenjene.

Važne informacije: Ovaj dokument je u listopadu izdao AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788, povjerenik AustralianSuper ABN 65 714 394 898. Ovaj dokument je opće naravi i ne uzima u obzir vaše osobne ciljeve, situaciju ili potrebe. Prije negoli donesete odluku o AustralianSuper, uzmite u obzir svoje financijske potrebe i pročitajte očitovanje o našem proizvodu (Product Disclosure Statement) na [www.australiansuper.com/pds](http://www.australiansuper.com/pds) ili nas nazovite na **1300 300 273**. Logotip Industry SuperFund korišten uz dopuštenje Industry Fund Services (IFS) i to dopuštenje nije povučeno do dana objave ovog dokumenta.