

Ενημερωτικό δελτίο Φορολογία και συνταξιοδότηση

Η συνταξιοδότηση είναι μια από τις πιο φορολογικά αποδοτικές μορφές επένδυσης κι ένας υπέροχος τρόπος να αποταμιεύσετε για τότε που θα σταματήσετε να εργάζεστε. Οι περισσότεροι άνθρωποι θα πληρώνουν λιγότερους φόρους για τα χρήματα που επενδύθηκαν στη συνταξιοδότηση από ότι θα πλήρωναν αν τα χρήματά τους είχαν επενδυθεί εκτός της συνταξιοδότησης.

Πως φορολογείται η συνταξιοδότηση;

Φόρος στις εισφορές

Όταν πληρώνονται σε ένα ταμείο, μερικές εισφορές φορολογούνται και άλλες όχι, ανάλογα με τον τρόπο που είχαν φορολογηθεί τα χρήματα πριν καταχωρηθούν στο ταμείο.

Οι εισφορές χωρίς καταβολή φόρων (με ευνοϊκούς όρους), όπως τα ποσά εισφοράς του εργοδότη και τα ποσά από παραχώρηση μισθού, τυγχάνουν φορολογικών ελαφρύνσεων, που σημαίνει ότι φορολογούνται μόνο με 15%.

Τα άτομα κάτω των 50 ετών μπορούν να κάνουν εισφορές χωρίς καταβολή φόρων μέχρι και \$25.000 το χρόνο που φορολογούνται με 15%. Οι εισφορές χωρίς καταβολή φόρων πάνω από το όριο αυτό φορολογούνται με 46,5% (συμπεριλαμβανομένης της ειδικής εισφοράς στο Medicare).

Αν είστε πάνω από 50, μπορείτε να λάβετε μέχρι και \$50.000 εισφορές χωρίς καταβολή φόρων κάθε χρόνο πριν χρεωθείτε επιπλέον φόρο (μέχρι τις 30 Ιουνίου 2012).

Οι εισφορές με καταβολή φόρων (χωρίς ευνοϊκούς όρους), δεν φορολογούνται όταν καταβάλλονται σε συνταξιοδότηση επειδή έχουν ήδη αποτελέσει αντικείμενο φόρου εισοδήματος.

Οι εισφορές αυτές περιορίζονται στα \$150.000 το άτομο το χρόνο ή \$450.000 σε μια τριετία για τα μέλη κάτω των 65 ετών. Οι εισφορές πάνω από τα όρια αυτά φορολογούνται με 46,5%.

Αν βγάζετε κάτω από \$61.920 και είστε κάτω από 71, και κάνετε εισφορά στη συνταξιοδότηση με καταβολή φόρων, μπορεί να δικαιούστε να λάβετε συνεισφορά από την Κυβέρνηση μέχρι \$1.000. Η συνεισφορά αυτή δεν φορολογείται (υπό όρους).

Αριθμοί Φορολογικού Μητρώου (Tax File Number) (TFN)

Τα παραπάνω όρια εισφοράς ισχύουν αν δηλώσετε στο επενδυτικό ταμείο συνταξιοδότησης το προσωπικό σας TFN. Αν δεν έχετε διαθέσει το προσωπικό σας TFN μπορεί να χρειαστεί να πληρώσετε φόρο 46,5% στις εισφορές σας. Τα ταμεία συνταξιοδότησης δεν μπορούν να δεχτούν καμία εισφορά μετά την καταβολή φόρων από μέρους σας, αν δεν έχετε διαθέσει το προσωπικό σας TFN.

Φόρος στα κέρδη από επενδύσεις

Τα κέρδη από επενδύσεις φορολογούνται με συντελεστή μέχρι και 15%. Αυτός ο φόρος αφαιρείται από το επιτόκιο πίστωσης (επιτόκιο που ισχύει για την επένδυσή σας) μαζί με τα τέλη διαχείρισης των επενδύσεων, πριν καταχωρηθούν τα κέρδη στο λογαριασμό σας τις 31 Δεκεμβρίου και τις 30 Ιουνίου κάθε χρόνο.

Φόρος στις αναλήψεις

Οι αποσυρμένες συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται σε μετρητά από κάποιο επενδυτικό ταμείο που φορολογείται (όπως το

AustralianSuper) συνήθως θα είναι αφορολόγητες για άτομα ηλικίας 60 χρόνων και πάνω. Αυτό περιλαμβάνει και το εφάπαξ και τις πληρωμές της σύνταξης.

Για αυτούς που είναι ηλικίας κάτω από 60 ετών και που δικαιούνται να πάρουν τις παροχές τους, η φορολογική αντιμετώπιση των αναλήψεων του εφάπαξ διαιρείται σε μέρος που απαλλάσσεται από φόρο και σε φορολογήσιμο μέρος.

Η φορολογική αντιμετώπιση των αναλήψεων του εφάπαξ για μέλη ηλικίας κάτω των 60 χρόνων περιγράφεται από κάτω:

Μέρη	Φορολογική Αντιμετώπιση
Απαλλασσόμενο από το φόρο	Δεν καταβάλλεται κανένας φόρος
Φορολογήσιμο (περιλαμβάνει την ειδική εισφορά στο Medicare)	<ul style="list-style-type: none"> Αν είναι ηλικίας κάτω των 55, φορολογείται με 21,5%* Αν είναι μεταξύ της ηλικίας που επιτρέπεται να πάρουν παροχή για συνταξιοδότηση χωρίς κυρώσεις και 59 χρόνων, τα πρώτα \$165.000 θα είναι αφορολόγητα και το υπόλοιπο θα φορολογηθεί με 16,5%*

*Περιλαμβάνει το Medicare, δεν περιλαμβάνει την ειδική εισφορά για την Πλημμύρα.

Για να υπολογίσετε τα μέρη της προσωπικής σας συνταξιοδότησης, μπορείτε να πάρετε υπολογισμό της παροχής από το MemberOnline ή καλέστε μας για τον υπολογισμό.

Φορολογικές Απαλλαγές

Ορισμένα άτομα δικαιούνται να διεκδικήσουν φορολογικές απαλλαγές για τα ποσά που συνέβαλαν στη συνταξιοδότηση που μπορεί να έχει ήδη αποτελέσει αντικείμενο φόρου εισοδήματος. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει:

- εργαζόμενα άτομα όπου ο εργοδότης τους δεν παρέχει ή δεν έχει υποχρέωση να παράσχει, συνταξιοδοτικές εισφορές,
- άτομα που είναι τελείως αυτοαπασχολούμενα, ή
- άτομα που είναι σε μεγάλο βαθμό αυτοαπασχολούμενα όπου, σε γενικές γραμμές, το φορολογήσιμο (και το όποιο απαλλασσόμενο) εισόδημα, καθώς κι οι δηλούμενες πρόσθετες απολαβές που έλαβαν, πάνω στις οποίες βασίζονται οι συνταξιοδοτικές εισφορές του εργοδότη, είναι λιγότερο από 10% του συνολικού φορολογήσιμου εισοδήματός τους.

Περισσότερες πληροφορίες

Η ιστοσελίδα του Australian Taxation Office (ATO), www.ato.gov.au/super, έχει πολλές πληροφορίες για τη συνταξιοδότηση και τη φορολογία. Εναλλακτικά μπορείτε να επικοινωνήσετε με το AustralianSuper στο **1300 300 273** ή στο www.australiansuper.com

Όλα τα κατώτατα όρια που αναφέρθηκαν αφορούν το οικονομικό έτος που αρχίζει τις 1 Ιουλίου 2011 και μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Σημαντικές Πληροφορίες: Το έγγραφο αυτό εκδόθηκε το Οκτώβριο από το AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788, Διαχειριστή του AustralianSuper ABN 65 714 394 898. Αυτό το έγγραφο είναι γενικής φύσης και δεν λαμβάνει υπόψη τις προσωπικές σας επιδιώξεις, περιστάσεις ή ανάγκες. Πριν από τη λήψη μιας απόφασης σχετικά με το AustralianSuper, να εξετάσετε τις προσωπικές σας οικονομικές απαιτήσεις και να διαβάσετε τη Δήλωση Γνωστοποίησης Προϊόντος, που διατίθεται στο www.australiansuper.com/pds ή καλώντας το **1300 300 273**. Το λογότυπο του Industry SuperFund χρησιμοποιείται με την άδεια του Industry Fund Services (IFS) και αυτή η συναίνεση δεν είχε αποσυρθεί κατά την ημερομηνία της δημοσίευσης.