

## Foglio informativo Assistenza in caso di licenziamento

Il licenziamento rappresenta un grande cambiamento che può essere stressante nel breve termine. Ciò anche perché ci sono importanti decisioni finanziarie da prendere immediatamente. Questo foglio informativo contiene informazioni utili ad aiutarti durante la fase del licenziamento.

### Come puoi utilizzare il tuo indennizzo

#### I Tuoi Diritti

Prima di decidere qualsiasi cosa, devi capire le varie componenti della tua liquidazione per esubero (retrenchment package) che ricevi dal tuo datore di lavoro.

#### Il tuo indennizzo complessivo probabilmente è formato da:

1. Ferie maturate ma non ancora utilizzate, inclusa qualsiasi "leave loading" (ferie) applicabile.
2. Ferie per il lungo servizio già maturate.
3. Il pagamento della liquidazione per esubero.

Alcuni datori di lavoro includono nei pagamenti della liquidazione per esubero anche un ammontare che include congedi per malattia non usufruiti.

#### Il pagamento della tua liquidazione per esubero

Il pagamento della tua liquidazione per esubero consiste in tutta la somma extra che ricevi perché sei stato dichiarato in esubero. Conosciuta come "Employment Termination Payment" (ETP) (Indennità per l'Interruzione del Rapporto di Lavoro), essa può contenere:

- componente esente da imposta; e
- componente soggetta a imposta.

A seconda del tuo contratto di lavoro, potresti usufruire del cosiddetto "Transitional Termination Payment (TTP) (Indennità Transitoria di Licenziamento). Avrai un TTP solo se ti qualifichi per un Eligible Termination Payment ai sensi di un contratto o accordo di lavoro che era in vigore prima del 10 maggio 2006. Nella "superannuation" possono essere trasferiti soltanto i TTP. Gli ETP non possono essere reinvestiti in un fondo superannuation.

#### Componente non imponibile

Il tuo limite non imponibile è \$8.435 più \$4.218 per ogni anno di servizio con il tuo datore di lavoro. La somma fino al limite non imponibile costituisce la tua Componente non imponibile.

#### Come viene tassata la parte imponibile delle tue indennità di licenziamento

Il tuo datore di lavoro ti darà un sommario del tuo pacchetto in cui vengono indicate le varie parti dell'indennità e indica se sei idoneo a ricevere o meno il TTP. La tassazione di queste indennità è spiegata in dettaglio qui sotto. Queste aliquote presuppongono che tu abbia fornito il tuo Codice fiscale (Tax File Number).

ETPs	
La tua età*	Tassazione
Sotto i 55 di età	I primi \$165.000: <b>30%</b> <sup>†</sup> Somma oltre i \$165.000: <b>45%</b> <sup>†</sup>
55 anni o più	I primi \$165.000: 15% <sup>†</sup> Somma oltre i \$165.000: 45% <sup>†</sup>

TTP presi in contanti	
La tua età*	Tassazione
Sotto i 55 di età	<b>30%</b> <sup>†‡</sup>
55 anni o più	I primi \$165.000: 15% <sup>†</sup> Somma oltre i \$165.000: 30% <sup>†‡</sup>

TTP reinvestito nella tua "superannuation"	
La tua età*	Tassazione
Tutte le età	<b>15%</b> <sup>†</sup>

\* Età dell'ultimo giorno dell'anno finanziario in cui venne effettuato il pagamento.

† Più l'imposta sul Medicare di 1.5%

‡ L'ammontare di TTP superiore al milione di dollari è tassato al 45% (più la Medicare Levy all'1,5%) eccetto quando è reinvestito in un fondo superannuation e ricade entro i limiti permessi per contributi a lordo di imposte.

Nota: A pagamenti ricevuti nell'anno finanziario 2011/12 potrebbe essere applicata anche la Flood Levy.

Per maggiori dettagli vai al sito web [www.ato.gov.au](http://www.ato.gov.au)

### Cosa fare e quando

#### Prima settimana:

##### Controlla la tua indennità

Verifica che il sommario della tua liquidazione che ti è stato fornito dal tuo datore di lavoro sia accurato oppure, se ritieni che sia il caso di farlo, rivolgiti a un commercialista (accountant) affinché ne controlli per te i particolari. Inoltre controlla se hai ricevuto un TTP. Se lo hai ricevuto, devi prendere la decisione su cosa farne (accettare il contante o reinvestirlo nella tua "superannuation") e comunicare la tua decisione al datore di lavoro.

##### Andare in pensione o continuare a lavorare?

Se hai 55 o più, ci sono diverse opzioni tra cui scegliere. Sia che tu abbia la possibilità di smettere di lavorare prima del tempo oppure no, potresti decidere di iniziare un flusso di reddito per il pensionamento. Ciò ti potrebbe aiutare a integrare il tuo reddito mentre sei alla ricerca di un altro lavoro. Quando poi riprendi a lavorare, gli accordi governativi riguardanti il "Transition to Retirement" (TTR), (Transizione verso la Pensione), ti permetteranno di mantenere tale flusso, di usare il tuo stipendio per il "salary sacrifice" e potenzialmente risparmiare migliaia di dollari in tasse.

Per determinare quanto reddito puoi avere e quanto influisca sulla somma totale dei tuoi risparmi puoi usare l'Over 55 Savings Planner (Programmatore risparmi per chi ha più di 55 anni) al sito web [www.australiansuper.com/calculators](http://www.australiansuper.com/calculators).

##### Fai un bilancio

Potresti trovare utile fare un bilancio al fine di calcolare quanto contante hai bisogno nei prossimi mesi e se devi ridurre le spese domestiche. Un'idea utile è quella di dividere le tue spese in essenziali (quali quelle per i generi alimentari, per l'affitto, per il mutuo e per le bollette) e facoltative (quali quelle per andare al ristorante o per l'intrattenimento).

##### Contatta il Centrelink

Può essere che tu abbia diritto ad assistenza finanziaria da parte di Centrelink. Tuttavia potrebbe esserci un periodo d'attesa prima di avere diritto all'assistenza al reddito e perciò è una buona idea contattare immediatamente il Centrelink per:

- Registrarti come persona in cerca di lavoro, usando l' "Employment Separation Certificate" (Certificato di Interruzione del Rapporto di Lavoro) che puoi richiedere al tuo precedente datore di lavoro.
- Controllare se hai diritto all'assistenza al reddito prima di decidere cosa fare con il denaro ricevuto a causa del licenziamento.
- Controllare se hai diritto alla "Health Care Card", che potrebbe aiutarti a ridurre le spese personali.

Dovresti inoltre contattare il Centrelink se stai per ritirarti dal lavoro e hai diritto a una Age Pension (Pensione di Vecchiaia).

Puoi anche verificare i particolari dei requisiti sul sito web di Centrelink al [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) oppure telefonando al 13 28 50 (Servizi occupazione) oppure al 13 23 00 (Anziani).

### Primo mese

#### Decidi di come usare il tuo TTP (se ce l'hai)

Se ti qualifichi per un TTP, prima del pagamento il tuo datore di lavoro ti darà un documento esplicativo che ti dà la possibilità di scegliere fra tre opzioni di pagamento:

1. Reinvestire l'intera somma (del tuo TTP, non quella dell'intera indennità) nella tua "superannuation".
2. Prendere l'intera somma in contanti.
3. Prendere parte del TTP in contanti e reinvestire il resto nella "superannuation".

Devi dare le tue istruzioni scrivendo nell'apposito spazio e ritornare la dichiarazione al tuo datore di lavoro entro 30 giorni. Se non ritornerai in tempo la dichiarazione, il tuo datore di lavoro ti pagherà in contanti il TTP e sarà troppo tardi per reinvestirlo nella tua "superannuation".

#### Vantaggi del reinvestimento del tuo TTP nella "superannuation"

- Se hai meno di 55 anni, qualora tu lo prenda in contanti, potresti pagare solo la metà della tassa che pagheresti su gran parte o tutto il tuo TTP – di solito il 15% invece del 30%.
- Assicurati di ricavare dalla liquidazione che ricevi benefici a lungo termine piuttosto di usarla tutta in poco tempo.

#### Revisionare gli accordi assicurativi

Anche se non effettui versamenti aggiuntivi sul conto della tua "superannuation" (AustralianSuper) nei mesi futuri, la copertura per "Death, Total & Permanent Disability (TPD) (Morte e Disabilità Totale e Permanente) e per l' "Income Protection" (IP) (Protezione del Reddito) continuerà per 13 mesi, a partire dalla fine del mese in cui è stato versato l'ultimo contributo del datore di lavoro (mensilmente continueranno ad essere detratte le quote dei premi dell'assicurazione). Tuttavia, adesso è un momento buono per rivedere la tua copertura. I calcolatori sul nostro sito web al [www.australiansuper.com/calculators](http://www.australiansuper.com/calculators) ti danno la possibilità di confrontare i diversi livelli di copertura e le conseguenze per quanto riguarda i tuoi premi.

#### Riorganizzare i mutui e i debiti

Se sei stato licenziato improvvisamente, potresti avere difficoltà ad onorare i pagamenti del mutuo o di altri impegni finanziari. Il più presto discuterai la tua situazione con il mutuante meglio sarà per te.

Se hai bisogno di assistenza a questo riguardo, puoi gratuitamente ottenere consulenza finanziaria. I particolari dei generi di assistenza a tua disposizione sono sul sito web di Financial Counselling Australia (FCA) al [www.financialcounsellingaustralia.org.au](http://www.financialcounsellingaustralia.org.au) oppure telefona al 1800 007 007 da qualsiasi parte d'Australia.

### Entro due mesi

#### Organizzare la tua “superannuation”

Una cosa di cui non dovrai preoccuparti è la tua “superannuation”. Per rimanere con AustralianSuper e continuare a pagare oneri tra i più bassi nell'industria assicurativa devi fare niente lasciando che il nostro team di esperti si prenda cura dei tuoi risparmi.

Se inizi un nuovo lavoro, puoi semplicemente chiedere al tuo nuovo datore di lavoro di versare i contributi pensionistici (Superannuation Guarantee) sul tuo conto di AustralianSuper. Ciò ti aiuterà ad evitare di pagare tasse duplicate o passare a un fondo pensioni che usa parte dei profitti d'investimento per pagare dividendi agli azionisti o commissioni ai consulenti finanziari.

Se hai delle superannuation in altri fondi, puoi con facilità far confluire nel tuo conto AustralianSuper tutti i tuoi risparmi che hai in questi fondi. Questo ti eviterà di pagare extra oneri che non sono necessari, come anche ti faciliterà il tenere sott'occhio il saldo totale della tua superannuation.

#### Prendere in considerazione la richiesta di consulenza professionale

Potresti trovare utile chiedere consigli generali su come pianificare e gestire le tue finanze. In quanto membro di AustralianSuper puoi usufruire della consulenza finanziaria gratuita di un servizio a pagamento con un consulente dell' "Industry Fund Financial Planning (IFFP) (Pianificazione Finanziaria del Fondo dell'Industria). Per ulteriori informazioni, contatta l'IFFP, telefonando al 1300 138 848 o visita il sito internet [www.iffp.com.au](http://www.iffp.com.au)

Alternativamente, il Financial Information Service di Centrelink svolge seminari e fornisce gratuitamente consulenza su svariate questioni finanziarie, incluso uno che spiega le scelte che hai a seguito di licenziamento per esubero. Per i dettagli puoi telefonare al 13 23 00 o visitare il loro sito internet al [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) e seguire i link che ti portano sulla pagina del "Financial Information Service" (Servizio Informazioni Finanziarie).

### Per sentirti meglio

L'essere licenziato per esubero è spesso accompagnato da una serie di esperienze scioccanti come l'improvvisa perdita del posto di lavoro, il trovarsi ad affrontare l'eventualità della disoccupazione e la possibilità o addirittura la realtà di ristrettezze finanziarie. È inevitabile che queste esperienze abbiano su te un impatto emotivo. Il supporto dei tuoi familiari o semplicemente l'averne un po' di tempo per abituarti alla nuova situazione può essere quanto di cui hai bisogno per superare la tua reazione iniziale.

Però, se rimani arrabbiato, frustrato, pessimista, ansioso o depresso una volta che hai superato lo shock iniziale, potresti trovare utile confidarti con qualcuno.

Per verificare se la tua reazione è normale oppure qualcosa di cui dovresti parlare con qualcuno, puoi visitare il sito web di beyondblue ([www.beyondblue.org.au](http://www.beyondblue.org.au)). Segui il collegamento 'Get information' per scaricare copia dell'opuscolo *Taking Care of Yourself* – e la tua famiglia – dopo il Licenziamento e una perdita finanziaria – oppure telefona al 1300 224 636 affinché te ne sia inviata copia.

Questo utilissimo opuscolo presenta sommariamente le reazioni emotive che di solito si provano dopo essere stati licenziati, identifica i segni di pericolo cui potresti prestare particolare attenzione, e contiene molti suggerimenti per aiutarti a mantenere una visione positiva e a trovare l'appropriato sostegno se ne hai di bisogno.



### Come cercare il tuo benessere in momenti di stress

Stiamo attraversando periodi stressanti. Per alcuni, lo stress può portare alla depressione, a problemi collegati all'alcol oppure a problemi più seri. Non è una cosa insolita e non è qualcosa di cui vergognarsi. Se tu o qualcuno che conosci state attraversando un periodo di alti livelli di stress, o trovate difficile l'affrontare la situazione in cui vi trovate, visitate il sito web di SuperFriend al [www.superfriend.com.au](http://www.superfriend.com.au)

Il sito, creato da un consorzio di fondi superannuation, tra cui AustralianSuper, che nel settore hanno a cuore il bene degli assicurati, riunisce assieme le risorse di uno svariato numero di organizzazioni sanitarie e provvede informazioni e consulenza riguardo a:

- metodi semplici ed efficaci per migliorare lo stato di benessere fisico e mentale
- come conseguire un equilibrio tra lavoro e vita personale
- come identificare i sintomi di comuni problemi mentali ed emotivi; e
- come richiedere e ottenere assistenza.

### Domande più frequenti

**D: Una somma extra di "superannuation" verrà inclusa nella mia indennità di licenziamento?**

**R: No.**

Nelle indennità di licenziamento non sono inclusi contributi pensionistici (Superannuation Guarantee) (SG). Una volta che tu o il tuo datore di lavoro ci comunicherete l'avvenuto licenziamento, saremo allora in grado di dirti esattamente quanta "superannuation" è stata versata.

Saremo inoltre in grado di dirti quanta parte della tua "superannuation", se questo è il tuo caso, sia non vincolata, 'non preservata' e 'disponibile' per il prelievo.

**D: Posso rimanere con AustralianSuper?**

**R: Sì.**

Automaticamente rimarrai con AustralianSuper. Non devi fare nulla mentre passi da un lavoro ad un altro.

Una volta iniziato un nuovo lavoro, puoi semplicemente dire al tuo nuovo datore di lavoro di versare i contributi sul tuo conto di AustralianSuper.

Se aprirai un'attività commerciale o industriale diventando un lavoratore autonomo, potrai scegliere di trasferire il tuo saldo sul tuo "Personal Plan" (Piano Personale), specialmente disegnato per i lavoratori autonomi, compilando soltanto un modulo.

Se hai già raggiunto i 55 anni o più e hai almeno \$10,000 sul tuo conto, puoi iniziare a prelevare una Pensione di AustralianSuper, come parte della tua transizione verso il ritiro dal lavoro. Se stai continuando a lavorare part-time, puoi usare l' AustralianSuper Pension, per integrare il tuo reddito. Se stai per ritirarti dal lavoro permanentemente, un' AustralianSuper Pension ti può fornire un reddito flessibile, variabile, esente da tasse, una volta superati i 60 anni di età. Per i dettagli, visita il sito internet [www.australiansuper.com/pension](http://www.australiansuper.com/pension)

**D: Posso prelevare subito parte della mia "superannuation"?**

**R: Se hai meno di 55 anni di età, puoi prelevare la tua "superannuation" con una somma forfettaria soltanto se:**

- Possiedi profitti non vincolati e non preservati; o
- Sei idoneo e vieni autorizzato a ricevere anticipatamente la "superannuation" per ragioni umanitarie (quali la necessità di denaro per pagare cure mediche per malattie gravi) o a causa di difficoltà economiche (premesse che tu abbia ricevuto assistenza governativa per le precedenti 26 settimane e che tu abbia ricevuto assistenza continuata).

Puoi controllare se hai qualche non-preserved superannuation (ossia, che può essere incassata) telefonando a noi, controllando il tuo resoconto semestrale riguardante il tuo beneficio, oppure accedendo al tuo conto online.

Una volta che hai superato i 55 anni di età (se sei nato prima del 1 Luglio 1960), puoi:

- andare in pensione definitivamente e incassare sotto forma di somma una tantum (lump sum) quanto vuoi della tua superannuation

- ritirarti permanentemente dal lavoro e iniziare a ricevere dai fondi della tua "superannuation" un reddito in base al tuo conto, quale l' AustralianSuper Pension; o
- diminuire le tue ore di lavoro e utilizzare il reddito prodotto in base al conto per integrare il tuo stipendio.

**D: Il prelievo fatto adesso di poche migliaia di dollari apporterà una grande differenza al mio profitto finale?**

**R: Sì.**

Qualsiasi prelievo significativo dalla tua "superannuation" fatto adesso, avrà un grande impatto sui tuoi risparmi pensionistici. Usa i nostri calcolatori online sul sito web [www.australiansuper.com/calculators](http://www.australiansuper.com/calculators) per vedere quali conseguenze un prelievo può avere sul tuo beneficio al momento del pensionamento.

**D: C'è qualche tassa aggiuntiva?**

**R: No.**

L' AustralianSuper non fa pagare competenze extra per il fatto di essere licenziati, di aver cambiato datore di lavoro o di essere disoccupati. Perfino se cambi il fondo pensionistico e chiudi il tuo conto con AustralianSuper, non ci sarà una tassa per la chiusura del conto ma solo \$35 di tassa per il prelievo.

La tassa standard di \$35 per prelievi si applica anche se prelievi qualsiasi superannuation non vincolata e non-preserved.

**D: La mia copertura assicurativa continuerà?**

**R: Sì.**

Se hai l'assicurazione "Death, Total & Permanent Disablement (TPD)" e/o "Income Protection" con AustralianSuper, rimarrai assicurato allo stesso livello assicurativo per 13 mesi, anche se non vengono effettuati sul tuo conto altri versamenti, a patto che sul conto ci sia abbastanza denaro per poter pagare i premi assicurativi.

**D: Posso lo stesso ricevere una liquidazione per esubero se il mio datore di lavoro va in liquidazione?**

**R: Sì.**

Se non ti sono state pagate alcuna o tutte le tue spettanze perchè la ditta ha dichiarato bancarotta o è stata posta in liquidazione, puoi presentare una domanda del "General Employee Entitlements and Redundancy Scheme" (GEERS) (Programma Generale sulle Spettanze e sul Licenziamento del Dipendente). Lo schema GEERS può pagarti fino a tre mesi di salario non ancora riscosso, tutte le ferie annuali e long service leave in arretrato, fino a cinque settimane di salario/stipendio in sostituzione di preavviso e fino a quattro settimane di salario/stipendio a titolo d'indennizzo per esubero per ogni anno completo di lavoro presso il tuo datore di lavoro – ci sono però dei limiti per dipendenti a salari/stipendi più alti. Per maggiori dettagli visita il sito web [www.deewr.gov.au](http://www.deewr.gov.au) oppure telefona al servizio informazioni di GEERS: 1300 135 040.



### Per ulteriori informazioni

Se hai bisogno di maggior assistenza in caso di licenziamento per esubero, telefonaci al **1300 300 273**. Alcuni membri del personale di AustralianSuper sono bilingue e/o possono aiutarti ad utilizzare gli interpreti.

**Importanti informazioni:** Questo documento è stato pubblicato in settembre 2011 da AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788, Trustee di AustralianSuper ABN 65 714 394 898. Questo documento è di natura generale e non prende in considerazione le tue aspettative, situazioni o necessità personali. Prima di prendere una decisione riguardo a AustralianSuper, considera le tue necessità finanziarie e leggi il nostro Product Disclosure Statement (Prospetto informativo del prodotto) al sito web [www.australiansuper.com/pds](http://www.australiansuper.com/pds) oppure telefonando al **1300 300 273**. Il logo di Industry SuperFund usato con il permesso di Industry Fund Services (IFS) e alla data di pubblicazione questo consenso non era stato revocato.