

Foglio informativo

Tassazione e superannuation

La superannuation (super) è il metodo d'investimento più conveniente per quanto riguarda la tassazione ed è un modo eccellente per risparmiare in vista del pensionamento. I più pagheranno meno tasse sul denaro investito in super di quanto pagherebbero se lo investissero in altre forme di risparmio diverse dalla super.

Come viene tassata la super?

Imposta sui contributi

Quando vengono versati in un fondo di superannuation alcuni contributi sono tassati ed altri no, a seconda di come il denaro è stato tassato prima di essere depositato nel fondo.

Contributi al lordo dell'imposta (a tasso privilegiato), quali i contributi del datore di lavoro o a titolo di 'salary sacrifice', ottengono agevolazioni fiscali, il che significa che sono tassati solo al 15%.

Chi ha meno di 50 anni può versare contributi di fino a \$25.000 l'anno tassati al 15%. Contributi al lordo d'imposta che oltrepassano questo limite sono tassati al 46,5% (inclusa la contribuzione (levy) per Medicare).

Se hai più di 50 anni, puoi ogni anno versare fino a \$50.000 come contributi al lordo d'imposta prima che ti sia applicata la tassa extra (fino al 30 giugno 2012).

Contributi al netto delle imposte (non a tasso privilegiato) non sono tassati quando versati in un fondo super perché la tassa sul reddito è già stata pagata.

Per questi contributi il limite è di \$150.000 l'anno a persona oppure di \$450.000 in tre anni per soci che hanno meno di 65 anni. Contributi superiori a questi limiti sono tassati al 46,5%.

Se guadagni meno di \$61.920 e hai meno di 71 anni, e versi nel fondo super un contributo al netto delle imposte, potresti aver diritto a un co-contributo del Governo di fino a \$1.000. Questo co-contributo non è soggetto a tassazione (si applicano particolari condizioni).

Codici fiscali (Tax File Number) (TFN)

I tassi riportati sopra valgono se hai comunicato al tuo fondo di superannuation il tuo TFN. Se non hai comunicato il tuo TFN potresti dover pagare sui tuoi contributi la tassa al 46,5%. I fondi di super non possono accettare da te contributi al netto delle imposte se non hai comunicato il tuo TFN.

Tassazione dei redditi da investimento

I redditi da investimento sono tassati ad un tasso di fino al 15%. Questa tassa è detratta dal 'crediting rate' (tasso d'interesse che si applica al tuo investimento) assieme agli oneri di gestione del tuo investimento, prima che i guadagni siano accreditati al tuo conto il 31 dicembre e 30 giugno di ogni anno.

Imposta sui prelievi

Prelievi di prestazioni da super pagati in contanti da un fondo tassato (come è AustralianSuper) di solito sono esenti da imposte per chi ha 60 o più anni. Questo include il pagamento sia di somme una tantum (lump sum) sia di pensioni.

Per chi ha meno di 60 anni e si qualifica a ricevere la prestazione, per quanto riguarda la tassazione il trattamento di prelievi una tantum è suddiviso in una parte esente da imposta e una parte soggetta a imposta.

Qua sotto viene indicato il trattamento di prelievi una tantum per soci che hanno meno di 60 anni.

Componente	Trattamento fiscale
Esente da imposta	Si paga nessuna tassa
Soggetto a imposta (inclusa la contribuzione per Medicare)	<ul style="list-style-type: none"> Se sotto i 55 anni, tassato al 21,5%* Se di età tra la 'preservation age' e i 59 anni, i primi \$165.000 esenti da imposta e la rimanenza tassata al 16,5%*

*Include Medicare, non include la 'Flood Levy'.

Per calcolare i componenti della tua super, puoi ottenere un preventivo dell'ammontare della prestazione dovutata usando MemberOnline oppure telefonandoci.

Detrazioni d'imposta

Alcuni hanno diritto a richiedere detrazioni d'imposta su somme versate in un fondo super che possono essere state già tassate. Questo potrebbe includere:

- dipendenti il cui datore di lavoro non versa, e non è obbligato a versare, contributi per la super
- lavoratori totalmente autonomi (self-employed), oppure
- lavoratori sostanzialmente autonomi quando, generalmente, il reddito imponibile (e qualsiasi reddito esente) più le indennità accessorie (fringe benefit) denunciabili che ricevono, e su cui si basano i contributi del datore di lavoro, è meno del 10% del totale del loro reddito imponibile.

Ulteriori informazioni

Il sito web dell'Australian Taxation Office (ATO), www.ato.gov.au/super, ha molte informazioni relative a super e tassazione. Alternativamente puoi rivolgerti a AustralianSuper al **1300 300 273** oppure consultare il sito web www.australiansuper.com

Tutte le soglie indicate sopra si riferiscono all'anno finanziario che inizia il 1 luglio 2011 e possono cambiare in futuro.

Informazioni importanti: Questo documento è stato pubblicato in ottobre 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 oppure telefonando al **1300 300 273**. Il logo di Industry SuperFund usato con il permesso di Industry Fund Services (IFS). Alla data di pubblicazione questo consenso non era stato revocato.