

Bilgi metni

Vergi ve emeklilik (super)

Emeklilik planı (super) en uygun vergi uygulanan yatırım biçimlerinden biri olup emeklilik dönemi birikimi için mükemmel bir yoldur. Çoğu kişi, emeklilik fonuna yaptıkları yatırım için ödedikleri vergiye kıyasla, diğer tür yatırımları için daha çok vergi ödeyeceklerdir.

Emeklilik fonu nasıl vergilendirilir?

Katkıların vergilendirilmesi

Fona yatırılmadan önce paranın ne şekilde vergilendirildiğine bağlı olarak, bir fona yatırılan bazı katkıların vergiye tabi olmasına karşın bazılarında vergi alınmaz.

İşveren tarafından ya da maaşınızın bir kısmını kullanarak (salary sacrifice) sizin yaptığınız katkılar gibi, vergi öncesi (indirimli) katkılara vergi indirimi uygulanır ve bu katkılardan yalnızca %15 oranında vergi alınır.

50 yaşın altında bulunan kişiler, yılda 25,000 dolar sınırına kadar %15 oranında vergilendirilen, vergi öncesi katkıda bulunabilirler. Bu sınırın üzerindeki vergi öncesi katkılar, %46.5 oranında vergilendirilir (Medicare harcı dahil).

50 yaşın üzerinde bulunmanız durumunda her yıl, vergi öncesi katkıların 50,000 Dolarına kadar çıkabilen bölümünü, ek bir vergi ödemedi alabilirsiniz (30 Haziran 2012 tarihine kadar).

Daha önce gelir vergisi uygulanmış olması nedeniyle, vergi sonrası (indirimsiz) katkılara vergi uygulanmaz.

Bu tür katkılar, kişi başına yılda 150,000 dolar ya da 65 yaşın altında bulunan üyeler için üç yıl içinde 450,000 dolar olarak sınırlandırılmıştır. Bu sınırların üstündeki katkılar %46.5 oranında vergilendirilir.

Yılda 61,920 Dolar'ın üzerinde kazanç sağlayarak 71 yaşın altında bulunmanız ve emeklilik fonuna katkıda bulunmanız durumunda, Hükümet tarafından 1,000 Dolar'a kadar yapılan ortak katkı hakkına sahip olabilirsiniz. Bu ortak katkı vergiye tabi değildir (koşullar uygulanır).

Vergi Dosya Numarası (Tax File Number) (TFN)

Yukarıdaki oranlar, vergi dosya numaranızı TFN emeklilik fonuna bildirmiş olmanız durumunda uygulanmaktadır. TFN numaranızı emeklilik fonuna bildirmemiş olmanız durumunda, yaptığınız katkılara %46.5 oranında vergi ödemeniz gerekebilir. TFN numaranızı bildirmemiş olmanız durumunda, emeklilik fonları, vergi sonrası katkılarınızı kabul edemez.

Yatırım kazançlarına uygulanan vergi

Yatırım kazançları %15 oranına kadar yükselen bir vergiye tabidir. Her yıl 31 Aralık ve 30 Haziran tarihlerinde, kazançlarınız hesabınıza geçirilmeden önce, yatırım yönetim ücretlerinin yanısıra, bu vergi de kredilendirme oranından (yatırımınıza uygulanan faiz oranı) alınır.

Para çekilmelerine uygulanan vergi

Vergiye tabi fonlardan (AustralianSuper gibi) çekilen nakit emeklilik ödenekleri, genellikle 60 yaşında ya da bunun üstünde bulunan kişiler için vergiden muaf olacaktır. Bu uygulama, toptan ya da emeklilik ödeneklerinin her ikisini de içerir.

60 yaşın altında ve ödenek almak için hak sahibi bulunan kişilerin toptan para çekmelerine uygulanan vergi, vergiden muaf ve vergilendirilebilir bölümlere ayrılır.

Ödenek alma hakkına sahip 60 yaşın altında bulunan kişilere uygulanan vergilendirme işlemi, aşağıda açıklanmaktadır:

| Bölümler | Vergilendirme işlemi |
|--|--|
| Vergi muafiyeti | Hiç vergi ödenmeyecektir |
| Uygulanabilir vergi (Medicare harcı dahil) | <ul style="list-style-type: none"> 55 yaşın altındakilere, %21.5* oranında vergi uygulanır Koruma yaşı ile 59 yaş arasında bulunanlara, ilk 165,000 Dolar'lık bölümü vergiden muaf ve bakiyesi 16.5%* oranında vergilendirilir |

*Medicare dahil ancak, Sel vergisi hariçtir.

Emeklilik bölümlerini hesaplamak için MemberOnline'dan ya da bizi telefonla arayarak bir ödenek bildirimini sağlayabilirsiniz.

Vergi indirimleri

Bazı kişiler, halen vergi uygulanmış olabilen ve emekliliğe katkıda bulunmuş meblağlar ile ilgili olarak, vergi indirim isteğinde bulunma hakkına sahiptirler. Bu kimseler, aşağıda belirtilenleri içerebilir:

- işverenleri tarafından emeklilik katkısında bulunulmadan ya da bu katkıda bulunma zorunluğu olmadan, çalışmakta olan kişiler
- tümüyle serbest çalışan kişiler, ya da
- genel olarak, işveren emekli fonu katkıları için temel alınan değerlendirilebilir (ve herhangi bir muafiyet uygulanan) gelirlerine ek olarak yan ödemeler alan, çoğunlukla serbest çalışanların, toplam değerlendirilebilir gelirlerinden %10 oranından daha az yaptıkları katkılar.

Daha fazla bilgi

www.ato.gov.au/super adresli Australian Taxation Office (ATO) websitesi, emeklilik ve vergi konularında bilgi içermektedir. Ayrıca, **1300 300 273** numaralı telefon ya da www.australiansuper.com adresli websitesi kanalıyla AustralianSuper ile ilişki kurabilirsiniz.

Burada açıklanan tüm basamaklar, 1 Temmuz 2011 tarihinde başlayan yeni mali yıl ile ilişkilidir ve gelecekte değişebilirler.

Önemli bilgiler: Bu belge, AustralianSuper ABN 65 714 394 898 vekili AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788 tarafından Ekim ayında yayınlanmış bulunmaktadır. Anılan belge, genel bilgileri içerir ve kişisel amaçlarınızı, durumunuzu ya da gereksinimlerinizi göz önüne almaz. AustralianSuper ile ilgili bir karar vermeden önce, mali gereksinimlerinizi dikkate alın ve www.australiansuper.com/pds adresli websitemizde yer alan Emeklilik Ürün Açıklama Bildirimizi okuyun ya da **1300 300 273** numaralı telefonu arayın. Industry Super Fund logosu, Industry Fund Services (IFS) kuruluşunun izni ile kullanılmıştır. Bu belgenin yayımlandığı tarihe kadar bu izin kaldırılmamış bulunmaktadır.