

九大最实用 自我管理养老金策略

自我管理养老金现状：

- 自我管理养老金拥有约三分之一的澳大利亚退休金资产
- 平均每个自我管理养老金拥有约五十万澳币的净资产
- 每个季度平均新增 6,500 个自我管理养老金
- 62% 的自我管理养老金的信托人的年龄在 34-54 岁之间
- 大约 75% 的自我管理养老金资产是直接投资。例如：股票，房产和定期存款。



九大最实用自我管理

养老金策略

1

设立多个养老金退休分账户

在一个自我管理养老金里，当我们进入退休阶段时，我们可以设立多个养老金退休分账户，明确分开税前和税后养老金。特别是当您一次性投入大额的税后养老金存款，并用这笔钱开始退休帐户，这一策略很重要。

其次，当您领取的养老金多于最低领取标准时，您可以选择先从税前养老金比例较高的账户开始。通过使用这个策略，您能将免税额高的退休账户金额尽可能地保存下来。当您的成年子女将来继承您的养老金时，会因此减少很多税务支出。

这个策略适用于养老金的遗产规划。



使用免税额度 领取养老金

2

如果您在 55-59 岁之间并且退休了，需要从您的养老金里领取一定的数额支持您的退休生活。如果是正常的退休金，您可能需要为税前养老金部分纳税。但是您可以使用免税额度领取而无需纳税，即每年一次性领取一笔大额养老金，但累积数额不超过 \$205,000 (2018/19 财年)。

提醒您在个人报税时，您需要向澳洲税务局申报这笔大额养老金。您在 60 岁之后领取的养老金是免税的，无需再向澳洲税务局申报。

这个策略适用于未足 60 岁的退休人士。



利用配偶 养老金

3

再分配策略

如果您的配偶因为在家养育儿女，养老金累积较少，而您的养老金数额高，或者接近 \$160 万，您可以充分利用配偶养老金再分配的策略，将您前一个财年 85% 的税前养老金存款在新财年的 7 月 1 号转到您配偶的养老金账户上。

这个策略适合平衡配偶之间的养老金账户，一方面增加配偶的养老金累积，另一方面可降低您的纳税收入，因为您的税前养老金存款仍可享受到 15% 的低税率优惠。



注册

商品及服务税

通过自愿注册商品及服务税，自我管理养老金可以每季或每年向澳洲税务局申请退回 75% 已交的商品及服务税。

例如会计师、理财师及股票交易的费用里面都包含商品及服务税，尤其如果您的自我管理养老金里面有商业房产，买卖出租商业房产的很多费用里面都包括商品及服务税。

这个策略适用于有较高费用支出的自我管理养老金。



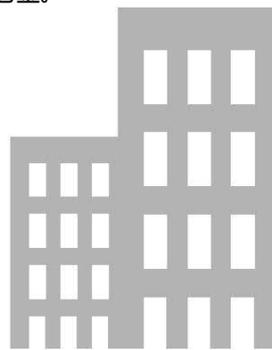
进行房产投资

自我管理养老金可以直接投资民用住宅、商用物业、农场及仓库厂房。

直接投资房地产不但每月有租金收入而且有长期的资本增值。在税率优惠的养老金里，租金收入在累计阶段按 15% 纳税，在退休阶段 (<\$160 万) 租金是免税的。

在持有投资房产超过 12 个月之后，如出售该房产，累计阶段只需缴纳 10% 的资本增值税。如您在退休阶段才出售该地产，而且养老金账户少于 \$160 万，您不用交纳任何的资本增值税。

这个策略适合喜欢物业投资的人士。



租用商用物业

自我管理养老金允许投资商业地产，而且可以将商用物业出租给养老金里的会员，家属或朋友。很多中小企业主都使用自我管理养老金购买厂房或办公室，然后出租给自己的生意，租金收入在养老金里按 15% 或 0 税率纳税，租金支付可以在生意里正常抵税。从资产保护的角度来看，由自我管理养老金拥有商用物业更佳。

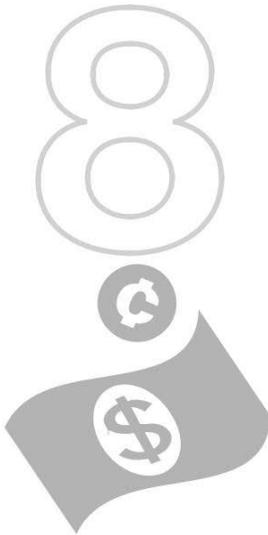
这个策略适合想投资商业地产的中小企业主。

7

直接的固定收入投资

自我管理养老金为会员提供投资固定收益证券的机会。有些固定收入投资可能无法通过其他大型养老金机构购买。这包括公司债券，政府债券和上市公司的混合证券。这些固定收入投资可用于增加自我管理养老金的投资组合并带来可观的收入。

这个策略适合风险承受能力中等的退休人士。



使用贷款购买房产

自我管理养老金可以使用有限追索权借款安排 (LRBAs) 来实现贷款购买房产。

购买的物业必须是单一资产，而不是几项资产或若干财产的组合。这种借贷将贷款人的追索权仅限于单一资产。这一策略有不少潜在的好处，例如可以使用杠杆，利用税收优惠和进行资产保护。但是由于目前各大银行叫停了自我管理养老金的贷款，虽然自我管理养老金仍可以通过第三方贷款或由会员贷款给养老金，但法律手续上相对复杂，会员需谨慎考虑。

这个策略适合有经验的房地产投资者。



通过实物投入养老金

自我管理养老金的成员可以将自己名下的上市公司证券或商业不动产转入自我管理养老金作为会员存款，或者出售给养老金。

虽然会员个人有可能为这一转让支付资本增值税，但该资产在自我管理养老金内所产生的投资收益和资本增值按 15% 和 10% 纳税。如果养老金是处于退休阶段且少于 \$160 万，税率则是零。

这个策略适合个人名下持有较多股票或房产的投资。

所提供的建议属于一般性质，并非个人理财产品建议。所提供的建议是在不考虑您的目标，财务状况或需求的情况下编写的，因此您在采用之前，应考虑到您的目标，财务状况和需求，考虑其适当性。在决定是否购买金融产品之前，您应仔细阅读并考虑与已讨论过的任何金融产品相关的任何产品披露声明。有关联系信息，请参阅寿诚金融服务指南 (SuperGuardian FSG) <http://www.superguardian.com.au/superinfo/financial-services-guide/>

© SuperGuardian Pty Ltd 2018