



CHARTERED ACCOUNTANTS
AUSTRALIA • NEW ZEALAND



财政预算如何增加我们的养老金累积?

最近，澳洲联邦政府宣布了 2021/2022 年的财政预算，算是疫情后帮助经济恢复的一支强心剂。从养老金方面来说，一系列的措施有助于女性和退休人士的养老金累积，也有助于首次购房者通过养老金更快地积累首付款。

财政预算的各项措施仍需通过立法或者皇室同意，很大可能性这些措施将会从 2022 年 7 月 1 日之后才开始实施。我们来盘点一下与养老金有关的措施，以及有什么影响。

➤ 取消雇主养老金的最低工资要求

政府宣布从 2022 年 7 月 1 日开始取消每月 \$450 澳元的最低工资要求。也就是说，无论收入和工作时间，雇主都必须向雇员支付法定养老金。

从 2021 年 7 月 1 日开始，法定的雇主养老金为工资收入的 10%，从 2022 年 7 月 1 日开始，这一比例将会上升至 10.5%。

这一措施有利于照顾年幼子女而选择半职工作的父母或者是打零工的澳洲人。

➤ 提高首次置业者的养老金提取额度

政府宣布从 2022 年 7 月 1 日开始，把首次置业者的养老金账户的提取额度从 \$30,000 澳元增加到 \$50,000 澳元。

这一措施对于饱受高房价之苦的澳洲人，特别是年青一代来说是一大利好，可以通过养老金节税，存下更多的首付款。

但由于首次置业者的养老金账户每年最多可存 \$15,000 澳元，这意味首次置业者需要更长的时间（从目前的 2 年到变更后的 4 年）才能够让这个账户最大化，从而提取 \$50,000 澳元作为首付款。

➤ 取消 67-74 岁年长者的工作测试，允许进行养老金税后贡献

目前，67-74 岁的年长者只有在满足工作测试的条件下，即在一个财年内，连续 30 天至少工作 40 个小时，才能进行税前和税后的养老金贡献。

政府提议取消 67-74 岁年长者的工作测试要求，允许他们进行税后养老金贡献 (non-concessional contributions) 或者牺牲工资收入 (salary sacrifice) 的养老金贡献。

此外，该提议允许年长者一次性提前使用三年税后养老金贡献额度政策 (bring forward provision)。这一措施将会让更多的年长者增加养老金累积。

需要注意的是在 2020/2021 和 2021/2022 财年，67 岁以上的年长者在进行养老金税前或税后贡献时仍需满足工作测试要求，但出售自住物业的养老金贡献则不受该条件的约束。

➤ 降低出售自住物业的养老金贡献 (downsizer contributions) 的年龄限制

政府提议从 2022 年 7 月 1 日开始，将来源于出售自住物业的养老金贡献的年龄限制从 65 岁降低为 60 岁。

目前，养老金法允许 65 岁以上的年长者，在出售居住满十年的自住房后的房款存进养老金作为养老金贡献，此养老金贡献不受税前和税后年度额度的限制，一人最多为 \$30 万澳元，一对夫妻 \$60 万澳元。

该提议旨在增加房产供给并提高年长者的养老金累积。但是对于 60-65 岁的人来说，使用该策略有可能会限制将来养老金贡献的额度，需酌情考虑。

➤ 延长自我管理养老金 (SMSF) 税务居民合规测试年限

政府宣布从 2022 年 7 月 1 日开始，将自我管理养老金和小型养老金 (SAFs) 的税务居民合规测试从目前的 2 年延长至 5 年，并且取消活跃会员测试。

自我管理养老金需要满足澳洲税务居民的要求才能享受税收优惠，有三项条件：一是 SMSF 必须在澳洲境内成立；二是投资管理决定权在澳洲境内；三是至少 50%以上的会员为澳洲税务居民。

这一变更将对自我管理养老金的会员有重大意义。如果立法通过，自我管理养老金的会员在海外暂居的五年之内仍可控制管理自己的养老金，而且非税务居民在海外工作和学习期间也可以不间断地进行养老金贡献。

➤ 允许处理自我管理养老金的历史遗留退休账户

政府宣布给予自我管理养老金的历史遗留退休账户两年的时间进行转换和处理。目前仍有 Market Linked pension, Life Expectancy 和 Lifetime pension 的年长者将有两年的时间处置这些历史遗留问题。

寿诚自我管理养老金公司将会对一些政策和措施作进一步解读。如果您想了解更多与自我管理养老金相关政策的详情，请联系寿诚小助手。

本文章为寿诚(SuperGuardian Pty Ltd)原创，受澳洲版权法的保护。任何机构或个人未经寿诚允许，使用我们的文章内容用于网站宣传或者经营性活动属于侵犯版权的行为，我们将会追究其法律责任。

以上信息由寿诚公司 SuperGuardian Pty Ltd AFSL(No.485643)提供。所提供的信息并非个人理财产品建议，而且并不考虑您个人的目标，财务状况或需求。请您在使用任何信息之前，仔细考虑您的个人状况，财务目标和需求，并且获取金融建议。您在做任何金融决策之前，都应该仔细阅读相关产品的金融建议声明书，其包含联系信息及与产品相关的费用信息等。请点击以下链接获取我们的金融建议书的全本 <https://www.superguardian.com.au/pdfs/Financial-Services-Guide.pdf>

阿德莱德
65 Gilbert Street
ADELAIDE SA 5000

墨尔本
Level 20, 15 Williams Street
MELBOURNE VIC 3000

电邮地址
chinadesk@superguardian.com.au

悉尼
L13, 333 George Street
SYDNEY NSW 2000

服务热线电话
1300 787 576(National)
0415 616 733 (中文)



关注寿诚小助手