



CHARTERED ACCOUNTANTS  
AUSTRALIA • NEW ZEALAND



SuperGuardian  
寿诚 自我管理养老金专家

## 如何使用养老金的 5 年税前贡献累积额度

你是不是处于这种情况：以前不了解养老金，钱都在个人账户、生意或者家庭信托里周转，现在想充分利用养老金的低税率环境进行投资增值，却发现养老金贡献有额度限制，有钱也放不进去？

或者你因各种原因中断工作一段时间，比如因为休产假，或者在家照看年幼的子女或重病的亲人等，在重返工作之后，希望能够弥补上这段时间缺失的养老金？

也可能你往年没有多余的现金进行养老金贡献，随着财务状况改善，或者今年有一笔可观的投资收益，需要缴纳高额的个人税，想寻找最合适的方式节税并增加养老金积累？

增加养老金除了每年税前\$25,000（包括雇主养老金、工资牺牲部分及个人抵税部分）和税后\$100,000（或者把后面两年的额度提前使用，一次性贡献\$300,000）的额度之外，我们和大家分享另一种增加养老金的策略——有效使用养老金的 5 年税前贡献累积额度政策，既可以节税又可以充分增加养老金积累。

### 什么是养老金的税前贡献累积额度？

从 2018 年 7 月 1 日开始，澳洲政府开始实施“税前贡献累积额度”政策。这一政策允许澳洲人累积使用税前贡献额度，实现养老金贡献最大化。

能够使用这一政策的条件是：在一财年的 6 月 30 日，如果养老金账户少于\$50 万澳元，你就有机会把前五年没用完的税前贡献额度累积使用。

因为这一政策的追溯日期从 2018 年 7 月 1 日开始，这就意味着 2019/2020 财年是可以使用这一政策的首年。

## 如何使用 5 年的税前贡献累积额度？

简单参见我们下面所举的例子（以现在的每年\$25,000 澳元年度限额为准）：

### ❖ 案例分析

(因为政策时间运用的关系，我们采用了未来的某个时点做例子)：

王女士 35 岁，从 2018 年开始休产假，在家照顾两个孩子。

2020 年 7 月 1 日开始，王女士以半职的形式重返工作岗位。

王女士有一些个人的股票投资，在 2021 年 8 月份出售这些股票之后有近\$6 万澳元的资本增值 (CAPITAL GAINS)，再加上工资等收入，2021/22 财年纳税收入近\$10 万澳元。她希望使用前三年未用完的税前贡献累积额度进行节税，并增加养老金积累。

截止 2021 年 6 月 30 日之前，王女士的养老金账户少于\$50 万，因此她符合可以使用税前贡献累积额度的条件。

### 策略使用

2021/22 财年，王女士税前额度加累积额度一共为\$90,000 澳元（见下表，前三年累积的额度为\$65,000 澳元加上该年可以使用的\$25,000 澳元）。

在 2021/22 财年，她的雇主一共给她支付了\$5,000 澳元的雇主养老金，在 2022 年 5 月，她给自己的养老金账户一次性存了\$40,000 元作为可抵税的会员税前贡献。

因此，她在 2021/22 财年共使用了\$45,000 澳元税前贡献额度。

王女士未使用完的\$45,000 澳元可以继续累积计入下财年。

财年	2018/19	2019/20	2020/21	2021/22	2022/23	2023/24
每年标准税前贡献额度 \$	25,000	25,000	25,000	<b>25,000</b>	25,000	25,000
王女士每年实际养老金贡献 \$	-	-	10,000	<b>45,000</b>	10,000	10,000
每年标准税前贡献剩余额度 \$	25,000	25,000	15,000	-	15,000	15,000
税前贡献总累积额度 \$	25,000	50,000	<b>65,000</b>	45,000	60,000	75,000
王女士养老金账户余额 \$	405,000	415,000	440,000	465,000	<b>510,000</b>	485,000

通过这策略，王女士一方面增加了养老金，另一方面把自己的当年个人纳税收入降为\$6万澳元。

假设王女士在 2023/24 财年又想利用该策略，由于她的养老金账户在 2023 年 6 月 30 日超过了\$50 万，即使她有足够的税前贡献累积额度（\$60,000 澳元），但她在 2023/24 财年最多只能使用\$25,000 的标准税前贡献额度。

那么这一额度会不会在 2023/24 年度进行重设？答案是否定的。

当某一财年的养老金账户超过 \$50 万澳元的时候，意味着这一财年可使用的额度仅为 \$25,000 的标准税前贡献额度，而不是累积额度。

如果因养老金投资收益不佳，账户于 2024 年 6 月 30 日降至\$50 万澳元以下，王女士在 2024/25 财年又可以使用剩余的累积额度了。

需要注意的是，5 年的累积额度从 2018/19 财年开始，逾期不用则作废。

还是以上面为例，2018/19 财年的\$25,000 额度仅仅在 2021/22 年使用了\$20,000，剩余的\$5,000 在 2023/24 年之前没有用完则作废掉了。2024/25 财年，王女士的养老金税前贡献累积额度将从 2019/20 财年开始计算。

对于很多想增加养老金积累的朋友来说，当受制于标准税前贡献额度，无法放更多的钱到养老金里的时候，不妨通过审视一下自己往年的养老金税前贡献情况，看看是否使用未使用完的税前额度。这样既可以增加养老金，又达到有效节税的目的，两全齐美！

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](mailto: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