

您的退休金免税额有望增加吗？

最近张先生夫妇来寿诚咨询，他们夫妻俩在 2019 年 1 月的时候各自用\$160 万澳元开始了退休账户，这两年每年只领取法定的退休金最低领取金额。

他们听说从 7 月 1 日起，退休金免税额将从\$160 万澳元提高至\$170 万澳元，他们想了解是否可以在 7 月份的时候再转\$10 万澳元到他们的退休账户？

在回答这个问题之前，我们先来了解一下什么是退休金免税额及如何使用。

退休金免税额 (Transfer Balance Cap, 也简称为 TBC) 是澳大利亚政府给予退休人士的一大税收优惠，允许每位澳洲人在退休后享有\$160 万澳元的免税账户，即我们的养老金在退休账户里所产生的投资收益和资本增值无需纳税，也就是我们所说的零税率。

退休金免税额只是限制我们可以用多少钱开始退休账户，随后的增值部分则不受这一金额的限制，有可能我们用\$160 万澳元开始退休账户，过几年之后，退休账户增值到\$200 万，这\$200 万在退休账户里仍可享受免税的待遇。

当我们开始退休账户时，澳洲税务局 ATO 会在我们个人的名下设立一个账户 —— Transfer Balance Account 。这个账户的主要目的是记录我们的养老金在退休阶段的开始金额(Pension Commencement)及一次性领取(Pension Commutation)等情况。

从 2021 年 7 月 1 日起，我们每个人的退休金免税额都可以增加到\$170 万澳元？

答案是：**不一定！**

1. 如果在 2021 年 7 月 1 日之前已经用\$160 万澳元开始了退休账户，我们将不能享受新增加的\$10 万澳元额度；

2. 如果在 2021 年 7 月 1 日之前用少于\$160 万澳元开始退休账户，增长的\$10 万澳元（\$170 万-160 万）将会根据我们未使用的账户比例相应增加，计算方式请见下表：

退休账户开始时金额	未使用比例	指数增长金额
\$1,600,000	0%	\$0
\$1,500,000	7%	\$7,000
\$1,200,000	25%	\$25,000
\$1,000,000	38%	\$38,000
\$800,000	50%	\$50,000
\$500,000	69%	\$69,000
\$0	100%	\$100,000

3. 在 2021 年 7 月 1 日之后开始退休账户，将享有新额度\$170 万澳元。

❖ 案例分析一

李女士于 2019 年 2 月退休，3 月份用\$110 万澳元开始退休账户，每年从自己的退休账户领取最低要求的金额。自退休账户开设以来，李女士没有使用过一次提取退休金的方式，所以她的 Transfer Balance Account 只有退休账户开设时的一笔记录。

从 2021 年 7 月 1 日开始，李女士的退休金免税额根据比例测算之后，可以相应增加 \$31,000 澳元，所以从新财年开始，她的退休金免税额将会调整为\$1,631,000 澳元。

❖ 案例分析二

王先生，62岁，今年5月退休，在累积账户有\$200万澳元养老金。

如果王先生在6月1日开始退休账户，受现有额度的限制，他最多只能用\$160万澳元开始退休账户，享受免税的优惠，剩余的\$40万澳元仍需留在累积账户 (Accumulation Phase) 按15%的税率纳税。

假设账户余额在这两个月并无大的变化，王先生决定在2021年7月1日开始退休账户，那么他将会使用\$170万澳元的退休金免税额，只需将\$30万澳元留在累积阶段。退休账户开始的时间不同，将对王先生账户的免税额有明显的影响。

我们现在再回头来看张先生夫妇的情况，由于他们没有剩余的退休金免税额未使用比例，所以很遗憾，他们将无法享受增长的\$10万澳元。

退休金免税额的指数增长相对复杂，与退休账户开始的时间，数额以及随后的账户增减等因素相关。如果您有关于退休金免税额 (Transfer Balance Cap) 的问题，欢迎联系寿诚中国业务部，我们可以给您提供更详细的资讯和更专业的解答。

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