

养老金贡献解析

从七月一日开始，养老金贡献的额度都将随物价指数的上涨而提高。

对很多客户来说，这是个好消息，意味着可以往养老金里放更多的钱做投资规划，特别是个人养老金总额接近或者达到至\$160 万澳元的朋友，新政将给您的养老金创造出新的机会。

自 2021 年 7 月 1 日起：

- 养老金税前贡献额度上升至每年\$27,500
- 养老金税后贡献额度上升至每年\$110,000, 三年累积贡献额度可达\$330,000
- 对于有意向进行税后养老金贡献的会员，个人总养老金额上限从\$160 万澳元上升至\$170 万澳元。

税前贡献额度 (Concessional Contribution cap)

对于个人养老金总额少于\$50 万澳元的会员来说，可以充分使用往年养老金税前贡献累积额度 (Carry-forward concessional contributions) 来增加养老金储蓄。关于往年养老金税前贡献累积额度的具体介绍，请参见寿诚之前发表的文章。

❖ 案例分析一

林女士，50 岁，在接下来的几个月要卖一处投资房产，房产增值近\$100 万澳元，她估计 2021/2022 财年自己的个税要按 47% 缴纳一大笔税。

在过去的几年，她并没有完全用完每年\$25,000 澳元的养老金税前贡献额度。截至 2020 年 6 月 30 日，她的个人养老金总额仅为\$20 万澳元，林女士考虑使用往年养老金税前贡献累积额度来降低自己的纳税收入。

以下是林女士往年养老金税前贡献额度及可使用的剩余额度：

财政年	养老金税前贡献额度	税前贡献额度(已使用)	税前贡献剩余额度	累积可使用税前贡献额度
2018/19	\$25,000	\$10,000	\$15,000	\$15,000
2019/20	\$25,000	\$15,000	\$10,000	\$25,000
2020/21	\$25,000	\$10,000	\$15,000	\$40,000
2021/22	\$27,500	\$0	\$27,500	\$67,500

如果房产在 8 月份卖出，9 月份林女士往养老金里存入一笔\$67,500 澳元作为养老金税前贡献，这将为她在 2021/2022 财年省下\$21,600 澳元的税。

税后贡献额度 (Non-concessional Contribution cap)

对于有一定养老金积累的客户，特别是个人养老金总额接近或达到\$160 万的朋友，能否进行养老金税后贡献取决于上一个财年 6 月 30 日的养老金账户。具体请看下面的案例分析：

❖ 案例分析一

王先生 58 岁，他的个人养老金总额在 2020 年 6 月 30 日为\$1,610,000。由于他的个人养老金总额超过了\$160 万澳元上限（旧上限），所以 2020/21 财年，王先生不能进行税后养老金贡献。

假设今年投资收益平平，在 2021 年 6 月 30 日，王先生的个人养老金总额为\$1,680,000。由于新政的个人养老金总额上限为\$170 万澳元，那么王先生在 2021/22 财年中就可以使用\$110,000 的养老金税后贡献额度。

这一政策的改变为个人养老金总额大于\$160 万而少于\$170 万的养老金成员提供了很好的机会，让您可以存入更多的养老金。

提前一次性使用三年额度 (Bring Forward Rule)

提前一次性使用三年额度是允许会员在某个财年中将未来 2 年的养老金税后贡献额度提到本财年一次性使用。

对于会员是否可以使用新政中\$110,000 每年的税后贡献额度，同样是取决于该会员在前一财年 6 月 30 日的个人养老金总额及年龄限制。为简单起见，我们以 65 岁以下的朋友为例。

个人养老金总额 (2021年6月30日)	累积税后养老金贡献额度	一次性使用三年额度
低于\$148万澳元	\$330,000	可使用后两年
\$148万- \$159万澳元	\$220,000	可使用后一年
\$159万- \$170万澳元	\$110,000	无法使用后两年
\$170万澳元及以上	0	无法使用该政策

我们不妨也用几个案例来看看如何使用新政：

❖ 案例分析二

李女士，57 岁，她的个人养老金总额在 2021 年 6 月 30 日为\$90 万澳元，并且在之前的 3 年没有提前使用过三年额度。

鉴于李女士的个人养老金总额低于\$148 万澳元，她可以一次性使用本财年以及未来两个财年共计\$33 万澳元的税后养老金贡献额度。

对于在之前的财年已经提前使用过三年额度的养老金会员来说，他们是否可以享有新政所带来的益处呢？

如果养老金会员在 2019/20，或是 2020/21 财年已经将后面两财年的额度提上来用了，很可惜您将只能遵循旧条例的规定，即 \$30 万澳元三年的额度。

❖ 案例分析三

陈女士，50岁，在2020年6月30日时，她的个人养老金总额为\$80万澳元。在2020年11月，陈女士正好有一笔个人的投资款到期，她将\$15万澳元的钱存入养老金作为养老金税后贡献，把后面两年的额度提上来使用。

由于2020/2021财年的养老金税后贡献额度为\$10万澳元，三年额度为\$30万澳元。由于陈女士触发了提前使用三年额度的机制，即使2021/22财年之后，养老金税后贡献额度上升至\$11万澳元每年，对于陈女士来说，在接下来的两个财年，剩余养老金税后贡献仅为\$15万澳元（\$30万减去已使用的\$15万），只能在等两年才能使用新政。

存钱到养老金的时间和个人养老金总额对于使用养老金贡献额度至关重要，所以在6月30日之前，了解您的养老金个人账户金额，并提前规划养老金贡献及投资，将有助于您的养老金积累。

新政之下，各个客户的情况各有不同，如果您对养老金会员的税前/税后贡献额度的改变有任何问题，欢迎您随时联系寿诚小助手。

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