

澳洲强迫性的退休金制度 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/209/2021_2022__E6_BE_B3_E6_B4_B2_E5_BC_BA_E8_c107_209910.htm 澳洲自从实行强迫性的退休金制度之后（COMPULSORY SUPERANNUATION），一般人，尤其是正在工作的人士都开始对自己的退休金关注起来。什么时候才可以提取我的退休金？退休金保留部分（PRESERVED COMPONENTS）是不能够在保留年到之前提取的。目前，保留年纪是五十五岁，但是，对在一九六四年七月一日后出生的人士，他们的保留年纪是六十岁。在我退休之前，能否拿出在我退休金内的钱？首先，保留部分的退休金一般来说在退休之前是不能提取的，但是非保留部分（NON - PRESERVED COMPONENT）一般来说，是可以在离开目前职位时提取的。通常，非保留部分的退休金，我们叫做自己供款（VOLUNTARY CONTRIBUTIONS）的退休金。但是从一九九九年七月一日之后，保留部分已经包括所有供进退休金内的钱，包括以前自己供款的那部分。对于一些很早的退休金，大部分都是非保留住的，所以在退休之前，你可以从里面拿钱出来用的。假如需要退休金里的钱来过生活的话，可不可以在退休之前将钱拿出来？在财务困难的情况下，退休金里边保留的部分是可以在退休之前提前拿出来用。财务困难有很严格的定义，目前的法律需要你跟保险与退休金专署（INSURANCE AND SUPERANNUATION COMMISSION）去申请，并提供充足的证明，证明你若不拿出这笔钱用是不能够过生活的。一般来说，很多人在被公司辞退或长期失业时，都可以以此做为申请的理由。自一九九

九年七月一日之后，退休金的监管公司（TRUSTEE）是有全权去审查那些由于生活困难而需提早拿出退休金的申请。一般来说，年纪在五十五岁以下而又长期领取救济金十二个月以上或年纪在五十五以上且领取救济金九个月以上，都有可能提早取出退休金里的钱过生活的。什么叫作ETP？ETP英文叫作Eligible Terminal Payments。ETP是你从一份受雇的职位上离职时，或自雇人士停止自雇时，从以前雇主或者是退休金制度上退回的一单金钱。ETP一般来说包括了解雇的费用（Redundancy Payments），累积退休金里边的投资和金钱，提早解雇的特别花红（Golden Handshake Payment）和伤残的费用（Incapacity Payments）。假如离开现在的职位，退休金该如何处理？保留的部分在离开现在的职位的时候，一定要滚存（Rollover）到另外一个退休金里，这个退休金可以是新雇主的退休金制度或者是自己控制的退休金，对于非保留的部分（Unpreserved amounts）在离开现在职位的时候，你可以选择取出来使用或滚存到另外一个退休金里去。什么叫滚存（Rollover）？一般来说，在离开现在职位的时候，你是有一笔离职的钱叫ETP，有两种可能性，一是不允许将这笔钱拿出来使用，二是你自愿不拿出来。这两种情况下，你可以把这笔钱存入滚存基金里或退休金里面。这种滚存基金和退休金都允许离职的工作人员将这笔钱保存和增长直到他们退休的时候。由于滚存基金和退休金都能得到政府税务上的优惠所以很多投资顾问都会鼓励离职人员将钱存入直到他们退休为止。很重要的一点是：在滚存基金里的钱在六十五岁之后是一定要拿出来的。假如我离开一份职位时，我可否叫我的新雇主把退休金存入以前的退休金里边？可以的，但新雇

主在法律上并无义务一定这样做。假如我离开澳洲去别的国家生活，我可不可以将退休金里的钱拿出来？在以往，当一个澳洲人离开澳洲去另外国家生活时，他是可以把他退休金里的钱拿出来的。但目前的法律，离开澳洲并不能做为拿回退休金里面的钱的理由。一定要等到退休年纪才可将钱取出。到底退休金是不是项好的投资？退休金制度其实是一项具有税务优惠的储钱制度，由于人口老化和退休财务支持日渐不足的问题，政府是很鼓励退休金制度的，退休金里面的投资方法跟普通投资差不多，已经没有什么分别。假如你投资在股票、地产、政府债券、海外股票和定期的利息，林林总总都可以做得到。到底退休金保证（Superannuation Guarantee）是怎么一回事？所有在澳洲的雇主，在法律上都要求将员工薪水指定的百分比（目前是7%到2002年是9%）投入一个合法的退休金里面。雇主可以多供退休金即高于法定百分比，但不可少于以上的百分比。一般来说，这个退休金是在你的薪金之上再加上去的，但是，假如雇主提供的薪水高于法律上规定的最低薪水的话，他可以从薪水中扣除，再供入退休金里。为什么好像我的退休金户口里的钱比我实际投入的钱还少。这种情况有可能发生。在给退休金供款时，会有15%的退休金供款税。另外，还有投资费用及退休金投资表现不好等等，都可能使这种情况发生。到底退休金是如何抽税的？退休金是拥有政府税务上的优惠的。但是，将款供入退休金时，对不同的人士有不同的税率。一般来说，税是15%。但是假如对于年薪高于七万五千八百五十六元的人，就要另付退休金附加税（Superannuation Surcharge），最高的退休金附加税是另外15%。所以对高薪收入人士来说退

退休金供款税可达30%。为什么退休人士从退休金中取钱出来做退休用途时，会有不同的税率？退休金的税率和法律很多，这与其发展的历史有关。每个政府都在退休金的法律上做些改动，这样多年积累下来，不同时期规定的税率不同。因此，对一般人来说，退休金制度就显得十分复杂。所以在做有关退休金方面的决定时，应找一位对这方面有经验的会计师或顾问。以免作出决策上的失误。在决定退休金问题时，有些基本问题可加以考虑，退休金里的税率通常都是很优惠的，因为政府希望以此鼓励市民投资退休金。另外在退休的时候（假设退休的人年纪已到五十五岁）这笔退休的钱滚存到可配给基金时，还有另外的税务优惠。另一点重要的是假如在未到退休年龄时（五十五岁），要提早退休把钱拿出来，这税务优惠就可能消失。所以即使要提早退休，这笔钱也应在退休年纪到之后再取出才划算。现在的雇主替我在退休金里供款，我可否在此基础上自己供款到该退休金里？基本上，你可以供任何数量的钱到退休金里，但有些雇主可能因为这样做手续比较麻烦，而不让你自己存钱到公司的退休金。但是你仍可以供款到自己的退休金里去，当自己供款到退休金里去的时候，就要注意税务上的问题，除非是自雇人士（self employed），大部分私人供款都不能取得扣税优惠。对于年薪低于三万一千的人，有一千元私人供款可以获得10%税务回扣，即最高可省一百元税务回扣。假如想供款在自己的退休金里或在雇主所供退休金的基础上增加供款数量，最好的安排是跟雇主有一个薪水牺牲的协议（salary sacrifice），在这种安排之下，雇主会减少雇员的薪水，以从减少的部分供入雇员的退休金里，这样雇员就避免了这部分

的人息税。在退休金里的钱是否有保证不会亏损？在退休金里的钱是没有任何担保的。除非该退休金投资在资本保证，由银行或保险公司提供担保的，至少可以担保本金不会亏损。澳洲政府并没有保证退休金里的安全性。所以每个人自己负责自己的退休金投资在安全的公司里。另外投资的方向也很重要，若投资在高风险的地方，当然在退休的时候，市场调整或下落的时候，可能拿回的钱会比理想中要少。我只知道将钱投资在退休金里，但我从不知退休金将钱投资在何处？我怎样才能知道我的退休金投资动向呢？你有权去问你的退休金监管公司有关你的投资资料（TRUSTEE OF THE SUPERANNUATION FUND）。政府最近引进的新法律对退休金的监管工作比较严厉。退休金现在很多时候都要提供给会员至少一年5次退休金投资的所有资料。一般来说会员每年都会收到退休金监管公司提供的有关投资回报率，投资数量及投资方向等资料。我可不可以转换我的退休金？当然可以。只要你不是因为某种法律的限制及某种工业的规定限制你不能转换退休金的话，你可以随时转换退休金。另外，某些政府控制的退休金在转换时也比较困难。但要注意在转换退休金时的费用会不会太高，因为很多老的退休金在转换时费用相当高的，另外在投资退休金时，要先了解该退休金投入及转换时的收费情况。总之，对自己所投入的退休金越了解，在做决定时才会越明智。假如我意外过早去世，我在退休金里的供款怎么办？一般情况下，由退休金的监管公司（TRUSTEE）决定将你退休金里的钱转到谁的名下。通常，转到你的受益人身上。假如你在加入退休金时，指定了一个受益人（NOMINATED BENEFICIARY），监管公司有可能

将转到指定的受益人身上。什么叫做 DIY 退休金？DIY 就是自己管理自己的退休金。可不可以自己管理自己的退休金？可以，这种就是 DIY 退休金。要注意的是很多雇主需要将员工的退休金供款供到公司已成立的退休金里，很多公司都不喜欢雇员自己搞 DIY 退休金。还有工业自己搞的退休金限制雇员供钱到里面。DIY 退休金的优点就是自己控制自己退休金里的钱，可能使投资者感觉有控制权，想怎样投资就怎样投资。但是 DIY 每年的费用相当昂贵。笔者的意见就是若退休金里的钱少于二十万的话，自己去控制一个 DIY 就太贵了，不太值得。通常 DIY 适合自己做老板的雇主每年供很多钱进去，以做扣税之用。里面会有很大一笔钱做投资的。怎样决定一个退休金的好坏？这个问题不容易答。因为完全视个人情况而定的。以下是需要考虑的几点：是哪家公司管理你的退休金？是哪家公司替该退休金做投资上的决定？这些退休金投资在哪些地方？退休金的管理费用是多少？假如提前提取或滚存到别的退休金，费用和罚款是多少？当然是越少越好。该退休金以往的投资回报是多少？比其它平均回报率表现是高还是低？到底 RBL 是什么意思？RBL

(REASONABLE BENEFIT LIMITS)是指合理的退休福利上限。认为政府是鼓励居民尽量投资在退休金上以防将来养老之用，所以在退休金里的税务是特别优惠的 出国留学移民教育考试出国,留学,移民,澳洲,澳大利亚,加拿大,英国,美国,法国,日本,新西兰 澳洲自从实行强迫性的退休金制度之后

(COMPULSORY SUPERANNATION)，一般人，尤其是正在工作的人士都开始对自己的退休金关注起来。什么时候才可以提取我的退休金？退休金保留部分 (PRESERVED

COMPONENTS)是不能够在保留年到之前提取的。目前，保留年纪是五十五岁，但是，对在一九六四年七月一日后出生的人士，他们的保留年纪是六十岁。在我退休之前，能否拿出在我退休金内的钱？首先，保留部分的退休金一般来说在退休之前是不能提取的，但是非保留部分（NON-PRESERVED COMPONENT）一般来说，是可以在离开目前职位时提取的。通常，非保留部分的退休金，我们叫做自己供款（VOLUNTARY CONTRIBUTIONS）的退休金。但是从一九九九年七月一日之后，保留部分已经包括所有供进退休金内的钱，包括以前自己供款的那部分。对于一些很早的退休金，大部分都是非保留住的，所以在退休之前，你可以从里面拿钱出来用的。假如需要退休金里的钱来过生活的话，可不可以在退休之前将钱拿出来？在财务困难的情况下，退休金里边保留的部分是可以在退休之前提前拿出来用。财务困难有很严格的定义，目前的法律需要你跟保险与退休金专署（INSURANCE AND SUPERANNUATION COMMISSION）去申请，并提供充足的证明，证明你若不拿出这笔钱用是不能够过生活的。一般来说，很多人在被公司辞退或长期失业时，都可以以此做为申请的理由。自一九九九年七月一日之后，退休金的监管公司（TRUSTEE）是有全权去审查那些由于生活困难而需提早拿出退休金的申请。一般来说，年纪在五十五岁以下而又长期领取救济金十二个月以上或年纪在五十五以上且领取救济金九个月以上，都有可能提早取出退休金里的钱过生活的。什么叫作ETP？ETP英文叫作Eligible Terminal Payments。ETP是你从一份受雇的职位上离职时，或自雇人士停止自雇时，从以前雇主或者是退休金制度上退

回的一单金钱。ETP一般来说包括了解雇的费用（Redundancy Payments），累积退休金里边的投资和金钱，提早解雇的特别花红（Golden Handshake Payment）和伤残的费用

（Involuntary Payments）。假如离开现在的职位，退休金该如何处理？保留的部分在离开现在的职位的时候，一定要滚存（Rollover）到另外一个退休金里，这个退休金可以是新雇主的退休金制度或者是自己控制的退休金，对于非保留的部分（Unpreserved amounts）在离开现在职位的时候，你可以选择取出来使用或滚存到另外一个退休金里去。什么叫滚存

（Rollover）？一般来说，在离开现在职位的时候，你是有一笔离职的钱叫ETP，有两种可能性，一是不允许将这笔钱拿出来使用，二是你自愿不拿出来。这两种情况下，你可以把这笔钱存入滚存基金里或退休金里面。这种滚存基金和退休金都允许离职的工作人员将这笔钱保存和增长直到他们退休的时候。由于滚存基金和退休金都能得到政府税务上的优惠所以很多投资顾问都会鼓励离职人员将钱存入直到他们退休为止。很重要的一点是：在滚存基金里的钱在六十五岁之后是一定要拿出来的。假如我离开一份职位时，我可否叫我的新雇主把退休金存入以前的退休金里边？可以的，但新雇主在法律上并无义务一定这样做。假如我离开澳洲去别的国家生活，我可不可以将退休金里的钱拿出来？在以往，当一个澳洲人离开澳洲去另外国家生活时，他是可以把他的退休金里的钱拿出来的。但目前的法律，离开澳洲并不能做为拿回退休金里面的钱的理由。一定要等到退休年纪才可取钱。到底退休金是不是项好的投资？退休金制度其实是一项具有税务优惠的储钱制度，由于人口老化和退休财务支持日渐不

足的问题，政府是很鼓励退休金制度的，退休金里面的投资方法跟普通投资差不多，已经没有什么分别。假如你投资在股票、地产、政府债券、海外股票和定期的利息，林林总总都可以做得到。到底退休金保证（Superannuation Guarantee）是怎么一回事？所有在澳洲的雇主，在法律上都要求将员工薪水指定的百分比（目前是7%到2002年是9%）投入一个合法的退休金里面。雇主可以多供退休金即高于法定百分比，但不可少于以上的百分比。一般来说，这个退休金是在你的薪金之上再加上去的，但是，假如雇主提供的薪水高于法律上规定的最低薪水的话，他可以从薪水中扣除，再供入退休金里。为什么好像我的退休金户口里的钱比我实际投入的钱还少。这种情况有可能发生。在给退休金供款时，会有15%的退休金供款税。另外，还有投资费用及退休金投资表现不好等等，都可能使这种情况发生。到底退休金是如何抽税的？退休金是拥有政府税务上的优惠的。但是，将款供入退休金时，对不同的人士有不同的税率。一般来说，税是15%。但是假如对于年薪高于七万五千八百五十六元的人，就要另付退休金附加税（Superannuation Surcharge），最高的退休金附加税是另外15%。所以对高薪收入人士来说退休金供款税可达30%。为什么退休人士从退休金中取钱出来做退休用途时，会有不同的税率？退休金的税率和法律很多，这与其发展的历史有关。每个政府都在退休金的法律上做些改动，这样多年积累下来，不同时期规定的税率不同。因此，对一般人来说，退休金制度就显得十分复杂。所以在做有关退休金方面的决定时，应我一位对这方面有经验的会计师或顾问。以免作出决策上的失误。在决定退休金问题时，有些基本

问题可加以考虑，退休金里的税率通常都是很优惠的，因为政府希望以此鼓励市民投资退休金。另外在退休的时候（假设退休的人年纪已到五十五岁）这笔退休的钱滚存到可配给基金时，还有另外的税务优惠。另一点重要的是假如在未到退休年龄时（五十五岁），要提早退休把钱拿出来，这税务优惠就可能会消失。所以即使要提早退休，这笔钱也应在退休年纪到之后再取出才划算。现在的雇主替我在退休金里供款，我可否在此基础上自己供款到该退休金里？基本上，你可以供任何数量的钱到退休金里，但有些雇主可能因为这样做手续比较麻烦，而不让你自己存钱到公司的退休金。但是你仍可以供款到自己的退休金里去，当自己供款到退休金里去的时候，就要注意税务上的问题，除非是自雇人士（self employed），大部分私人供款都不能取得扣税优惠。对于年薪低于三万一千的人，有一千元私人供款可以获得10%税务回扣，即最高可省一百元税务回扣。假如想供款在自己的退休金里或在雇主所供退休金的基础上增加供款数量，最好的安排是跟雇主有一个薪水牺牲的协议（salary sacrifice），在这种安排之下，雇主会减少雇员的薪水，以从减少的部分供入雇员的退休金里，这样雇员就避免了这部分的人息税。在退休金里的钱是否有保证不会亏损？在退休金里的钱是没有任何担保的。除非该退休金投资在资本保证，由银行或保险公司提供担保的，至少可以担保本金不会亏损。澳洲政府并没有保证退休金里的安全性。所以每个人自己负责自己的退休金投资在安全的公司里。另外投资的方向也很重要，若投资在高风险的地方，当然在退休的时候，市场调整或下落的时候，可能拿回的钱会比理想中要少。我只知道将钱投资在退

退休金里，但我从不知退休金将钱投资在何处？我怎样才能知道我的退休金投资动向呢？你有权去问你的退休金监管公司有关你的投资资料（TRUSTEE OF THE SUPERANNUATION FUND）。政府最近引进的新法律对退休金的监管工作比较严厉。退休金现在很多时候都要提供给会员至少一年5次退休金投资的所有资料。一般来说会员每年都会收到退休金监管公司提供的有关投资回报率，投资数量及投资方向等资料。我可不可以转换我的退休金？当然可以。只要你不是因为某种法律的限制及某种工业的规定限制你不能转换退休金的话，你可以随时转换退休金。另外，某些政府控制的退休金在转换时也比较困难。但要注意在转换退休金时的费用会不会太高，因为很多老的退休金在转换时费用相当高的，另外在投资退休金时，要先了解该退休金投入及转换时的收费情况。总之，对自己所投入的退休金越了解，在做决定时才会越明智。假如我意外过早去世，我在退休金里的供款怎么办？一般情况下，由退休金的监管公司（TRUSTEE）决定将你退休金里的钱转到谁的名下。通常，转到你的受益人身上。假如你在加入退休金时，指定了一个受益人（NOMINATED BENEFICIARY），监管公司有可能将转到指定的受益人身上。什么叫做DIY退休金？DIY就是自己管理自己的退休金。可不可以自己管理自己的退休金？可以，这种就是DIY退休金。要注意的是很多雇主需要将员工的退休金供款供到公司已成立的退休金里，很多公司都不喜欢雇员自己搞DIY退休金。还有工业自己搞的退休金限制雇员供钱到里面。DIY退休金的优点就是自己控制自己退休金里的钱，可能使投资者感觉有控制权，想怎样投资就怎样投资。但是DIY每年的

费用相当昂贵。笔者的意见就是若退休金里的钱少于二十万的话，自己去控制一个DIY就太贵了，不太值得。通常DIY适合自己做老板的雇主每年供很多钱进去，以做扣税之用。里面会有很大一笔钱做投资的。怎样决定一个退休金的好坏？这个问题不容易答。因为完全视个人情况而定的。以下是需要考虑的几点：是哪家公司管理你的退休金？是哪家公司替该退休金做投资上的决定？这些退休金投资在哪些地方？退休金的管理费用是多少？假如提前提取或滚存到别的退休金，费用和罚款是多少？当然是越少越好。该退休金以往的投资回报是多少？比其它平均回报率表现是高还是低？到底RBL是什么意思？RBL (REASONABLE BENEFIT LIMITS)是指合理的退休福利上限。认为政府是鼓励居民尽量投资在退休金上以防将来养老之用，所以在退休金里的税务是特别优惠的