## **科普】Superannuation VS Age Pension 差别与联系！**

2017-03-23 ▷获取最新资讯 信远资本





在澳洲退休后, 除了自身累积的投资收入外, Superannuation 和Age Pension是平日生活最主要的收入来源. 然而人们常常将两者混淆, 以為就是经常提到的养老金或退休金而已.

**两者的定义和区别是什么?**

**到什么时候才可以开始领养老金?**

**领取金额的多少到底是怎么来计算的?**

**我们将在这里一一解释清楚**



**两者的定义和区别以及什么时候可以领取**

* **Superannuation — 养老金**

养老金就是个人参加工作后，雇主给员工额外支付收入的9.5%. 您托管的养老金机构（比如AMP, Kinetic, Sunsuper 等）代理管理投资. 當您退休后, 才可以开始申请从您的养老金托管机构取出养老金, 此時的养老金英文名更换为Pension.

* **Age Pension — 养老抚恤金**

Age Pension是澳洲福利体系中的一部分, 主要是政府為了保障退休老人能保持基本的生活水平提供的养老抚恤金,是由政府部門Centrelink來管理操作的. 目前只有**年龄超过65岁，並且已经是Australian Resident 10年以上**才会被考虑是否符合补贴保准除此之外，还要考量您当年的资产和年收入状况，只有在您的收入和资产都沒有超过政府限定的额度下，才可以领取.



**領取金額的多少到底是怎樣來計算的?**

* **Superannuation — Pension Income Stream金额计算**

目前当**年龄超过60岁，您每年养老金进入Pension Account(**简单来说假设您60岁退休, 雇主停止给您上养老金了, 养老金全部转入一个新的阶段,专职用来发放养老金福利阶段**)所产生的收益是免稅的**. 只要您满足以下提到的任何一项条件后，就可以和您的养老金托管机构申请取出养老金.



* 退休；目前规定的最早退休年龄为55岁（1960年7月1日前生人，之后生人最早退休年龄逐年增至60岁），您的养老金机构需要您的一份书面退休声明。
* 年龄在60至64岁之間，并且停止了工作；这时养老金机构自动认为您退休了，不用再做额外的证明。
* 年龄到达65岁；如果您的年龄到了65岁，那么您即使还不退休的话，也可是开始领取您的养老金了
* Transition-to-retirement pension (TRIP)方案。 如果您55岁以上，您可以在不选择退休的情況下，开始逐步领取您的养老金，限制是每年领取的金额不能超过您当年养老金账户余额的10%，而且即使今后真正退休了，也不能一次性全部领取您的养老金

也有一些特殊的情況可以让你提前领取你的养老金而不再受限制，比如：生活上不能自理；经济上很困难；临时居民离开澳洲等等。否则，是不可以提前领取养老金的。



养老金最终的收益金额取決於很多因素,比如退休前您僱主累积支付的养老金, 養老金机构对您的老金的投资收益水平等等.



您可以选择一次性全部取出或者按照某种规定算法,每年按照一定比列逐次取出.如果退休时,您还有部分房貸沒有付清，可考虑取出部分养老金付清您的mortgage. 如果您暂时沒有要用到大量的现金, 建议还是每年逐次递进取出,毕竟留在的养老金托管机构所产生的投资收益是免税的！

当然这里还有考虑到遗产交接的税务优化问题. 死后养老金传承到下一代的手中, 通过相应的规划，是可以減少赋税甚至不用支付.



* **Age Pension — 资产和收入额度判定**

您在向政府申请养老金抚恤金的時候，名下的资产和年度收入直接影响着你您的抚恤金金額. 收入和资产判定如果遵至抚恤金额不同时，以抚恤金金额偏低的判定为准. 赠予子女或亲戚的资产每年不能超过10K, 5年內不能超过30K.如果超过了,将视为有此资产.公司和信托里股份和权益的部分在一定情況下，也要被计算在资产项进行核算

如下图官网所示, 以有自住房夫妇两为例，如果两人都超过了65岁,並且家庭资产超过 $1,145,500, 那么就没有Age Pension领取了. 如果夫妇两周收入在3K左右, 那么Age Pension也就快沒有多少可以领取了. 具体可以拿到多少需要联系centrelink约谈.

**Assets test**

**Income test**



无论是政府的Age Pension还是自己一生工作积累的Super, 都将成为退休后的主要经济来源,应提前和理财分析师沟通，做好规划.



谢谢大家！

关注信远，我们下期再见！





**联系我们**

公司地址：217/370 St Kilda Road Melbourne

网页：http://www.infinitycapitalfp.com.au/

☎ 03 9682 6283 / +61 422 848 597

✉ info@infinitycapitalfp.com.au