## **澳洲养老金大揭秘之一 【你“被保险”了吗？】**

2017-03-14 ▷获取最新资讯 信远资本





上一期给大家介绍了如何查找自己的养老金账户*（点击公众号右上角**图标-查看历史消息，即可查看往期文章）*，可是找到了自己的养老金账户，拿到了super statement，又应该如何分析呢？小编问了下身边的朋友，大多数人都是看一眼余额和收益率就不管了，却不知道，superstatement里也大有学问，比如隐含的管理费用、默认的保险购买额等等。

**那么这次，小编就为大家揭开澳洲养老金的神秘面纱和行业潜规则！**



由于养老金管理的内容复杂繁多，咱们今天就先从养老金内暗含的保险讲起，块拿出小本本，跟着小编一起**划重点！！**

**澳洲养老金大揭秘之一【你“被保险”了吗？】**

没错！你看得没错，就是“**被保险**”！想必许多人都不知道，当基金公司对你的养老金进行投资时，都会**默认购买**一定额度的unitized insurance（单位保险，下面会详细介绍），然而，你却完全不知道基金公司给你买了多少钱的保险，买的是什么种类的保险。在这种毫不知情的情况下，当我们发生意外时，我们都不知道自己的养老金里实际上已经购买了保险，又谈何去找保险公司索赔呢？



**所以，第一，千万要仔细地拿出自己的super statement，在account summary里面找找，你的养老金管理公司是否给你买了保险。**



**第二，如果发现自己的养老金已经买了保险，还得看看买的是什么种类的保险。**

在澳洲，可以使用养老金购买的保险主要包括四种：

* ExtraDeath Benefit（EDB）即身故补贴，也就是我们常说的人寿保险；
* Critical Illness Insurance重大疾病保险
* Totaland Permanent Disability（TPD）Benefit残疾补贴；
* TSCbenefit临时收入补贴，

除了保险种类外，保险的方式也有多不同，其中，小编觉得最坑爹的就是上文讲到的unitized insurance（单位保险）。什么是单位保险呢，**指的是每年保费固定，但保额（发生意外后的赔偿额）逐年递减的保险方式。**



**因此，如果保险的方式是单位保险，一旦发生意外（特别是年纪大的人），实际上可以得到的赔偿额并不多！**



前两点讲到了是否购买了保险以及保险的种类，那么**第三点，就是关于保险的金额。**

如同上文讲到的unitized insurance（单位保险），如果每年的赔偿额递减，那么何来“保险”的作用？因此，根据自身的需要，选择合适的保额十分重要。而使用养老金购买保险，最大的好处就在于税收优惠。根据澳洲当前的规定，**养老金是需要按照资金的15%缴纳税款的，而如果用你的养老金购买保险，则因此产生的费用，可以抵扣税款。**



**简而言之，用养老金买保险，可以少缴15%的养老金税，即可以用8.5折购买保险！！！是不是很划算！**





当然，对于一部分年轻力壮的小伙子而言，也许还不需要那么多的保险，那么为何不干脆取消所有养老金公司给你买的保险，把钱拿去投资获得更多的收益呢！

下图就是小编一个朋友的super account summary，在听了小编的建议后，他就把所有保险费用取消了，把这些钱都放在更高收益的投资中啦。



今天的澳洲养老金大揭密，就先讲保险这一部分，更多有关澳洲养老金内容，期待后续内容：

澳洲养老金大揭秘之二 **【你的养老金都投资到哪儿去了？】**

澳洲养老金大揭秘之三 **【你的养老金被收了多少“管理费”？】**

谢谢大家！

关注信远，我们下期再见！

本文原创，转载请注明'来源信远资本'





**联系我们**

公司地址：217/370 St Kilda Road Melbourne

网页：www.infinitycapitalfp.com.au

☎ 03 9682 6283 / +61 422 848 597

✉ info@infinitycapitalfp.com.au