

Thứ Ba, 24 tháng 3 năm 2020

## CV02 Hưu bổng:

### 2.1 Tạm thời Được Phép Rút Tiền Hưu bổng Sớm

Chính phủ đã ban hành luật để cho một số người được phép rút tiền hưu bổng sớm. Rút tiền hưu bổng vào lúc kẹt tiền chỉ nên là phương sách cuối cùng. Đây là điều mà người đi làm chỉ nên thực hiện nếu không còn cách nào khác để được trợ giúp về thu nhập. Nếu không biết rõ nên đi theo con đường nào, quý vị có thể nói chuyện với nghiệp đoàn của mình hoặc truy cập trang mạng Services Australia tìm những khoản tiền quý vị hội đủ điều kiện. Ngoài ra, nhiều khi quỹ hưu bổng của quý vị có bảo hiểm để bảo vệ quý vị trong trường hợp bị mất thu nhập. Quý vị hãy liên lạc với quỹ hưu bổng của mình để họ giúp quý vị xác định xem quý vị có bảo hiểm bảo vệ thu nhập mà quý vị có thể sử dụng hay không.

Số dư hưu bổng của quý vị hiện giờ có lẽ thấp hơn so với thời gian gần đây, do thị trường tài chính bị sụt giảm đáng kể. Quỹ hưu bổng của quý vị vẫn giữ các tài sản giống như khi số dư của quý vị cao hơn, chỉ mới đây thôi, trị giá những tài sản đó tạm thời bị mất giá bớt. Trong hầu hết các trường hợp nếu rút tiền hưu bổng ngay bây giờ, quý vị sẽ bị lỗ.

Nếu rút ra quá nhiều tiền hưu bổng, quý vị có thể mất bảo hiểm. Hầu hết mọi người đều có bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật toàn bộ và vĩnh viễn và đôi khi có cả bảo hiểm bảo vệ thu nhập với quỹ hưu bổng. Nếu rút ra quá nhiều, quý vị có thể sụt giảm xuống dưới mức bảo hiểm. Mỗi quỹ hưu bổng có các điều lệ khác nhau về việc này và sẽ khởi động ở các mức số dư tài khoản tối thiểu khác nhau. Trước khi thực hiện bất kỳ việc gì, quý vị phải hỏi quỹ hưu bổng về điều đó.

Rút tiền hưu bổng trong độ tuổi còn đi làm sẽ có tác động rất lớn khi quý vị nghỉ hưu. Trong ví dụ dưới đây, hai người có cùng hoàn cảnh, một người rút tiền ngay bây giờ thay vì để lại đầu tư trong quỹ hưu bổng. June, người đã rút hưu bổng sớm, sẽ bị mất hơn 37.000 đô-la khi cô ấy nghỉ hưu.

### So sánh cặp này<sup>1</sup>

June, 25, 20.000 đô-la hưu bổng, thu nhập 60.000 đô-la

Janice, 25, 20.000 đô-la hưu bổng, thu nhập 60.000 đô-la

<sup>1</sup> Dự đoán Thu nhập Nghỉ hưu Industry Super Australia: <https://www.industrysuper.com/retirement-info/retirement-calculators/retirement-balance-projection/>

Nếu June rút hết tiền hưu bổng trong năm nay,  
cô ấy sẽ nghỉ hưu với số tiền: 378.231 đô-la

Nếu Janice không rút tiền hưu bổng, cô ấy sẽ nghỉ hưu  
với số tiền: 415.348 đô-la

Nếu không rõ về bất kỳ điểm nào nêu trên, quý vị có lẽ nên nói chuyện với cố vấn tài chính hoặc nhân viên tư vấn tài chính. Với quỹ hưu bổng của quý vị, quý vị có thể sẽ được giảm giá hoặc được tư vấn tài chính miễn phí. Rút tiền hưu bổng sớm là một quyết định lớn, có thể có hậu quả suốt đời và nên xem như là phương sách cuối cùng mà thôi.

## Chi tiết chính

Người đi làm có thể rút 10.000 đô-la trước ngày 1 tháng 7 và 10.000 đô-la sau ngày 1 tháng 7 từ quỹ hưu bổng, hai lần riêng biệt bắt đầu từ giữa tháng 4 thông qua ATO tại [www.my.gov.au](http://www.my.gov.au).

Số tiền hưu bổng rút ra sẽ không phải đóng thuế và sẽ không ảnh hưởng đến các khoản trợ cấp khác của Chính phủ, như khoản trợ cấp Jobseeker.

Quý vị hội đủ điều kiện nếu:

- Quý vị thất nghiệp
- Quý vị đang lãnh khoản trợ cấp khác của Chính phủ, khoản trợ cấp Jobseeker, phụ cấp thanh thiếu niên cho người tìm việc, trợ cấp nuôi con (bao gồm các khoản trợ cấp diện độc thân và cặp vợ chồng), trợ cấp đặc biệt hoặc phụ cấp hộ gia đình nghề nông; hoặc
- Kể từ ngày 1 tháng Giêng năm 2020:
  - Quý vị đã bị cho nghỉ việc vì dư người,
  - Số giờ làm việc của quý vị đã giảm từ 20% trở lên, hoặc
  - Nếu quý vị thuộc diện kinh doanh cá thể (sole trader) (người đi làm có ABN) và mức thu nhập bị giảm 20%.

Muốn rút tiền hưu bổng sớm, quý vị phải nộp tờ khai tại [www.my.gov.au](http://www.my.gov.au) rằng quý vị đáp ứng các tiêu chí nêu trên.

Quý vị cũng phải liên lạc với quỹ hưu bổng của mình, hoặc quỹ hưu bổng của quý vị sẽ liên lạc với quý vị, để xác minh *Căn cước (Proof of Identity)*.

Quỹ hưu bổng của quý vị sẽ giải thích cách thức thực hiện việc này. Quý vị cũng phải cho quỹ hưu bổng của quý vị biết chi tiết tài khoản ngân hàng để họ chuyển tiền vào.

### **Bãi miễn trách nhiệm**

*Đây không phải là tư vấn tài chính và không phải là tư vấn tài chính cá nhân. Tư vấn tài chính là chỉ dành riêng cho quý vị và hoàn cảnh của quý vị, và có thể khác với những gì trình bày ở trên. Nếu không rõ về bất cứ điều gì quý vị đã đọc, xin vui lòng liên lạc với quỹ hưu bổng của quý vị để họ chỉ dẫn quý vị đến cố vấn tài chính có uy tín. Thông tin trong tài liệu này là thông tin cập nhật tính ở thời điểm ngày 23 tháng 3 năm 2020.*