

Τρίτη 24^η Μαρτίου, 2020

CV02 Επαγγελματική Σύνταξη (Superannuation)

2.1 Προσωρινή Πρόωρη Πρόσβαση σε Επαγγελματική Σύνταξη (Superannuation)

Η κυβέρνηση έχει νομοθετήσει πρόβλεψη ούτως ώστε ορισμένα άτομα να έχουν πρόσβαση σε επαγγελματική σύνταξη (super) πρόωρα. Η πρόσβαση στην επαγγελματική σας σύνταξη σε καιρούς οικονομικής δυσχέρειας θα πρέπει να είναι έσχατη λύση. Αυτό είναι ένα βήμα που θα πρέπει να γίνεται από εργαζόμενους μόνο αν όλοι οι άλλοι τρόποι εξασφάλισης στήριξης εισοδήματος έχουν εξαντληθεί. Αν δεν έχετε αντιληφθεί σαφώς ποια μέτρα θα μπορούσατε να λάβετε, μπορείτε να μιλήσετε στο συνδικάτο σας ή να επισκεφθείτε τον ιστότοπο της υπηρεσίας Services Australia (Υπηρεσίες Αυστραλίας) για να βρείτε για ποιες πληρωμές ικανοποιείτε τις προϋποθέσεις πρόσβασης. Μπορεί επίσης να έχετε ασφάλιση στο ταμείο σας για προστασία έναντι απώλειας εισοδήματος. Επικοινωνήστε με το ταμείο σας για να σας βοηθήσει να διαπιστώσετε αν έχετε προστασία εισοδήματος στην οποία μπορείτε να έχετε πρόσβαση.

Το υπόλοιπο της επαγγελματικής σύνταξής σας είναι πιθανόν χαμηλότερο τώρα από όσο ήταν πρόσφατα, λόγω της σημαντικής πτώσης στις χρηματαγορές. Το συνταξιοδοτικό σας ταμείο εξακολουθεί να διατηρεί τα ίδια περιουσιακά στοιχεία όπως όταν το υπόλοιπό σας ήταν ψηλότερο, απλώς τώρα η αξία εκείνων των περιουσιακών στοιχείων έχει προσωρινά πέσει. Στις περισσότερες περιπτώσεις αν τα εξαργυρώσετε τώρα, κλειδώνετε (παγώνετε) τις απώλειές σας.

Αν βγάλετε πάρα πολύ ποσό από την επαγγελματική σας σύνταξη μπορεί να χάσετε την ασφαλιστική σας κάλυψη. Πολλά άτομα έχουν ασφάλεια ζωής, ασφάλεια πλήρους και μόνιμης αναπηρίας και μερικές φορές ασφάλεια εισοδήματος με το συνταξιοδοτικό ταμείο τους. Αν αποσύρετε πάρα πολύ ποσό, μπορεί να πέσετε κάτω από το ασφαλιστέο επίπεδο. Κάθε συνταξιοδοτικό ταμείο έχει διαφορετικούς κανόνες γι' αυτό, οι οποίοι μπαίνουν σε εφαρμογή σε διαφορετικά ελάχιστα όρια υπολοίπου του λογαριασμού. Βεβαιωθείτε ότι θα συμβουλευθείτε το ταμείο σας γι' αυτό πριν κάνετε οτιδήποτε.

Η ανάληψη επαγγελματικής σύνταξης από το λογαριασμό σας κατά την εργάσιμη ζωή σας έχει τεράστια επίδραση στη συνταξιοδότησή σας. Στο παράδειγμα παρακάτω, δύο άτομα υπό τις ίδιες συνθήκες, ένα αποσύρει τώρα αντί να αφήσει την επαγγελματική του σύνταξη επενδυμένη. Η Τζουν, που πήρε την επαγγελματική σύνταξή της πρόωρα, θα βρίσκεται κατά \$37.000 χειρότερη κατάσταση στη συνταξιοδότηση.

Σύγκριση του ζευγαριού¹

Η Τζουν, 25, \$20.000 σε επαγγελματική σύνταξη, κερδίζει \$60.000

Αν η Τζουν αποσύρει όλο το ποσό εφέτος, θα συνταξιοποιηθεί με: \$378.231

Η Τζάνις, 25, \$20.000 σε επαγγελματική σύνταξη, κερδίζει \$60.000

Αν η Τζάνις δεν αποσύρει την επαγγελματική της σύνταξη, θα συνταξιοποιηθεί με: \$415.348

Αν είστε αβέβαιοι για οποιαδήποτε από αυτά, θα πρέπει να μελετήσετε την πιθανότητα να μιλήσετε με ένα χρηματοοικονομικό σύμβουλο (financial advisor) ή χρηματοοικονομικό συμβουλευτή (financial counsellor). Μπορεί να δικαιούστε χρηματοοικονομική συμβουλή με έκπτωση ή δωρεάν μέσω του συνταξιοδοτικού ταμείου σας. Η πρόσβαση σε επαγγελματική σύνταξη πρόωρα είναι μεγάλη απόφαση, που μπορεί να έχει επιπτώσεις εφ' όρου ζωής και θα πρέπει να θεωρείται ως έσχατη λύση.

Κύριες Λεπτομέρειες

Οι εργαζόμενοι μπορούν να έχουν πρόσβαση σε \$10.000 πριν την 1 Ιουλίου και \$10.000 μετά την 1 Ιουλίου από το συνταξιοδοτικό τους ταμείο σε δύο ξεχωριστές πληρωμές από τα μέσα Απριλίου μέσω της Αυστραλιανής Εφορίας (ATO) στο www.my.gov.au.

Δεν οφείλεται πληρωμή φόρου επί του ποσού που αποσύρεται και δεν θα επηρεάσει άλλες κυβερνητικές πληρωμές, όπως πληρωμές Αναζητούντος Εργασία (Jobseeker).

Δικαιούστε αν:

- Είστε άνεργοι
- Λαμβάνετε άλλες κυβερνητικές παροχές, πληρωμή αναζητούντος εργασία (job seeker payment), επίδομα νέου (youth allowance) για αναζητούντες εργασία, γονική πληρωμή (parenting payment) (που συμπεριλαμβάνει τις πληρωμές μονογονεϊκής οικογένειας και με σύντροφο (single and partnered payments), την ειδική παροχή (special benefit) ή το επίδομα νοικοκυριού αγροκτήματος (farm household allowance), ή
- Από την 1 Ιανουαρίου 2020:
 - Έχετε απολυθεί ως υπεράριθμοι,
 - Οι εργάσιμες ώρες σας έχουν μειωθεί κατά 20 τοις εκατό ή περισσότερο, ή
 - Αν είστε ανεξάρτητος έμπορος (εργαζόμενος ABN) και αντιμετωπίζετε 20 τοις εκατό μείωση σε εισπράξεις.

Για πρόσβαση σε πρόωρη παροχή επαγγελματικής σύνταξης πρέπει να υποβάλετε δήλωση μέσω του www.my.gov.au ότι ικανοποιείτε τα ανωτέρω κριτήρια.

¹ Σύστημα Πρόβλεψης Εισοδήματος Συνταξιοδότησης Συνταξιοδοτικού Ταμείου Industry Super Australia

(Industry Super Australia Retirement Income Projector): <https://www.industrysuper.com/retirement-info/retirement-calculators/retirement-balance-projection/>

Απαιτείται επίσης να επικοινωνήσετε με το ταμείο σας, ή το ταμείο σας θα επικοινωνήσει μαζί σας, για διαπίστωση *Αποδεικτικών Ταυτοποίησης (Proof of Identity)*.

Το συνταξιοδοτικό ταμείο σας θα εξηγήσει πώς να το κάνετε αυτό. Θα απαιτηθεί επίσης να πείτε στο συνταξιοδοτικό ταμείο σας τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας για να καταθέσουν τα κεφάλαια εκεί.

Αποποίηση Ευθύνης

Αυτό δεν είναι χρηματοοικονομική συμβουλή και δεν είναι προσωπική χρηματοοικονομική συμβουλή. Η χρηματοοικονομική συμβουλή είναι συγκεκριμένη για σας και τις περιστάσεις σας, που μπορεί να διαφέρουν από αυτά που περιγράφονται ανωτέρω. Αν είστε αβέβαιοι για οτιδήποτε έχετε διαβάσει, παρακαλείστε να επικοινωνήσετε με το ταμείο σας για να σας καθοδηγήσουν προς ένα καλής ποιότητας χρηματοοικονομικό σύμβουλο. Οι πληροφορίες σε αυτό το σημείωμα είναι πρόσφατες ως είχαν στις 23 Μαρτίου 2020.