



Planowanie emerytury

Odpowiedzi na Twoje pytania

MICHAEL BRANDT
Senior Financial Planner
APT Wealth Partners

Apt.

WEALTH PARTNERS

Ważna informacja

Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie stanowią porady dotyczącej produktów finansowych. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji mają charakter ogólny i nie uwzględniają indywidualnych celów, sytuacji finansowej ani potrzeb. Nie należy go wykorzystywać, polegać na nim ani traktować jako substytutu konkretnej profesjonalnej porady. Stawki i liczby używane w tej prezentacji służą wyłącznie celom ilustracyjnym i mogą ulec zmianie. Apt Wealth Partners (AFSL 436121 ABN 49 159 583 847) zaleca uzyskanie profesjonalnej porady przed podjęciem decyzji w odniesieniu do konkretnych wymagań lub okoliczności.

Disclaimer

The information provided in this presentation does not constitute financial product advice. The information in this presentation is of a general nature only and does not take into account your individual objectives, financial situation or needs. It should not be used, relied upon, or treated as a substitute for specific professional advice. The rates and figures used in this presentation are for illustration purposes only and are subject to change. Apt Wealth Partners (AFSL 436121 ABN 49 159 583 847) recommends that you obtain professional advice before making any decision in relation to your particular requirements or circumstances.

Apt.

WEALTH PARTNERS



Jak działa system „superannuation”?



Dlaczego superannuation jest atrakcyjnym rozwiązaniem?

Ulgi podatkowe

Zarobki	Podatek
<\$18,200	0%
\$18,201 - \$37,000	19%
\$37,001 - \$90,000	32,5%
\$90,000 - \$180,000	37%
\$180,000+	45%

+ Medicare 2%

Superannuation	Podatek	Od wieku 65*
Dochody (interest, dividends)	15%	0%
Zysk kapitałowy (capital gain)	10%	0%

*wymaga otwarcia "pension account"

*ulga osiągalna wcześniej pod pewnymi warunkami

Jak możemy wykorzystać superannuation?

1. Wybrać odpowiednie inwestycje
2. “Co-contributions”
3. “Spouse contributions”
4. “Salary sacrifice”
5. “Personal contribution”



Apt.

WEALTH PARTNERS

Wybieramy inwestycje

Wybór	Średni zysk	Wahania	Jak często mamy negatywne zyski	Rezultat po 20 latach*
Conservative	4-5%	Niskie	Raz na 15 lat	\$120,000
Balanced	5-6%	Średnie	Raz na 8 lat	\$145,000
Growth	6-7%	Wysokie	Raz na 5 lat	\$175,000
High Growth	7%+	Bardzo wysokie	Raz na 4 lata	\$210,000

*Zakładając, że zaczynamy od \$50,000

Techniki zaawansowane:

- Rozbijamy pule na różne przedziały czasowe, każda z innym wyborem. Chronimy przed załamaniem na giełdzie
- Skupiamy się na dywidendach po odejściu na emeryturę aby chronić dochód i kapitał
- Kupujemy stopniowo aby osiągnąć średnią cenę i uniknąć ryzyka „pechowej ceny”

Co-contributions (dopłaty rządowe)

Government Co-contribution    Personal Contribution

Jeśli zarabiasz < \$37,697

Rząd może dopłacić aż \$500 do sumy \$1,000

Maksymalne zarobki jakie się kwalifikują do dopłaty = \$52,697

(O ile bilans < \$1.6 miliona)



Spouse contributions

Jeśli małżonek/a zarabia < \$37,000

Jeśli wpłacisz na konto małżonki/a \$3,000, Twój osobisty podatek będzie zredukowany o \$540.

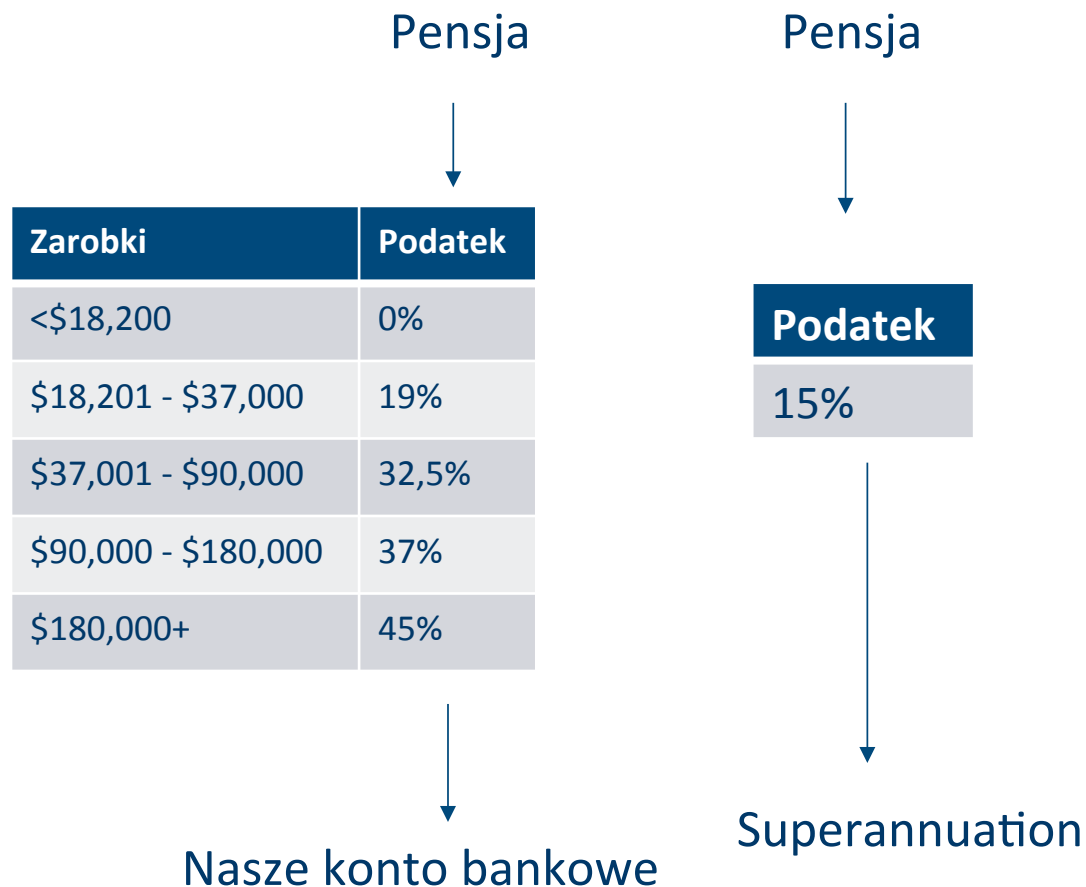
Jeśli wpłacisz mniej, redukcja podatku = 18% wpłaty



Maksymalne zarobki jakie się kwalifikują = \$40,000

(o ile bilans < \$1,6 miliona)

Salary sacrifice



Zarobki	Oszczędność podatku w \$	Oszczędność podatku w %	Po 10 latach	Po 20 latach
\$70,000	\$1,950	19,5%	\$19,500	\$39,000
\$100,000	\$2,400	24%	\$24,000	\$48,000
\$190,000	\$2,224*	32%	\$22,240	\$44,480

*osiągamy maximum

O czym warto pamiętać?

- Maksymalny limit to \$25,000 na rok
- Wpłaty od pracodawcy są wliczane w limit
- Niewykorzystany limit może być przerwany na kolejne lata

Apt.

WEALTH PARTNERS

Personal contributions

Nasze konto bankowe



Podatek	0%
---------	----



Superannuation

Limit = \$100,000 na rok finansowy

Warunki:

- Bilans superannuation < \$1,6 miliona
- Od 65, osoba musi wpieryw pokazać, że pracuje
- Po 75, limit = \$0

Ale można złamać limit. Jak?

Wykorzystując limity z tego roku + dwóch kolejnych

Absolutna granica = \$300,000 (3 x \$100,000).

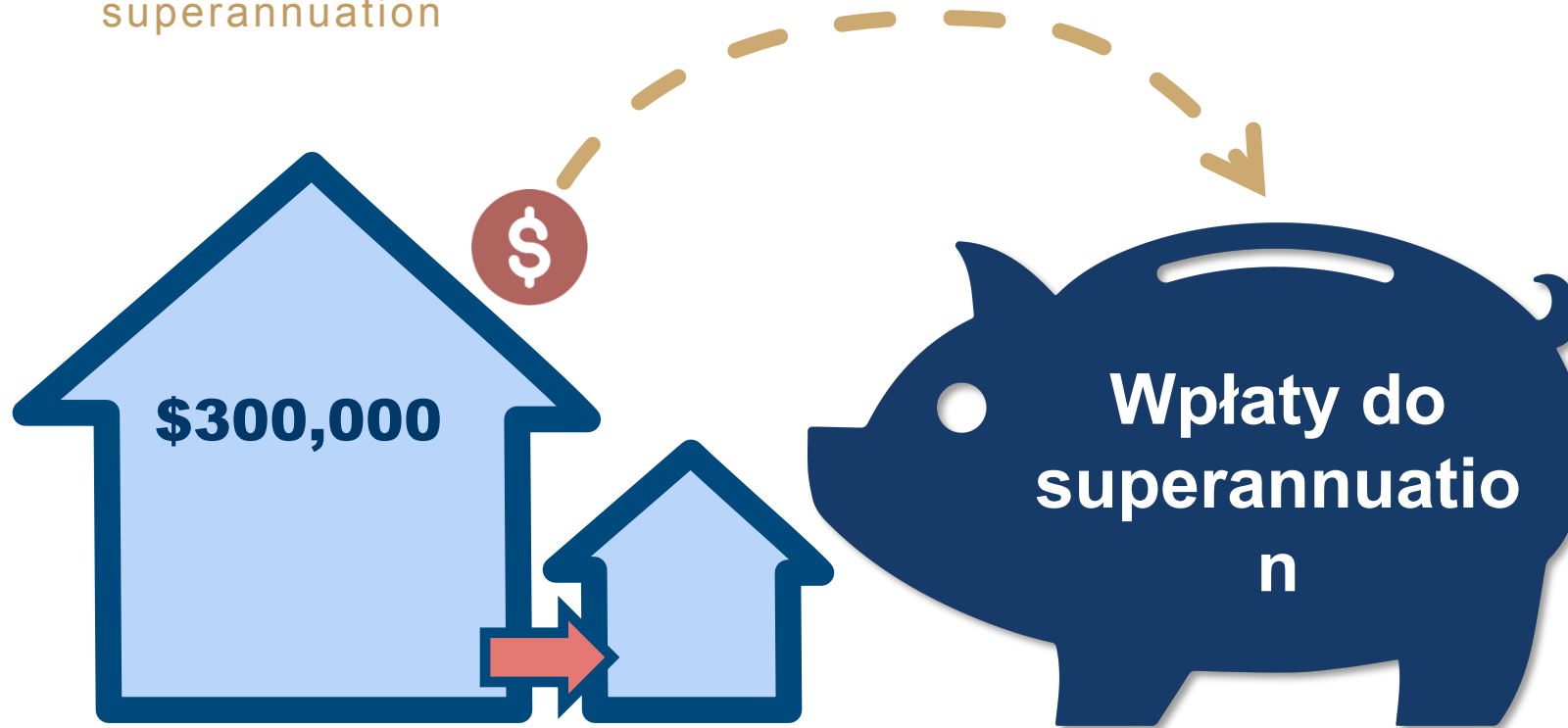
UWAGA: po osiągnięciu 65 lat, limitów nie wolno łamać!

Apt.

WEALTH PARTNERS

Downsizer contribution

Od 1-ego lipca 2018, jeśli sprzedasz swój dom po osiągnięciu wieku 65 lat, możesz wpłacić nawet do \$300,000 do swojego superannuation



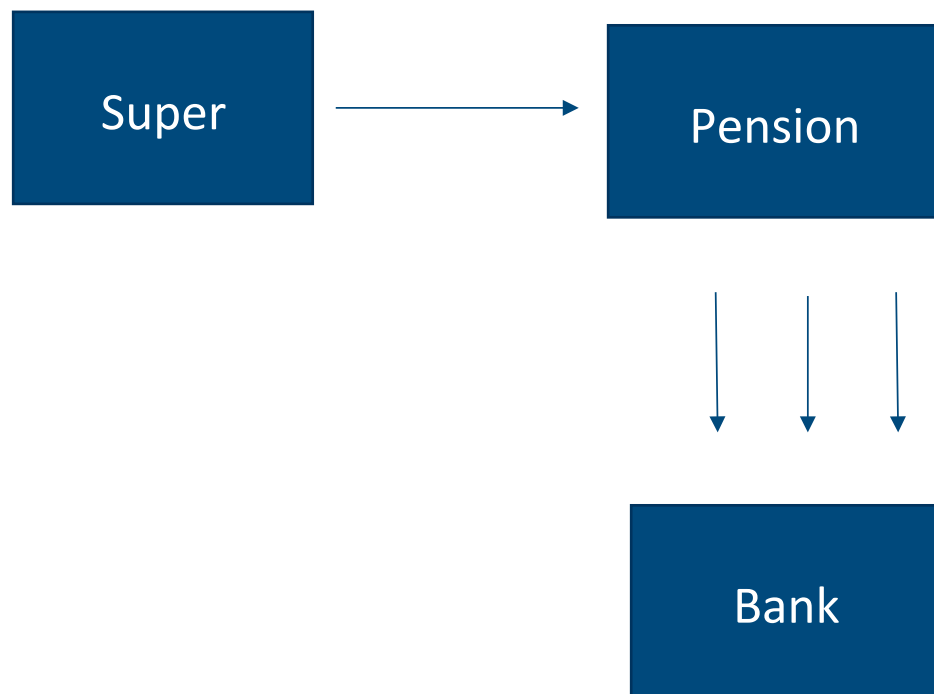
To nie będzie liczone do:

- Limitu personal contribution
- Limitu \$1.6m
- Nie ma wymagania aby pracować

Ale będzie liczone do:

- Centrelink asset test (test majątkowy)

Jak to będzie działać na emeryturze?



Plusy „Pension”:

- Podatek spada do 0%
- Wyciągi zwolnione od podatku
- „Capital gains tax” zostaje wymazany*

Regularne wypłaty

Min = 4% <65

Min = 5% 65-75, itd.

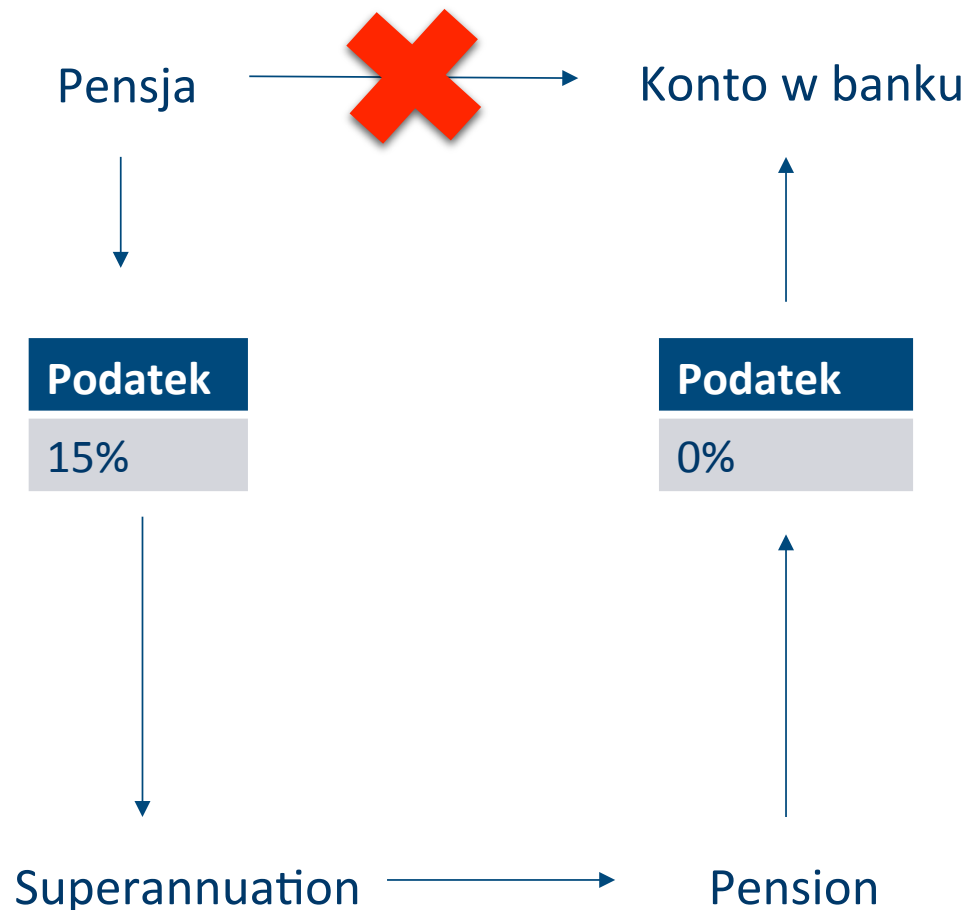
Warunki jakie trzeba spełnić:

- Deklaracja kompletnej emerytury (przed 60)
- Zmiana pracodawcy (po 60 ale przed 65)
- Po 65, warunki nie obowiązują

*ta technika jest osiągalna tylko dla klientów z indywidualnymi inwestycjami

Zaawansowane strategie

„Transition to Retirement”



Tylko dla osób pracujących po 65 urodzinach

LUB

Osób które zmieniły pracę po 60 urodzinach

Zaawansowane strategie

Scenariusz GFC 2.0

Scenariusz: Giełda spada o połowę i potrzebuje 5 lat, żeby odzyskać swoją wartość



Tomasz – fundusz zbiorowy

Tomasz musi sprzedawać dwa razy tyle jednostek każdego miesiąca aby utrzymać swój dochód \$6,000 na miesiąc.

Zanim giełda odzyska swoją wartość, jego bilans będzie wart \$375,409

Bilans: \$375,409



Joanna - Indywidualne Inwestycje

Joanna dalej otrzymuje dywidendy i procenty na swoim koncie gotówkowym. Kontynuuje miesięczne wyciągi \$6,000 z tego konta gotówkowego, nie ruszając swoich inwestycji.

Zanim giełda odzyska swoją wartość jej bilans to \$838,000. Joanna ma \$463,000 więcej.

Bilans: \$838,000

Obydwoje osoby mają \$1 Million w Superannuation, wyciągają \$6,000 miesięcznie, które w pełni wydają.

Zaawansowane strategie

Uruchamianie zapomogi Centrelink dla par, które albo się nie kwalifikują, albo zapomoga jest zmniejszona.

Obydwa konta w pełni liczone przez Centrelink.
Na jaką Age Pension (rządową emeryturę) Peter się kwalifikuje?

\$0

Po naszej konsultacji:

Na jaką Age Pension Peter się kwalifikuje?

Apt.

WEALTH PARTNERS



Peter (65)

Assets:

Pension account - **\$565,000**

Super account - **\$0**

New asset allocation:

Pension account - **\$260,000**

Super account - **\$0**

\$690.70 pf (full pension)

= \$35,916.40 przez 2 lata

+ bonus: "inheritance tax" płacony przez dorosłe dzieci zredukowany o \$51,000



Amanda (63)

Assets:

Pension account - **\$292,000**

Super account - **\$0**

New asset allocation:

Pension account - **\$0**

Super account - **\$592,000**

Zaawansowane strategie

Likwidacja podatku od wzrostu kapitału (capital gains tax), przy przechodzeniu na emeryturę albo po osiągnięciu 65 lat

Fundusze zbiorowe vs inwestycje indywidualne

Przykład

1. Klient otwiera z nami konto “superannuation” w wieku 50 lat. Bilans = \$300,000
2. Budujemy indywidualne inwestycje do sumy \$285,000
3. Po 15 latach suma urosła do \$500,000. łączny podatek od wzrostu = \$8,000.
4. Przerzucamy sumę do wolnopodatkowego konta “pension” i wymazujemy cały dług podatkowy

Taka strategia jest niewykonalna w funduszach zbiorowych, gdzie podatki są rozkładane po wszystkich kontach i są płacone na okrągło.

Na co należy zwrócić uwagę

Opłaty

www.eapmag.com.au



“5 ważnych punktów na temat twojego superannuation”

Ubezpieczenia

- Koszty
- „smoker rates”
- Definicje, warunki – ciężko dostępne

Beneficiary nomination



Jak my możemy pomóc?

INDYWIDUALNE STRATEGIE

Które pomogą Ci osiągnąć:



Peace
of mind



Osiągnąć
poziom życia,
którego szukasz



Checklist

- Wykorzystywać superannuation
- Zminimalizować podatki
- Dostęp do zapomogi socjalnej
- Przetrwąć ciężkie czasy na giełdzie
- Zapewnić sobie stały dochód

Apt.

WEALTH PARTNERS

Comprehensive, genuine, and transparent

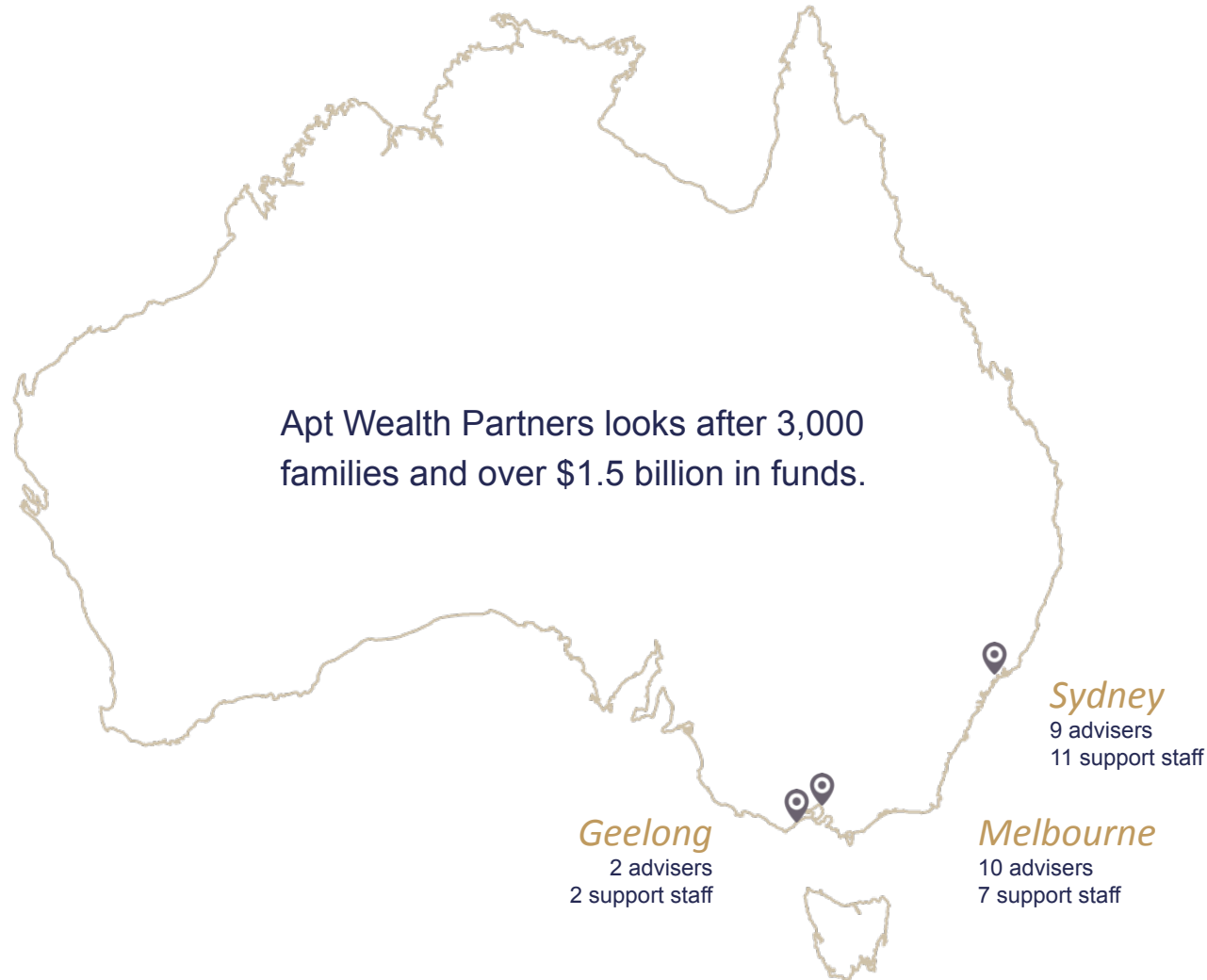
Our Partners

ASSOCIATION OF
INDEPENDENTLY
OWNED FINANCIAL
PROFESSIONALS



PRINCIPAL PRACTICE MEMBER

This business is a Principle Practice Member of the AIOFP, an Association that represents practices that are not owned or affiliated with Financial Institutions. The business does accept commissions from Risk and past Financial products.



Our Community

As advocates of Redkite, we help support children, young people and families in their battle with cancer. We also support Future2, the Foundation of the FPA.



Apt.

WEALTH PARTNERS

Apt.

WEALTH PARTNERS

AT APT, WE BELIEVE FINANCIAL SECURITY HAS A
PROFOUND IMPACT ON EVERY ASPECT OF A PERSON'S LIFE.



1800 801 277



info@aptwealth.com.au



aptwealth.com.au