



پول و رفاه مالی شما



Multicultural Women's
Health Services

پول ورفاه مالی شما 2019

نویسنده: جورج هیلاری
تصویر و طراحی: جوآنا پارتیکا
هزینه مالی: دفتر منافع چندفرهنگی
تهیه شده توسط: خدمات بهداشتی چندفرهنگی زنان ایثار
و کلویی لیو

فهرست مطالب

4	معرفی.....
6	پرداخت صورت حسابها و تنظیم بودجه
12	پس انداز.....
17	صندوق بازنشستگی
28	مالیات
31	وام.....
37	برنامه ریزی مالی.....
41	حقوق شما در محل کار.....

معرفی

با عایشه آشنا شوید



عایشه، خانم ۳۱ ساله ای است که چهار سال پیش به پرت نقل مکان کرد.

عایشه برای شرکت معاملات ملکی کار می کند و ساعتی ۲۵ دلار درآمد دارد.

او می داند که اداره پول می تواند کارسختی باشد. گاهی اوقات، حتی می تواند تنش زا باشد. عایشه صورتحسابهایی از جمله اجاره خانه، برق و مواد غذایی دارد.

و همچنین، می خواهد که همراه دوستان و خانواده اش، با بیرون ناهار خوردن و خرید خوش بگذرانند. ولی تمام این هزینه ها می تواند گران باشد.

وقتی عایشه در ابتدا به پرت نقل مکان کرد، به صورت نیمه وقت در یک رستوران کار می کرد. او درآمد کمتری داشت.

در نتیجه، از عهده برآمدن صورت هزینه ها سخت تر بود. این تجربه به راستی مهارتهای خوبی در جهت اداره پول به عایشه یاد داد.

عایشه می داند که اگر حتی نیمه وقت کار می کنید، یادگرفتن کنترل یک بودجه و تصمیمهای مالی هوشمندانه، می توانند تفاوت بزرگی ایجاد نماید.

در این کتاب، ما عایشه را هنگام ساماندهی امور مالیش دنبال می کنیم. ما از اشتباهات عایشه درس می گیریم، و سعی می کنیم بفهمیم که بهترین راه برای تصمیمهای مالی هوشمند چیست.

رفاه مالی شما

هدف این کتاب، بهبود رفاه مالی شماست. این به آن معناست که مطمئن باشید که بودجه ای دارید، به طور جدی پس انداز کنید، و صندوق بازنشستگی و بیمه شما تنظیم شده است و به شما کمک کنیم که برنامه مالی خود را تنظیم کنید.

و کل هدف افزایش رفاه مالی شما، دادن آرامش خیال به شماست. شما می خواهید که یک زندگی شاد و امن داشته باشید بدون اینکه هر روز نگران پولتان باشید.

این کتاب به شما کمک می کند که عاقلانه برنامه ریزی کنید و تصمیمات مالی هوشمندانه بگیرید. ولی با اینحال هنوز مسئولیت با شماست که در حدود توانایی خود زندگی کنید. با همه این حرفها. بهترین برنامه مالی در دنیا می تواند با عاداتی بد خرج کردن و انتخابهای بد، از بین برود.

مراقب باشید که هزینه هایتان معقول باشد. پولتان را برای چیزهایی که واقعا نیاز دارید، خرج کنید.

در نهایت، اداره امور مالیاتان تنها درباره شما نیست، همچنین درباره کسانی است که نزدیک به شما هستند. با گرفتن تصمیمهای هوشمندانه، شما از کسانی که نزدیک شما هستند حمایت می کنید، چه آن افراد بچه های شما، والدینتان و یا حتی دوستانتان باشند.

زندگی مسلما درباره پول نیست. ولی اداره صحیح پولتان، می تواند زندگی را خوش آیند تر نماید.

در پایان، هیچوقت برای خرید بیمه یا اخذ وام، تحت فشار قرار نگیرید. هیچوقت نیازی برای تصمیم سریع در مورد مسائل مالی نیست. تصمیمهای مالی هوشمندانه بهتر است آهسته انجام بگیرند. همیشه باید تصمیمهایی بگیرید که بهترین برای شما باشند.

امیدوارم که این کتاب به شما بهترین موقعیت را برای مراقبت از رفاه مالیاتان فراهم نماید. بعضی عنوانها پیچیده هستند، بنابراین شما باید با خیال راحت از اطرافیان خود تقاضای کمک کنید.

به عنوان بخشی از قرارداد این کتاب، آدرس ایمیل خود را در اختیار من گذارم تا با من تماس بگیرید و سؤال کنید:
george@thecluelesseconomist.com.



اطلاعات موجود در این کتاب عمومی می باشد. ممکن است شرایط مالی شما با آنچه در این کتاب توصیف شده است متفاوت باشد. مهم است قبل از اینکه هرگونه تصمیم مالی بگیرید، وضعیت شخصی خود را در نظر گرفته و مشاوره مناسب دریافت نمایید.

عایشه نمونه ای براساس یک درآمد متوسط و درآمد یک نفر است. هزینه های دیگری ممکن است براساس هرفردی اضافه شود (هزینه های مدرسه بچه ها، حیوان خانگی و غیره).

این کتاب به عنوان یک راهنمای عمومی طراحی شده است و نباید به عنوان تنها منبع برای تصمیمهای مالی شما مورد استفاده قرار گیرد.

بخش ۱

پرداخت صورت هزینه ها و تنظیم بودجه

زمانی که صحبت از داشتن بودجه می شود، این مسئولیت شماست که به برنامه خرج کردنتان وفادار بمانید. بودجه شما می تواند کمک کند تا بدانید کدام هزینه ها ضروری، و کدام هزینه ها مهم نیستند. به عنوان مثال، اجاره باید پرداخت شود، درحالیکه خرید لباس جدید می تواند در زمان دیگری انجام گیرد.

ببینیم عایشه چگونه بودجه اش را تنظیم می کند:

عایشه هر دو هفته یکبار حقوق می گیرد.

او می داند که همراه برای یکی از هزینه های زیر صورتحسابی دریافت می کند:



- اجاره
- برق
- گاز
- اینترنت
- بیمه ماشین
- تلفن

عایشه همچنین می داند که هزینه های زیر را هم باید پرداخت کند:

- خرید سوپرمارکت
- بنزین
- هزینه های حمل و نقل عمومی

این هزینه ها «هزینه های ضروری» هستند، که عایشه باید پرداخت کند. بنابراین عایشه باید این هزینه ها را قبل از هزینه کردن برای خوشگذرانی از جمله رستوران و خرید لباس، در اولویت قرار دهد.

از تمامی صورت هزینه های بالا، عایشه هزینه دقیق بعضی از آنها را می داند. به عنوان مثال، او می داند که هزینه اجاره ماهی ۸۰۰ دلار است. او همچنین می داند که هزینه اینترنت ماهی ۶۰ دلار است. و هزینه حمل و نقل عمومی ماهی ۸۰ دلار می باشد.

با اینحال، بقیه هزینه ها، می توانند تغییر کنند. مثلاً، هزینه برق همراه بسته به میزان مصرف او، فرق می کند. اگر هوا گرم باشد، عایشه بیشتر از کولر استفاده می کند و هزینه برق او بالاتر می رود.

چون برخی از هزینه ها، مشخص نیستند، عایشه می بایست آمادگی پرداخت هزینه های مختلف را داشته باشد.

عایشه تصمیم می‌گیرد که بودجه‌ای تهیه کند. بودجه لیستی از درآمد و هزینه‌های عایشه می‌باشد. این به عایشه اجازه می‌دهد که برای هزینه‌هایش برنامه‌ریزی کند.

اولین بخشی که عایشه محاسبه می‌کند، درآمد خالص ماهیانه اوست. درآمد خالص، درآمد شما پس از پرداخت مالیات و صندوق بازنشستگی است (این بعداً توضیح داده خواهد شد). برای انجام این کار، عایشه به آخرین دو فیش حقوقی مراجعه می‌کند تا ببیند هرماه چقدر درآمد دارد:

نکته مهم:

با اینکه عایشه ساعتی ۲۵ دلار حقوق می‌گیرد، به دلیل مالیات و پرداخت صندوق بازنشستگی، او تنها ساعتی ۱۸.۵۰ دلار در ساعت در حساب بانکی خود دریافت می‌کند. این موضوع بعداً توضیح داده خواهد شد.

درآمد ماهیانه:

حقوق (بعد از مالیات و صندوق بازنشستگی) \$3,207
کل درآمد: \$3,207

سپس، عایشه هزینه‌های ماهیانه‌اش را محاسبه می‌کند. عایشه تصمیم می‌گیرد که لیستی از صورت هزینه‌هایش، از بالاترین آن یعنی اجاره خانه تا پایین‌ترین آن یعنی هزینه تلفن، تهیه نماید.

به یاد داشته باشید، اینها هزینه‌هایی هستند که عایشه می‌بایست هرماه پرداخت کند، از جمله اجاره خانه، مواد غذایی و برق. عایشه هزینه‌های «تفریحی» را بعداً در نظر می‌گیرد.

هزینه‌های ماهیانه:

\$800	اجاره
\$400	مواد غذایی
\$100	بنزین
\$80	حمل و نقل عمومی
\$75	برق
\$75	بیمه ماشین
\$50	گاز
\$50	آب
\$40	تلفن
\$1,753	کل هزینه‌ها

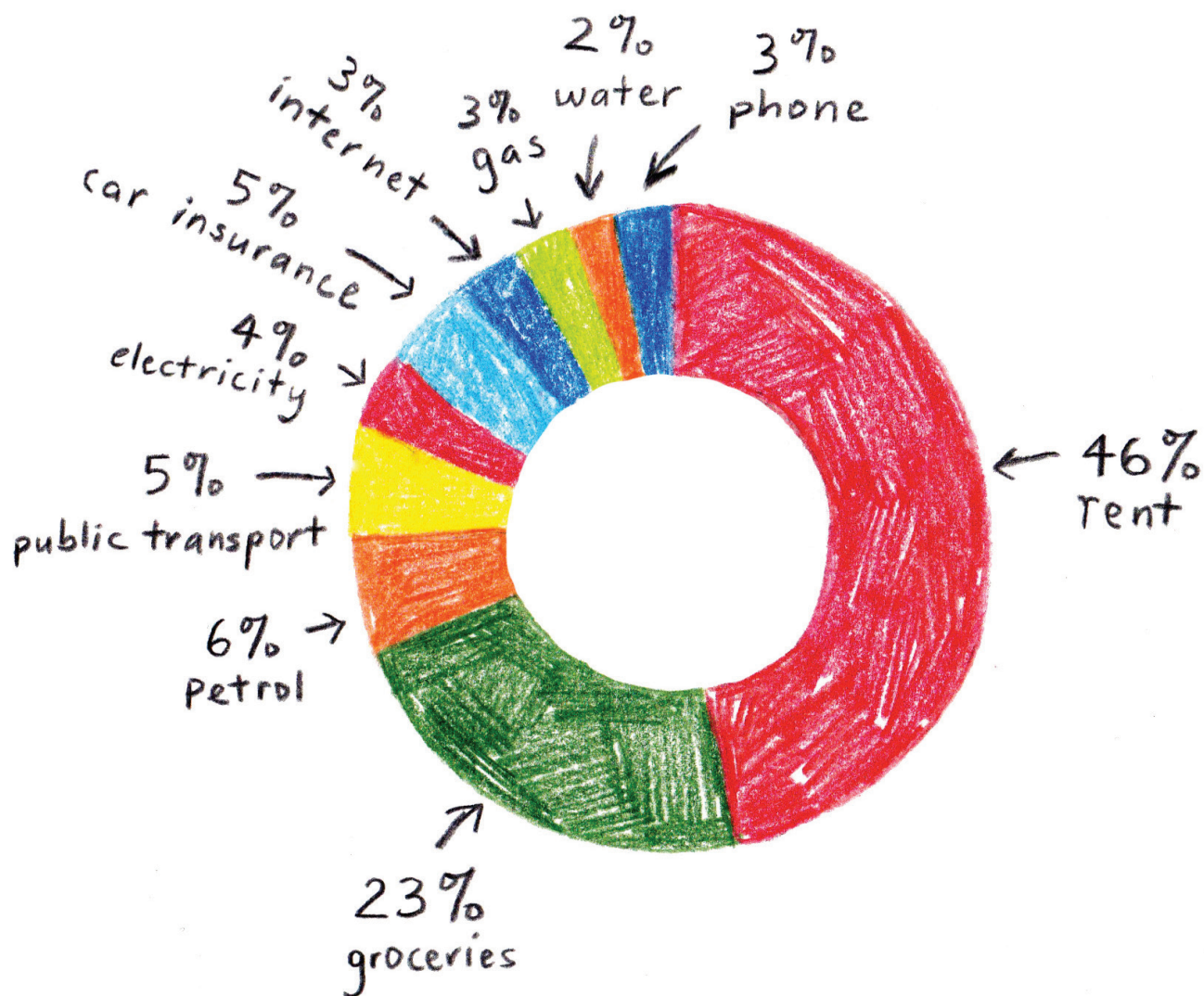
در نهایت، عایشه میزان پولی را که احتمالاً برایش باقی می ماند محاسبه می نماید. عایشه با توجه به میزان درآمدش، هزینه هایش را کم می کند. خوشبختانه، برای عایشه مقداری پول باقی مانده است. با پول باقیمانده، عایشه گزینه ای برای پس انداز آن یا خرج کردن آن برای چیزهای دیگر دارد.

پول باقیمانده

\$1,47\$

درآمد منهای هزینه ها

در این تصویر هزینه های عایشه به صورت نمودار مشخص شده اند. این نمودار به ما کمک می کند تا ببینیم کدام هزینه ها بیشتر هستند. در این مورد، هزینه اجاره عایشه بالاترین هزینه است.



با توجه به بودجه ای که قبلا دیدیم، می بینیم که درآمد عایشه از کارش ۳۲۰۷ دلار در ماه است. همچنین می بینیم که عایشه حداقل ۱۷۳۰ دلار در ماه هزینه می نماید.

این به آن معناست که برای عایشه هر ماه ۱۴۷۷ دلار باقی است. این پول باقیمانده، «مازاد» خوانده می شود. عایشه می تواند این مازاد ۱۴۷۷ دلار را برای سایر هزینه ها استفاده کند و یا آن را پس انداز کند.



بسیار مهم است که عایشه تمام پول باقیمانده را خرج نکند، زیرا که گاهی اوقات هزینه های غیرمنتظره پیش می آیند. مثلا، ممکن است ماشین عایشه خراب شود و یا یخچالش از کار بیافتد. این وسایل باید تعمیر شوند. و اگر عایشه برای آنها پول نداشته باشد، آنگاه مجبور است پول قرض کند که می تواند ریسک داشته باشد (و این بعدا توضیح داده خواهد شد) - یا بدون یخچال یا ماشین زندگی کند. این بسیار سخت خواهد بود.

عایشه تصمیم می گیرد که نیمی از مازادش را همراه پس انداز کند. بنابراین، عایشه ۷۳۸ دلار پس انداز می کند که می تواند برای هزینه های اضافی استفاده کند.

راهنمایی هایی برای تنظیم بودجه:

عایشه می داند که وفادار ماندن به بودجه می تواند سخت باشد، زیرا گاهی اوقات قیمت چیزهایی که او نیاز دارد بالا می روند. همچنین، عایشه دوست دارد برای چیزهای اضافه مثل شام با دوستان یا بلیت سینما هزینه کند.

راه تنظیم بودجه خوب این است که نسبت به آن احساس مسئولیت کنید. یعنی برنامه ای تنظیم کنید و به آن وفادار بمانید. با توجه به بودجه عایشه در بالا، عایشه می تواند هزینه های اضافی مانند رستوران، سینما و خرید را به آن اضافه کند.

زمانی که این هزینه های اضافی در نظر گرفته شدند، عایشه از میزان پولی که برایش باقی مانده، ایده بهتری خواهد داشت.

وقتی عایشه بودجه اش را تنظیم کرد و تصمیم گرفت که می خواهد نیکی از آن را پس انداز و نیم دیگر را خرج کند، او متوجه شد که ۷۳۸ دلار دارد که می تواند برای چیزهای دیگر خرج کند.

گرچه عایشه این پول را برای خرج کردن دارد، ولی هنوز مهم است که خریدهای معقول انجام دهد.

یک نکته مهم برای خرید معقول این است که خریدهای بی اختیار انجام نداد. خرید بی اختیار به این معنی است که چیزی را برای اولین بار ببینید و آن را بخرید.

به جای آن، عایشه قانونی برای خود وضع کرد که قبل از خرید هر چیزی دو روز آن را در نظر بگیرد. به عنوان مثال، عایشه یک جفت کفش دید که خیلی از آن خوشش آمد. ولی به جای اینکه بلافاصله آن را بخرد، به خانه رفت و آن را کنار بودجه اش نوشت. او سپس دو روز وقت داشت که به این خرید فکر کند.



بعد از دوازده روز، عایشه متوجه شد که به کفشها نیازی ندارد. بنابراین تصمیم گرفت آنها را نخرد. این راهنمایی خوبی برای جلوگیری از خریدهای اضافی است.

عایشه با خرید اقلیمی که فقط در لیست خریدهای سوپرمارکتی اش هستند، به برنامه هزینه هایش وفادار می ماند. با مسئول بودن نسبت به خود و وفادار ماندن به یک برنامه، عایشه می تواند هزینه های عمومی اش را کاهش دهد.

نکات مهم برای تنظیم بودجه:

- نکته اصلی برای مدیریت پولی هوشمند، تنظیم بودجه است.
- شما به راحتی می توانید با استفاده از صفحه گسترده اکسل و یا نوشتن، بودجه خود را تنظیم کنید. یک ماشین حساب می تواند کل هزینه ها و کل پولی که هر ماه برای شما باقی می ماند را حساب کند.
- هدفتان پس انداز نیمی از مازادتان در هرماه باشد.
- شما می توانید نیمه دیگر مازادتان را برای هرچه می خواهید هزینه کنید. با اینحال، تصمیمهای عاقلانه بگیرید.
- به یک برنامه وفادار بمانید.
- خریدهای بی اختیار در یک روز انجام ندهید. همیشه در مورد خریدهایتان دوروز فکر کنید.

بخش ۲

پس انداز

برای اینکه بتوانید پس انداز کننده خوبی شوید، تمرین لازم دارید. بهترین راه این است که بدانید هرماه چقدر می توانید پس انداز کنید و انتظارات منظم و قابل دسترسی از میزانی که می توانید پس انداز کنید، داشته باشید.

ببینیم عایشه چگونه در مورد پس انداز کردن عمل می کند:

با توجه به بودجه عایشه، او می تواند ماهیانه ۷۳۸ دلار پس انداز کند. با این حال، بعضی اوقات این ممکن نیست. گاهی اوقات، عایشه هزینه های اضافی دارد. و این مهم نیست. پس انداز برای هزینه های آتی طراحی شده است، هم برنامه ریزی شده و هم غیرمنتظره.

فرض کنیم، عایشه موفق شده تا ۴۰۰ دلار پس انداز کند.

یعنی، پس از گذشت یک سال، او ۴۸۰۰ دلار پس انداز کرده است (۱۲×۴۰۰=۴۸۰۰).

مهم این است که عایشه تصمیم بگیرد که چگونه این پول اضافی را پس انداز کند. بیشتر افراد این پول را در یک حساب پس انداز در بانکشان نگه می دارند.



بهترین نکته در مورد حساب پس انداز این است که راه خوبی برای کنار گذاشتن پول است. علاوه بر آن، حساب پس انداز به معنای بهره بیشتر است. بهره راه خوبی برای افزایش پول از طریق نگه داشتن آن در بانک است. ما به زودی در مورد بهره نکات بیشتری یاد می گیریم.

عایشه تصمیم می گیرد تا در بانکش یک حساب پس انداز باز کند. عایشه می توانست این کار را یا از طریق آنلاین یا با رفتن به یکی از شعبه های بانک انجام دهد.



عایشه متوجه شد که بانکش چند نوع حساب پس انداز دارد:

- بعضی حساب های پس انداز برای افرادی خوب است که نیاز به برداشت از آن حساب ندارند. این افراد شاید مطمئن باشند که می توانند پول بیشتری را بدون دست زدن به آن کنار بگذارند.
- بقیه حساب های پس انداز برای افرادی خوب است که می خواهند به دفعات از آن برداشت کنند. این افراد ممکن است پول زیادی برای پس انداز نداشته باشد و در مورد هزینه های روزمره خود نیز مطمئن نیستند.

عایشه می خواهد قادر باشد که به دفعات از حساب پس انداز برداشت کند، بنابراین حساب مناسب را انتخاب می کند. او ابتدا مطمئن نبود، در نتیجه با بانک تماس گرفت تا موضوع برایش روشن شود. بانک عایشه تمامی گزینه ها را به طور مفصل توضیح داد.

عایشه، هر ماه ۴۰۰ دلار به حساب پس انداز واریز می کند.

او می تواند تا آخر هر ماه صبر کند تا ۴۰۰ دلار را به حساب پس انداز واریز کند یا می تواند تدریجاً در طول ماه این کار را انجام دهد. عایشه تصمیم گرفت از آنجایی که هر دو هفته یکبار حقوق می گیرد، او دو بار در ماه، ۲۰۰ دلار به حساب پس اندازش واریز می کند.

مهمترین نکته در مورد پس انداز این است که به طور منظم این پول به حساب پس انداز واریز شود. بنابراین، پس انداز درباره ایجاد عادات خوب است

بنابراین عایشه تصمیم می‌گیرد که یادآوری در تلفن خود تنظیم کند که پول را به حساب پس انداز واریز نماید. او فکر می‌کند که پرداخت‌های منظم و کوچک به حساب پس اندازش، این کار را ممکن می‌سازد.



درسی درباره چگونگی عملکرد بهره بانکی

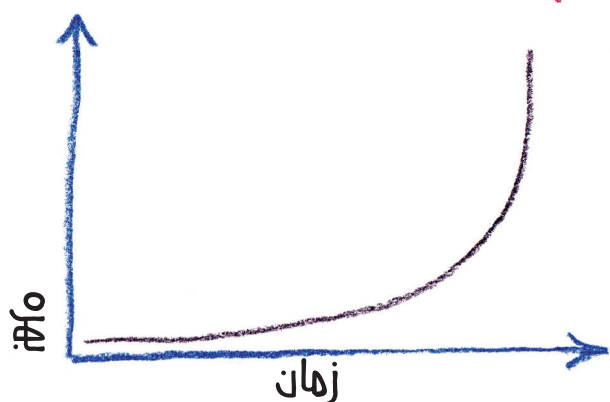
زمانی که پس انداز عایشه افزایش پیدا کرد، او متوجه شد که بانک هر ماه، پول بیشتری به او می‌پردازد. این پرداخت بهره نامیده می‌شود.

عایشه به وبسایت بانک مراجعه می‌کند تا بداند پرداخت بهره به چه معناست.

بانک عایشه نرخ بهره ۲٪ را به حسابهای پس انداز پرداخت می‌کند. یعنی، بانک به عایشه معادل ۲٪ مبلغی که او پس انداز کرده است، پرداخت می‌کند. به عبارتی، مثل این می‌ماند که بانک به عایشه به خاطر پس انداز کردن پول می‌دهد.

چون هدف عایشه، پس انداز ماهیانه ۴۰۰ دلار است، عایشه در نظر دارد پس از یک سال ۴۸۰۰ دلار در حساب پس انداز جدیدش داشته باشد. (دلار $12 \times 400 = 4800$)

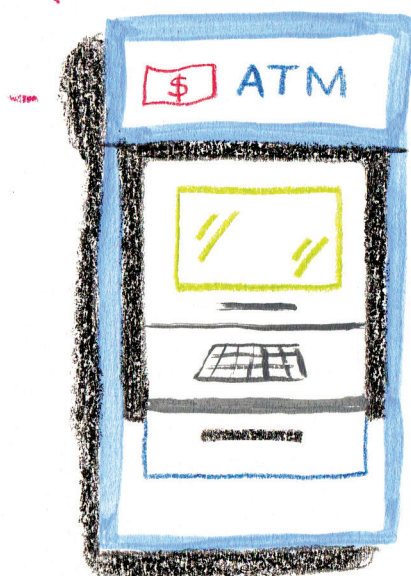
اگر عایشه ۴۸۰۰ دلار در حساب پس اندازش داشته باشد، و بانک ۲٪ به او پرداخت کند، یعنی بانک هر سال ۹۶ دلار بهره به او پرداخت می‌کند! حالا او رویهمرفته ۴۸۹۶ دلار خواهد داشت.



اگر عايشه به پس انداز كردن ادامه دهد، ميزان پس انداز او بيشتر شده و پرداخت بهره از طرف بانك حتى بيشتر خواهد شد.

به عنوان مثال، پس از دو سال پس انداز، اگر عايشه ۸۰۰۰ دلار در حسابش داشته باشد، اگر نرخ بهره همچنان ۲٪ باقي بماند، او ۱۶۰ دلار به عنوان بهره از بانك دريافت خواهد كرد.

ولي در حقيقت، عايشه بيشتر از ۲٪ سود دريافت خواهد كرد.



دليل آن اين است كه بانكها، بهره ها را ماهيانه پرداخت مي كنند. اين باعث ايجاد بهره مركب مي شود. ما اينجا به طور كامل راجع به بهره مركب صحبت نهي كنيم، زيرا كه بسيار پيچيده است. مهمترين مسئله براي عايشه اين است كه بهره مركب باعث مي شود كه حساب پس انداز سريع تر افزايش پيدا كند! با اينحال، بهره مركب زماني اتفاق مي افتد كه هيچ پولی از حساب پس انداز برداشت نشود.

با استفاده از يك مثال، بهره مركب مانند گلوله برفي است كه از بالاي يك تپه به پايين قل مي خورد: هرچه بيشتر قل مي خورد برف بيشتري جمع مي كند و بزرگتر مي شود. گلوله برف هرچه بزرگتر مي شود با سرعت بيشتر قل مي خورد. حساب پس انداز شما به خاطر بهره مركب هم همينگونه عمل مي كند.

بهره مركب چيست؟

بهره مركب، پرداخت بهره بر پرداخت بهره مي باشد. در مورد پس انداز پول در بانك، اين به آن معناست كه بانك به ازاي بهره اي كه به شما پرداخت کرده است، بهره مي پردازد.

در اصل، يعني پول شما سريعتر افزايش مي يابد.

بهره چيست؟

بهره هزينه پول است. به عنوان مثال، شما ۱۰۰۰ دلار قرض مي گيريد و نرخ بهره ۳٪ در سال است، شما بايد ۳٪ ارزش پولی را كه قرض گرفته ايد پرداخت كنيد. در اين مورد، ۳٪ از ۱۰۰۰ دلار معادل ۳۰ دلار مي باشد.

و يا اينكه، اگر شما اين ۱۰۰۰ دلار را در بانك پس انداز كنيد، بانك به شما بهره ۳٪ ارائه مي دهد و بانك به شما ۳۰ دلار پرداخت مي كند.

نکات اصلی در مورد پس انداز

- پس انداز موثر یعنی هدفهای منظم و واقع‌گرایانه داشتن. زمانی که شما بودجه‌ای تنظیم کرده‌اید، می‌توانید محاسبه کنید که هرماه چقدر می‌توانید پس انداز کنید. سپس یک یادآور با تلفن خود تنظیم کنید که به یاد داشته باشید که ماهیانه به حساب پس اندازتان پول واریز نمایید.
- به یاد داشته باشید: اگر نمی‌دانید چگونه حساب پس انداز باز کنید، می‌توانید همیشه با بانک خود تماس بگیرید و آنها این کار را برای شما انجام خواهند داد. به خاطر داشته باشید که شرایط خود را برای بانک توضیح دهید تا آنها برای شما حساب پس انداز مناسبی را انتخاب کنند. مثلاً، آیا نیاز به برداشت پول از حساب پس انداز خود دارید و یا فقط می‌خواهید پولتان را در حساب نگه دارید؟
- مراقب باشید: گاهی اوقات بانکها یک نرخ مقدماتی ارائه می‌دهند که بعد از چند ماه متوقف می‌شود. گرچه در ابتدا عالی به نظر می‌رسد، ولی مهم است که پرسید که آیا نرخ بهره یک نرخ مقدماتی است. فراموش نکنید که از بانک پرسید که آیا نرخ بهره نرخ مقدماتی است.

بخش ۳

حق بازنشستگی

هر بار که از محل کار خود حقوق می‌گیرید، حق بازنشستگی شما به صورت خودکار از حقوق شما کاسته و به حساب بازنشستگی شما واریز می‌شود.

شاید به خاطر بیاورید که در ابتدای این کتاب، عایشه ساعتی ۲۵ دلار از محل کارش در شرکت املاک درآمد حاصل می‌کند. از آنجایی که عایشه روزی هشت ساعت کار می‌کند، درآمد او روزی ۲۰۰ دلار است.

عایشه هفته‌ای پنج روز کار می‌کند، بنابراین او هفته‌ای ۱۰۰۰ دلار درآمد دارد. با اینحال، او کمتر از این مبلغ را در حسابش دریافت می‌کند. به این دلیل که کارفرمای عایشه می‌بایست حق بازنشستگی او را پرداخت نماید.

حق بازنشستگی قسمت خیلی مهمی از اقتصاد استرالیا است. و استرالیا را کشور خوبی برای زندگی می‌سازد.

ببینیم حق بازنشستگی عایشه چگونه کار می‌کند:

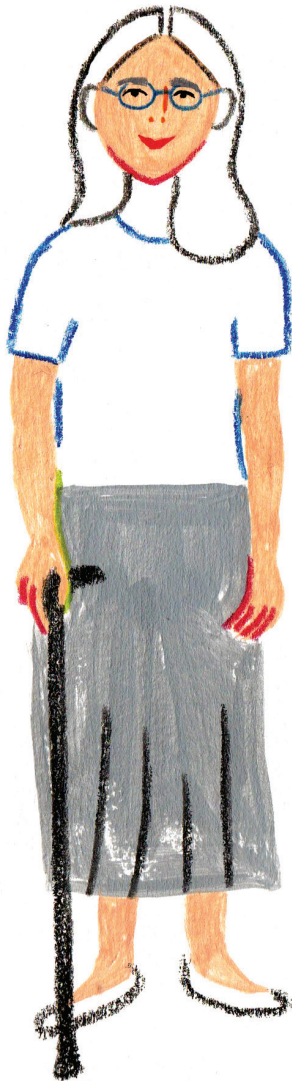
حق بازنشستگی در حقیقت پس‌انداز اجباری است. آیا به یاد دارید که قبلاً اگر عایشه در آخر ماه پول اضافی داشت می‌توانست پولش را در حساب پس‌انداز نگاه دارد؟ حق بازنشستگی نوع دیگری از پس‌انداز است.

در مورد حق بازنشستگی، پول به صورت خودکار از حقوق عایشه برداشته می‌شود. این به عنوان پرداخت حق بازنشستگی شناخته می‌شود.

عایشه می‌داند که مهم است هر دو نوع پس‌انداز را انجام دهد: حساب پس‌انداز خودش و حق بازنشستگی. در نهایت، این دو نوع پس‌انداز دو هدف متفاوت در زندگی عایشه دارند.

حساب پس‌انداز عایشه برای هزینه‌های آینده است و او اگر در حال حاضر بخواهد، می‌تواند از آن برداشت کند.

حق بازنشستگی عایشه تنها برای زمان بازنشستگی است. او تا زمانی که سنش بالاتر باشد - احتمالاً ۶۷ سالگی - نمی‌تواند به آن دسترسی پیدا کند.



با اینکه عایشه این ایده که پولی از حقوقش خارج می شود را دوست ندارد، ولی حق بازنشستگی منافع زیادی دارد.



منفعت اصلی حق بازنشستگی این است که به ما کمک می کند در زمانی که پیرتر می شویم بازنشسته شویم. همه ما برای زندگی به پول احتیاج داریم، و وقتی پیرتر می شویم و دیگر مشغول به کار نیستیم، حق بازنشستگی به ما اطمینان می دهد که قادر به خرید مواد غذایی، پرداخت اجاره و خوش گذرانی خواهیم بود.

پس چگونه کار می کند؟

کارفرمای عایشه ۹.۵٪ از حقوق عایشه را برداشت و به حساب بازنشستگی واریز می نماید.

عایشه تصمیم می گیرد تا حساب کند که چه مقدار به حساب بازنشستگی او واریز می شود.

- عایشه هر دو هفته یکبار ۲۰۰۰ دلار درآمد دارد.
- کارفرمای عایشه ۹.۵٪ از حقوق او را برای حساب بازنشستگی برمی دارد.
- بنابراین، کارفرمای او هر دو هفته یکبار، ۱۹۰ دلار به حساب بازنشستگی او واریز می کند.
- یعنی، هر سال، عایشه ۴۹۴۰ دلار پس انداز می کند.

در طول زندگی، این مبلغی خواهد بود. به عنوان مثال، طی بیست سال، عایشه ۹۸۸۰۰ دلار پس انداز خواهد داشت! و بهتر اینکه، حساب بازنشستگی عایشه شامل بهره نیز می شود، بنابراین سریعتر افزایش می یابد!

عایشه قبلاً یاد گرفت که چگونه بهره به افزایش حساب پس اندازش کمک می کند. خوب، برای حساب بازنشستگی او نیز همین اتفاق می افتد.

عایشه به اینترنت مراجعه می کند تا بداند که حساب بازنشستگی چگونه با بهره افزایش می یابد:

- حسابهای بازنشستگی در سراسر جهان سرمایه گذاری می کنند- از جمله در شرکتهایی در استرالیا مانند BHP و سهامی در آمریکا مانند Google و Apple
- گستردن سرمایه گذاریها در سطح جهان، گوناگونی نامیده می شود. گوناگونی مشابه اصطلاح «همه تخم مرغها را در یک سبد نگذار» می باشد، زیرا اگر سبد از دستت بیافتد، تمام تخم مرغها را از دست می دهی- حساب بازنشستگی شما هم برای عمل کرد خوب، تنها بر یک کار تکیه نمی کند.
- اگر این شرکتها خوب عمل کنند، حساب بازنشستگی عایشه نیز رشد می کند!



ولی عایشه نباید نگران سرمایه گذاری پولش در این شرکتها باشد، زیرا که شرکت حساب بازنشستگی این کار را برای او انجام می دهد.

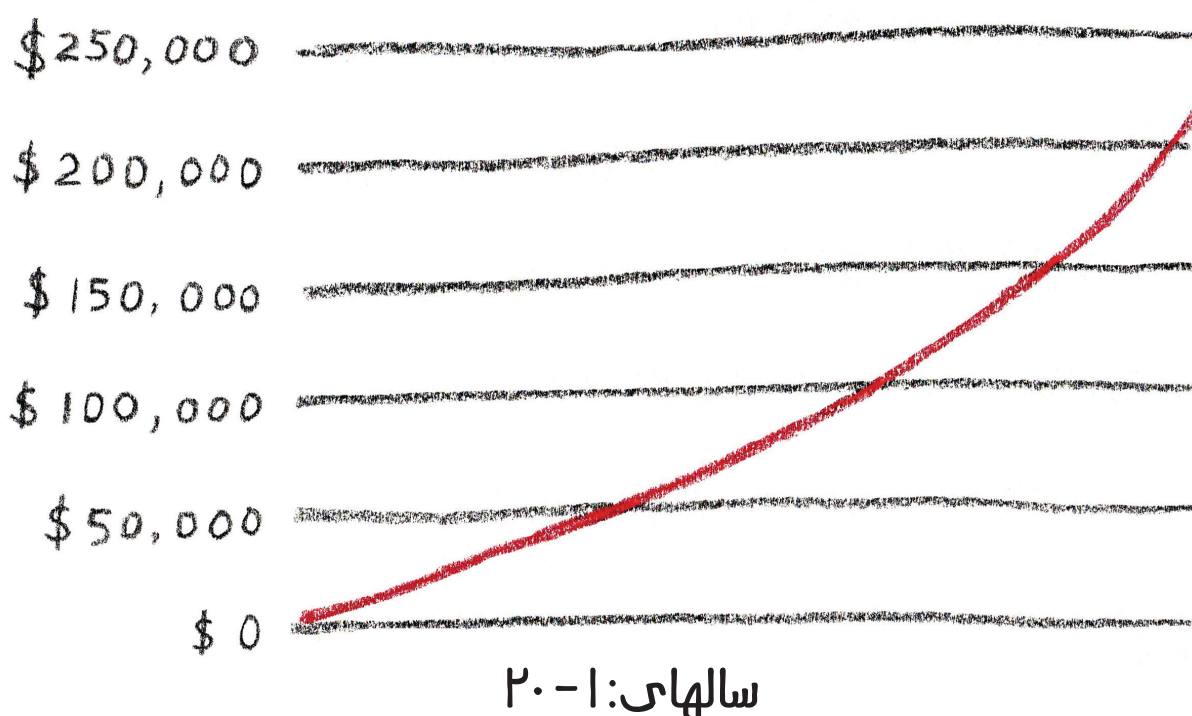
در طول عمر با واریز پول به حساب بازنشستگی، همچنین افزایش ارزش در نتیجه سرمایه گذاری در سراسر دنیا، حساب بازنشستگی عایشه به میزانی رشد می کند که او را در دوران بازنشستگی حمایت کند.

به عنوان مثال، عایشه از طریق آنلاین می خواند که انتظار می رود حساب بازنشستگی هر سال ۷٪ رشد کند. به این معنا که میزان پول در حساب بازنشستگی عایشه هر سال ۷٪ افزایش می یابد. عایشه قبلاً محاسبه کرد که کارفرمایش هر سال مبلغ ۴۹۴۰ دلار به حساب بازنشستگی واریز می کند.

محاسبه این مبلغ در طول ۲۰ سال بسیار سخت می باشد. ولی یکی از دوستان عایشه، جسیکا، حسابدار است و به او پیشنهاد کمک داد. جسیکا محاسبه کرد که با افزودن هر ساله ۴۹۴۹ دلار به اضافه نرخ رشد ۷٪، عایشه در طول ۲۰ سال، ۲۰۲۵۰۰ دلار پس انداز خواهد کرد.

بیا ببینیم نگاه به نمودار بیاندازیم:

حساب بازنشستگی عایشه



این نمودار حساب بازنشستگی عایشه را نشان می دهد. هر سال، کارفرمای عایشه، مبلغ ۴۹۴۰ دلار به حساب بازنشستگی او واریز می نماید. این نمودار نشان می دهد که حساب بازنشستگی عایشه سریعتر رشد می کند، زیرا که با بهره ۷٪ رشد می نماید.

نکات مهم درباره صندوق بازنشستگی:

- حساب بازنشستگی روش بسیار قدرتمندی برای پس انداز کردن است. نکته اصلی، واریز زود هنگام پول به حساب بازنشستگی است، زیرا که سرمایه گذاریها برای رشد به وقت نیاز دارند. زمان یک بخش مهم است.
- حساب بازنشستگی به شما اجازه سرمایه گذاری پولتان را بدون اینکه خودتان نگران سرمایه گذاری باشید، می دهد. هر بار که پول در حساب بازنشستگی شما ریخته می شود، به صورت خودکار برای شما سرمایه گذاری شده است.
- حساب بازنشستگی راهی برای اطمینان از داشتن پول کافی در زمان بازنشستگی شماست. این در مورد مراقبت از آینده شماست.

انتخاب صندوق بازنشستگی

وقتی عایشه کار خود را در شرکت املاک آغاز کرد، او چند مدرک را بایست امضاء می کرد، از جمله:

- قرارداد کار
- سندی در ارتباط با جزئیات بانکی اش تا حقوقش را پرداخت کنند
- فرمی که حساب بازنشستگی را انتخاب کند

بیشتر کارفرمایان یک شرکت بازنشستگی را پیشنهاد می کنند. با اینحال، عایشه می دانست که او حق انتخاب هر شرکت بازنشستگی که بخواهد را دارد.

عایشه می داند که مهم است یک شرکت مناسب را انتخاب کند. زیرا علاوه بر این که این بخش مهمی از برنامه بازنشستگی اوست، حساب بازنشستگی می تواند برای او بیمه نیز تامین نماید. گزینه های بیمه بعداً توضیح داده خواهند شد.

کارفرمای عایشه قادر است به او در انتخاب شرکت بازنشستگی کمک کند، و آنها تمامی پرداختها را به حساب بازنشستگی قبول می نمایند.

با اینحال، عایشه مسئولیت انتخاب صندوق بازنشستگی را دارد. خوشبختانه این کار خیلی آسان است.

عایشه تبلیغاتی رادر تلویزیون در مورد مزایای انتخاب یک صندوق بازنشستگی صاحبان صنایع دیده بود، بنابراین تصمیم گرفت نگاهی به آن بیاندازد. بهترین راه برای عایشه مراجعه به وبسایت بود: <https://www.industrysuper.com/>

- عایشه می تواند نگاهی به گزینه های موجود برای صندوقهای بازنشستگی صاحب صنایع بیاندازد.
- عایشه می تواند تصمیم بگیرد که آیا در حساب بازنشستگی اش بیمه می خواهد یا نه.
- عایشه می تواند در مورد نوع سرمایه گذاری تصمیم بگیرد.
- عایشه دوستانی دارد که از طریق بانک صندوق بازنشستگی Retail را انتخاب کرده اند. و عایشه می داند که او هم می تواند صندوق بازنشستگی Retail را انتخاب کند. با اینحال او از انتخاب یکی از صندوق بازنشستگی صاحبان صنایع راضی است.

نکات عمده برای انتخاب یک صندوق بازنشستگی

- شما می‌توانید هر صندوق بازنشستگی را انتخاب کنید.
- محل کار شما پرداخت به آن صندوق را متقبل می‌شود.
- مهم است زمانی که صندوق بازنشستگی را انتخاب می‌کنید نگاهی به گزینه‌های بیمه هم بیاندازید.

لینکهای مهم برای انتخاب سوپرفاند

<https://www.industrysuper.com/>

انتخاب سرمایه‌گذاری برای حساب بازنشستگی و بیمه

وقتی عایشه صندوق بازنشستگی را انتخاب کرد، می‌بایست دو گزینه را انتخاب کند: نوع سرمایه‌گذاری مورد نظرش و نوع بیمه‌ای که نیاز دارد

این مسئله در ابتدا پیچیده به نظر می‌رسد. با اینحال، شرکت‌های صندوق بازنشستگی انتخابهای پیش‌گزینه‌ای دارند. عایشه می‌داند که چیز زیادی در مورد سرمایه‌گذاری نمی‌داند. بنابراین تصمیم می‌گیرد، «پیش‌گزینه متعادل» برای سرمایه‌گذاری را انتخاب کند. این گزینه، روال کار را بسیار آسان کرد.



عایشه دوستانی دارد که در مورد سرمایه‌گذاری حق بازنشستگی‌شان سختگیرتر هستند.

این دربرگیرنده «سنجیدن ریسک» بوده و همچنین باید فکر کنید که در اقتصاد جهانی چه اتفاق خواهد افتاد. ولی این سؤال بسیار سختی برای پاسخ دادن است. برای اینکه در سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی‌تان نقشی داشته باشید، عایشه وبسایت زیر را پیدا

کرد: <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/super-investment-options>

با اینحال، در حال حاضر، عایشه از گزینه پیش‌گزیده سرمایه‌گذاری راضی است. مورد بعدی در لیست عایشه، انتخاب بیمه اوست.

عایشه متوجه شد که داشتن بیمه به همراه حق بازنشستگی راه خوبی برای حمایت از خانواده اش در زمانیست که او دیگر قادر به کار کردن نباشد.

مشابه انتخاب سرمایه‌گذاری، انتخاب بیمه نیز به نظر پیچیده می‌آید. ولی شرکت‌های بازنشستگی نیز گزینه پیش‌گزیده دارند که کار را بسیار راحت‌تر می‌کند. عایشه می‌داند که اطلاعات زیادی در مورد سیاست‌های بیمه ندارد، بنابراین او دوباره با گزینه پیش‌گزیده پیش می‌رود.



عایشه گزینه پیش‌گزیده را انتخاب می‌کند که سه نوع بیمه دارد:

- بیمه عمر: بیمه‌ای که برای حمایت از خانواده شما در صورت مرگتان در نظر گرفته شده است.
- بیمه معلولیت کامل و دائم: بیمه‌ای است که برای زمانی که معلول شده باشید در نظر گرفته شده است تا اطمینان حاصل شود که شما پول کافی برای مخارج بیمارستان و هزینه پرستاری در اختیار دارید. مثلاً، بیمه معلولیت هزینه پرستاری از شما را فراهم می‌کند و از آنجایی که شما قادر به کار کردن نیستید، پول هم برایتان مهیا می‌نماید.
- حمایت از درآمد: بیمه‌ای که برای زمانی در نظر گرفته شده که شما به خاطر جراحت قادر به کار نیستید و درآمدهای شما را فراهم می‌نماید. به عنوان مثال، اگر عایشه از دوچرخه‌اش بیافتد و دچار آسیب مغزی شود، ممکن است چندین ماه برای بهبودش وقت لازم داشته باشد. در این مورد، بیمه حمایت از درآمد، بخشی از درآمد او را پرداخت می‌کند.

هریک از این بیمه‌ها، از صندوق بازنشستگی عایشه پرداخت می‌شوند، بنابراین عایشه نباید نگران پرداخت ماهیانه هر یک از این صورتحسابها باشد.

اطلاعات بیشتری در مورد بیمه همزمان با حساب بازنشستگی شما در

لینک زیر موجود است: <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/insurance-through-super>

عایشه از آسانی انتخاب نوع سرمایه‌گذاری و بیمه اش تعجب کرد. درحقیقت، او به شرکت صندوق بازنشستگی تلفن کرد و سئوالاتی در مورد انواع بیمه پرسید.

با اینحال، نهایتاً، عایشه باید نوع سرمایه‌گذاری و بیمه را برای خودش انتخاب کند. متأسفانه، شرکت صندوق بازنشستگی نمی‌تواند پیشنهاد کند.

نکات مهم در مورد انتخاب سرمایه گذاری و بیمه

- مهم است بهترین نوع سرمایه گذاری را برای خود انتخاب کنید. بهترین راه برای این کار، سنجش ریسک‌هایی است که مناسب شماست. به عنوان مثال، کسی که خیلی نگران تغییرات بازار بورس است، معمولاً سرمایه گذاری کم ریسکی را انتخاب می‌کند. کسی که در مورد بازار بورس اطلاعات زیادی دارد و با آن راحت است، سرمایه گذاری با ریسک بالاتری را انتخاب می‌کند. سهامی که دارای ریسک بالاتری هستند، سریعتر از سهام کم ریسک رشد می‌کنند. این موضوع به عنوان ریسک در مقابل بازده شناخته می‌شود. اطلاعات زیادی در این مورد در سایت شرکت صندوق بازنشستگی شما موجود است.
- صندوق بازنشستگی راه بسیار خوبی برای حمایت مالی خود و خانواده تان است. شما می‌توانید همزمان با حق بازنشستگی، بیمه نیز داشته باشید. این بیمه، شما و خانواده تان را در زمانی که اتفاق بدی بیافتد، حمایت می‌کند.
- شرکت های صندوق بازنشستگی تمامی این جزئیات را با شما مطرح می‌کنند. ولی آنها نمی‌توانند به شما بگویند که کدام سرمایه گذاری یا بیمه را انتخاب کنید. این تصمیم مسئولیت شخصی هر فرد است.

لینکهای مهم برای انتخاب سرمایه گذاری و بیمه

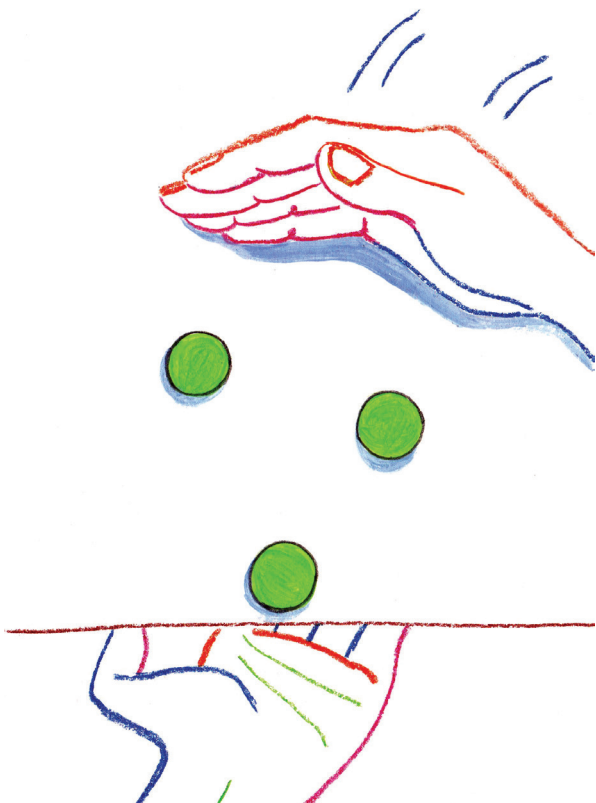
- <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/super-investment-options>
- <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/insurance-through-super>

ادغام صندوق بازنشستگیتان

عایشه از زمان انتقال به پرت، در چند جای متفاوت کار کرده است. هرزمانی که کار جدیدی شروع کرده است، از یک حساب بازنشستگی دیگری استفاده کرده است. درحالیکه این موضوع رواج دارد، ولی ایده آل نیست، زیرا به این معنی است که شما مجبور به پرداخت چندین هزینه هستید. علاوه برآن، پول عایشه اگر همه در یک جا باهم باشد، پول عایشه سریعتر رشد می‌کند، برعکس زمانی که در چند حساب باشد.

عایشه تصمیم می‌گیرد که همه حسابهای بازنشستگی را با هم ادغام نماید. این یعنی پیدا کردن تمام حسابهای بازنشستگی اش و قراردادن همه آنها در یک حساب است.

عایشه متوجه شد که آسان ترین راه برای انجام این کار تماس با صندوق بازنشستگی کنونی اش و درخواست از آنها برای انجام این کار است.



اگر عایشه می دانست که از کدام حسابهای بازنشستگی در گذشته استفاده کرده است، می توانست با همه آنها تماس بگیرد و از آنها بخواهد که پولش به حساب کنونی بازنشستگیش واریز شود. این کار نیاز به تکمیل تعدادی فرم دارد.

بنابراین عایشه تصمیم گرفت که درخواست از صندوق بازنشستگی فعلیش مبنی بر ادغام حسابهای بازنشستگیش، بهترین و راحت ترین ایده است.

نکات مهم در مورد ادغام صندوق بازنشستگیان

- با شرکت حساب بازنشستگی خود تماس بگیرید و از آنها بخواهید که بقیه حسابهای شما را پیدا کنند.
- ادغام حسابهای بازنشستگی شما از نظر هزینه به نفع شما می باشد و به رشد سریعتر حسابتان کمک می کند.

آیا حساب بازنشستگی قابل اطمینان است و چه زمانی می تواند مورد دسترسی قرارگیرد؟

عایشه متوجه شد که سیستم صندوق بازنشستگی بهترین شانس برای رشد بیشتر پول شماست.

با این حال، آیا قابل اطمینان است؟



صندوق بازنشستگی تحت نظر یک سیستم بسیار امن و قانونمند مالی و قانونهای دولتی است. به عبارتی ساده، هیچ کس نمی تواند پول صندوق بازنشستگی شما را بردارد.

صندوق بازنشستگی بسیار امن می باشد. هیچکس به غیر از شما نمی تواند به صندوق بازنشستگی شما دسترسی پیدا کند. اگر طلاق بگیرید، همسر شما نمی تواند به صندوق بازنشستگیان دسترسی پیدا کند. و فرزندان شما نیز نمی توانند به صندوق بازنشستگیان دسترسی پیدا کنند. صندوق بازنشستگی فقط برای شماست.

تنها راه ممکن برای اینکه کس دیگری بتواند به آن دسترسی پیدا کند زمانی است که شما بمیرید. صندوق بازنشستگی برای زمان بازنشستگی شما طراحی شده است، بنابراین شما حق دسترسی به آن را تا زمان بازنشستگی ندارید.

به عنوان مثال، عایشه ۳۱ ساله است، او در سال ۱۹۸۸ به دنیا آمده است. برای اینکه عایشه بداند که کی می تواند به صندوق بازنشستگیش دسترسی پیدا کند، به سایت زیر مراجعه می کند.

<https://www.moneysmart.gov.au/tools-and-resources/calculators-and-apps/super-and-pension-age-calculator>

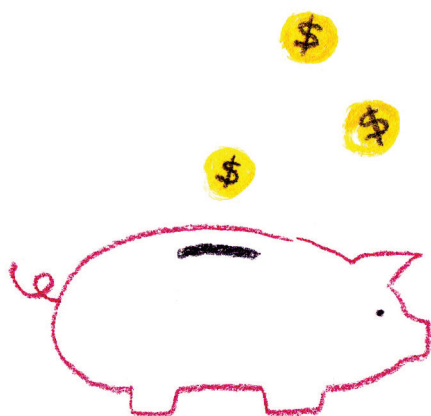
عایشه ماه و سال تولدش را در محاسبه گر می گذارد و متوجه می شود که می تواند در ۶۷ سالگی به صندوق بازنشستگیش دسترسی پیدا کند

عایشه می تواند قبل از ۶۷ سالگی بازنشسته شود. اگر او فکر کند که به اندازه کافی در حساب بانک عادی اش پول دارد، هر موقع که بخواهد می تواند بازنشسته شود.

با اینحال، عایشه تنها زمانی می تواند به صندوق بازنشستگی اش دسترسی پیدا کند که به سن بازنشستگی ۶۷ سالگی برسد.

در حقیقت، ممکن است زودتر به صندوق بازنشستگی خود دسترسی پیدا کنید، ولی معمولاً این براساس مشکلات شخصی، مانند تشخیص یک بیماری علاج ناپذیر خواهد بود.

اطلاعات بیشتر را اینجا می توانید پیدا کنید: <https://www.ato.gov.au/Individuals/Super/Accessing-your-super/Early-access-to-your-super>



قابل اطمینان وزمانی که می توان به آن دسترسی پیدا کرد

- صندوق بازنشستگی راه قابل اطمینان و امنی است که برای زمان بازنشستگی پول پس انداز می کند.
- معمولاً نمی توانید قبل از رسیدن به ۶۷ سالگی، به صندوق بازنشستگی خود دسترسی پیدا کنید.

لینکهای مهم برای اینکه بدانید آیا صندوق بازنشستگی قابل اطمینان است وکی می توان به آن دسترسی یافت

- <https://www.moneysmart.gov.au/tools-and-resources/calculators-and-apps/super-and-pension-age-calculator>
- <https://www.ato.gov.au/Individuals/Super/Accessing-your-super/Early-access-to-your-super/>

دست‌رسی به صندوق بازنشستگیان

وقتی عایشه آمادگی بازنشستگی باشد، چند راه برای دست‌رسی به صندوق بازنشستگی وجود است.

بیشتر اوقات، افراد درآمد خود را در پرداخت‌های اندک ماهیانه دریافت می‌کنند. چون صندوق بازنشستگی شما برای طول مدت بازنشستگی شماست، مهم است همه آن را یکباره برداشت نکنید.

با اینحال، هیچ حداکثر مبلغی برای برداشت از صندوق بازنشستگی وجود ندارد. بنابراین در حقیقت، عایشه می‌تواند تمام مبلغ را یکجا برداشت کند. ولی این به آن معناست که عایشه هیچ پولی در صندوق بازنشستگی باقی نخواهد داشت. برای همین مهم است که مبالغ کمتری برداشت شود.

در حقیقت زمانیکه بازنشسته شدید، یک حداقل مبلغ برای دریافت سالیانه وجود دارد. زمانی که تازه بازنشسته می‌شوید، این حداقل مبلغ ۴٪ از کل صندوق بازنشستگی شماست. این مبلغ با افزایش سن شما بیشتر می‌شود.

زمانی که عایشه آمادگی بازنشسته شدن دارد و می‌خواهد که از حسابش برداشت کند، می‌تواند با تامین‌کننده صندوق بازنشستگی تماس بگیرد. آنها به او کمک می‌کنند تا پرداخت‌های درآمدی اش را از صندوق بازنشستگی اش تنظیم کنند.



نکات مهم در مورد دست‌رسی به صندوق بازنشستگیان

- زمانی که آماده بازنشسته شدن و دریافت پول از صندوق بازنشستگیان هستید، این مسئله با امضاء یک فرم انجام می‌شود. اگر با شرکت بازنشستگی خود تماس بگیرید، آنها یا فرم را برای شما می‌فرستند یا به شما می‌گویند که کجا این فرم را آنلاین پیدا کنید.

حقوق بازنشستگی دولتی

استرالیا سیستم رفاهی خوبی برای کمک به مردم در زمان پیریشان دارد.

عایشه می‌داند که اگر پول کافی برای زمان بازنشستگی اش نداشته باشد، دولت استرالیا حقوق بازنشستگی او را تامین می‌نماید. مبلغی که عایشه ممکن است از دولت دریافت کند بستگی به موقعیت مالی او دارد، از جمله میزان پولی که در صندوق بازنشستگیش دارد و آیا او صاحب خانه است یا نه.

عایشه به تحقیق در یکی از وبسایت‌های دولتی استرالیا می‌پردازد: <https://www.humanservices.gov.au/individuals/enablers/payment-rates-age-pension/39901>. او متوجه می‌شود که حداکثر مبلغ دریافتی که ممکن است در زمان بازنشستگی دریافت کند، ۹۱۶ دلار هر دو هفته یکبار است. این معادل ۲۳۸۱۶ دلار در سال است که کمتر از درآمد سالیانه عایشه است. بنابراین مهم است که شما به اندازه کافی پس انداز داشته باشید تا بتوانید تکیه گاهی در دوران بازنشستگی خود داشته باشید.

شما می توانید اطلاعات بیشتری برای تقاضای حقوق بازنشستگی زمان پیری از طریق لینک زیر پیدا کنید:
<https://www.humanservices.gov.au/individuals/services/centrelink/age-pension/claiming>

نکات مهم در مورد حقوق بازنشستگی دولتی

- استرالیا برای حمایت از کسانی که نیازه پول بیشتری در دوران بازنشستگی خود دارند، سیستم خوبی دارد.
- حداکثر مبلغ حقوق بازنشستگی پیری که شما به عنوان یک فرد می توانید دریافت کنید، معادل ۹۱۶ دلار هر دو هفته یکبار است در سال است.

لینکهای مهم در مورد حقوق بازنشستگی دولتی

- <https://www.humanservices.gov.au/individuals/enablers/payment-rates-age-pension/39901>
- <https://www.humanservices.gov.au/individuals/services/centrelink/age-pension/claiming>

بخش ۴

مالیات

آیا به خاطر دارید که در فصل قبلی گفته شد که حق بازنشستگی قبل از پرداخت حقوق عایشه از آن کاسته می شود؟ بسیار خوب، حق بازنشستگی تنها پرداختی نیست که قبل از رسیدن حقوق عایشه به حساب بانکی اش، از آن برداشته می شود. کارفرمای عایشه، ابتدا باید مالیات را پرداخت کند.

با اینکه مالیات موضوع مورد علاقه کسی نیست، ولی بخش مهمی از جامعه است. با وجود مالیات، بیمارستان ها به کار خود ادامه می دهند، جاده ها ساخته می شوند و هزینه خدماتی مانند آتش نشانی و مأمورین پلیس را تامین می کند.



عملکرد مالیات به صورتی است که همه ما میزان متناسبی پرداخت می کنیم. افراد و شرکت هایی که درآمد بالایی دارند، مالیات زیادی پرداخت می کنند. افراد و شرکت هایی که درآمد کمتری دارند، مالیات کمتری می پردازند. همه ما باید سهم خود را پردازیم.

بیا به نگاهی به وضعیت مالیات عایشه بیاندازیم:

عایشه می داند که ساعتی ۲۵ دلار درآمد دارد، بنابراین هر دو هفته یکبار که عایشه حقوق می گیرد، او فکر می کند که می بایست ۲۰۰۰ دلار حقوق بگیرد 25×8 ساعت کار در روز $5 \times$ روز در هفته $2 \times$ هفته = ۲۰۰۰ دلار).

با این وجود، وقتی عایشه در مورد صندوق بازنشستگی اطلاعات کسب می کرد، او متوجه شد که کارفرمایش ۹.۵٪ از حقوق او را به صندوق بازنشستگی پرداخت می کند، یعنی ۱۹۰ دلار هر دو هفته یکبار. کارفرمای عایشه مالیات نیز پرداخت می کند. چون عایشه ۲۰۰۰ دلار در هفته حقوق می گیرد، میزان مالیات او ۱۵٪ حقوق است. در نتیجه ۳۰۰ دلار از حقوق او بابت مالیات پرداخت می شود.

بنابراین چقدر برای عایشه باقی می ماند؟

- عایشه هر دو هفته یکبار ۲۰۰۰ دلار درآمد دارد.
- ۱۹۰ دلار به صندوق بازنشستگی پرداخت می شود.
- ۳۰۰ دلار به عنوان مالیات پرداخت می شود.

یعنی درآمد عایشه هر دو هفته یکبار، ۱۱۵۰ دلار است. حقوق «خالص» مبلغی است که به حساب شما واریز می شود.

قبل از اینکه عايشه مشغول به کار شود، او تقاضای شماره پرونده مالیاتی کرد (TFN). اداره مالیات استرالیا از طریق شماره پرونده مالیاتی، پرداخت مالیات همه را دنبال می کند. این یکی از شرایط مهم کار در استرالیاست.

برای دریافت شماره پرونده مالیاتی به این لینک مراجعه کنید: <https://www.ato.gov.au/Individuals/Tax-file-number/Apply-for-a-TFN>

زمانی که عايشه کار جدیدش را آغاز کرد، او گزینه ارائه شماره پرونده مالیاتی اش را به کارفرمایش داشت. عايشه مجبور نبود شماره پرونده مالیاتی اش را بدهد، ولی کارفرمایش می بایست مالیات بیشتری را از حقوقش کم می کرد. اگر مالیات عايشه نگاه داشته می شد، عايشه باید تا زمان ارائه اظهارنامه مالیاتی اش صبر می کرد تا بتواند آن را پس بگیرد.



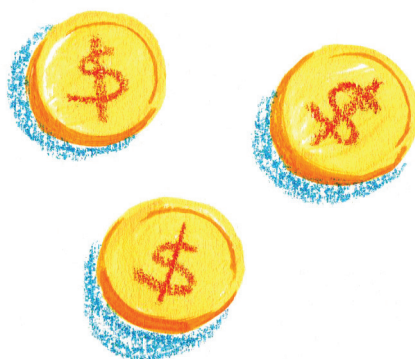
پس عايشه تصمیم گرفت شماره پرونده مالیاتی اش را به کارفرمایش بدهد. کارفرمایش تنها فرمی را به او داد تا پر کند.

و همین. مالیات عايشه به راحتی توسط کارفرمایش پرداخت می شود. و بهتر از همه، عايشه نباید نگران پرداخت مالیاتش در طول سال شود. کارفرمایش آن را انجام می دهد.

تنها کاری که عايشه باید انجام دهد، تکمیل اظهارنامه مالیاتی به صورت سالی یکبار است.

عايشه می تواند از یک حسابدار در زمینه مالیات تقاضای کمک کند و یا به سایت myGov برود و خودش آن را ارائه دهد: <https://my.gov.au/LoginServices/main/login?execution=e1s1>

- در هر دو مورد، عايشه باید شماره پرونده مالیاتی اش را بداند.
- محل کار عايشه مدرکی را به او ارائه می دهد که نشان می دهد که چقدر درآمد داشته است. این مدرک همچنین نشان می دهد که چه مقدار مالیات از طرف عايشه توسط کارفرمایش پرداخت شده است.
- عايشه باید مطمئن شود که مدارک مربوط به بیمه سلامت خصوصی، هدایایها و یا سایر پرداختها را دارد.
- به یاد داشته باشید اگر می خواهید فرم مالیاتی خود را از طریق سایت myGov ارائه دهید، باید آن را تا تاریخ ۳۱ اکتبر هر سال ارائه نمایید. در غیر این صورت، ممکن است مشمول جریمه شوید.



نکات مهم در مورد مالیات

- مهم است که همگی ما سهم مالیات خود را پرداخت کنیم.
- اگر شما کارمند یک شرکت هستید، مالیات شما به صورت خودکار از حقوق شما پرداخت می شود.
- شما می توانید نرخ مالیات خود را از طریق لینک زیر محاسبه نمایید:

<https://www.ato.gov.au/Calculators-and-tools/Host/?anchor=STC&anchor=STC#STC/questions>

- شما باید فرم مالیاتی خود را هر سال ارائه دهید. شما می توانید این کار را از طریق سایت myGov انجام داده و یا از یک حسابدار استفاده کنید. با اینکه استفاده از حسابدار هزینه بیشتری دارد، حسابدار کارها درست و سرموقع انجام می دهد. آنها همچنین به شما می گویند که چه مدارکی را نیاز دارید.
- حواستان به کلاهبرداریهای مالیاتی باشد. هر سال، یک تماس تلفنی شایع می شود که کسی به شما تلفن می کند و وانمود می کند که از اداره مالیات استرالیاست. آن شخص ادعا می کند که شما مالیات خود را پرداخت نکرده اید و تهدید به دستگیری شما می کند. اداره مالیات استرالیا هیچوقت به شما تلفن نمی کند تا تقاضای پول کند. تمام این تلفنهای کلاهبرداری است.

نکات مهم درباره مالیات

- <https://www.ato.gov.au/Individuals/Tax-file-number/Apply-for-a-TFN/>
- <https://my.gov.au/>

بخش ۵

وام

گاهی اوقات، بدون توجه به میزان پولی که پس انداز کرده اید، هزینه های غیر منتظره شما را مجبور به گرفتن وام می نماید. به طور خلاصه، وام پولی است که از طرف یک موسسه مالی، مثل یک بانک، به شما قرض داده می شود. درحالیکه وام می تواند مفید باشد، مهم است که به خاطر داشته باشید که وامها باید بازپرداخت شوند و همچنین بهره ای نیز در طول زمان به آنها تعلق می گیرد. مثلا، اگر شما ۵۰۰۰ دلار با نرخ بهره ۹٪ در سال قرض بگیرید، وام و بهره شما در آخر سال باید بازپرداخت شود، شما باید ۵۰۰۰ دلار و ۴۵۰ دلار بهره را بازگردانید.

یعنی اگر شما ۱۰۰۰۰ دلار به مدت یک سال با بهره ۹٪ از بانک قرض بگیرید، در پایان سال، به بانک مبلغ ۱۰۹۰۰ دلار بدهکار هستید.

مردم اغلب از وام برای پرداختهایی استفاده می کنند که پولی آماده برای آنها ندارند. افراد برای خرید ماشین، خانه و سایر خریدهای کوچکتر مثل یخچال و ماشین لباسشویی پول قرض می گیرند.

بینیم عایشه چگونه درباره وام گرفتن تصمیم می گیرد:

وقتی عایشه درمورد چگونگی وام گرفتن اطلاعات کسب کرد، او متوجه شد که مهم است منافع و هزینه های وام گرفتن را بررسی کند. خریدی که شما می کنید چقدر اهمیت دارد؟ آیا واقعا این خرید را هم اکنون احتیاج دارید؟ اگر جواب شما بله باشد، سپس وام راه خوبی برای انجام خریدی است که پولی برای آن ندارید. با اینحال مهم است که ایده ای که وام پول «مجانی» است را نداشته باشید. وام در دراز مدت برای شما گرانتر تمام می شود.

عایشه هم اکنون متوجه می شود که وام گرفتن برای پرداخت چیزی-مثل یک ماشین- به این معناست که عایشه باید پول بیشتری از ارزش واقعی ماشین پرداخت کند. مثلا، اگر عایشه یک ماشین ۱۰۰۰۰ دلاری بخرد و ۱۰۰۰۰ دلار برای خرید ماشین قرض کند، در طول مدت وام، ممکن است بسته به میزان بهره، تا زمانی که تمامی قرض را بازپرداخت کند، تا میزان ۱۵۰۰۰ دلار پرداخت کند.



وقتی بازپرداخت وام به مدت زمانی طولانی منتهی شود، مثلاً چهار یا پنج سال، به این معنی است که شما حتی بهره بیشتری خواهید پرداخت. هرچه مدت بازپرداخت وام طولانی تر باشد، شما بهره بیشتری باید پرداخت کنید.

بهره ای که شما پرداخت می کنید، در حقیقت هزینه ای برای قرض گرفتن پول است. بانک «بازپرداخت بهره» را روشی برای جبران ریسک قرض دادن پول می داند.

چون عايشه به دنبال خرید ماشین بود، تصمیم گرفت گزینه قرض گرفتن را بررسی کند. پس عايشه تصمیم گرفت با یک دلال وام ملاقات کند. دلال وام کسی است که به شما کمک می کند تا برای ماشین، هزینه های شخصی یا کاری، وام بگیرید.

به عايشه گفته شد میزان وامی که او می تواند بگیرد بستگی به شرایط مالی او دارد. این بستگی دارد که کار او تمام وقت، پاره وقت و یا غیررسمی است.

اگر عايشه بیکار بود، هنوز ممکن بود که بتواند وام بگیرد. با این حال، این بستگی به این داشت که عايشه چه مقدار پول در حساب پس اندازش داشت و یا اگر صاحب خانه بود. این به عنوان تضمین برای پشتوانه یک وام می باشد.



از نظر بانک، اگر شما اشتغال به کار داشته باشید، آنها حاضرند به شما پول قرض بدهند، چرا که کار، تضمینی است که شما قادر به بازپرداخت وام خواهید بود. مشابهاً، اگر شما صاحب خانه باشید، بانک حاضر است به شما پول قرض بدهد، زیرا که شما یک «سرمایه عینی» دارید که در مقابل آن وام بگیرید. در این مورد، خانه شما، «سرمایه عینی» شماست. ولی عايشه می داند که این ریسک دارد. مثلاً، اگر عايشه صاحب خانه بود و پول بازپرداخت رهنش را نداشت، مجبور بود خانه اش را بفروشد.

بازپرداخت وام

دلال وام، وام عایشه را برای ماشینش قبول می کند. مبلغ وام ۱۰۰۰۰ دلار است. اکنون عایشه باید تصمیم بگیرد که چگونه وام را بازپرداخت می کند.

برای بازپرداخت وام، عایشه پرداخت مستقیمی را از حسابش ترتیب می دهد. هرماه، پول به صورت خودکار از حساب بانکیش به وام منتقل می شود تا وام بازپرداخت شود. گاهی اوقات بازپرداختهای وام را نمی توان با کارت اعتباری پرداخت کرد. شما بایستی پول نقد در حساب خود داشته باشید تا وام خود را تحت پوشش قرار دهید.

دلال وام به عایشه می گوید که مهم است که او مطمئن باشد که هرماه به اندازه کافی در حسابش پول دارد که بازپرداخت وام را انجام دهد. به این دلیل که اگر عایشه پول کافی برای پرداخت های ماهیانه نداشته باشد، باید هزینه ای به بانک پرداخت کند. این هزینه اضافه بر مبلغی است که به بانک بدهکار است.



مهم است که عایشه به طور منظم بازپرداختهای وام را انجام دهد زیرا که عدم بازپرداخت، هزینه دیرکرد و بازپرداخت وام، روی هم انباشته می شوند. و عایشه شاید مجبور شود که برای بازپرداخت وام، ماشینش را بفروشد.

عایشه با دلال وام محاسبات را بررسی می کند تا ببیند در طول عمر وام، چه مقدار باید پرداخت کند. این محاسبات بسیار پیچیده هستند. ولی تنها چیزی که عایشه باید بفهمد این است در طول عمر وام، می بایستی ۱۳۰۰۰ دلار پرداخت کند. یعنی در طول پنج سال، عایشه باید برای خرید یک ماشین ۱۰۰۰۰ دلاری، ۱۳۰۰۰ دلار پرداخت کند.

مهمترین نکته این است قرض گرفتن یعنی، در دراز مدت پول بیشتری برای آنچه امروز می خرید می پردازید.

ولی این برای عایشه این مسئله ای نیست. زیرا که او نیاز به خرید ماشین داشت. بنابراین پرداخت بیشتر در طول عمر وام برای او ارزش داشت.

وام کوتاه مدت و وام روزپرداخت



وام کوتاه مدت و روز پرداخت حقوق، این روزها خیلی معمول هستند. شرکت ها وام های آسان و سریع، گاهی اوقات از اپ های تلفنی ارائه می دهند. این وامها در عرض یک ساعت مورد قبول قرار می گیرند و بلافاصله پول به حسابتان واریز می شود. این عالی به نظر می رسد. ولی در حقیقت، خیلی گران است.

ببینیم عایشه چگونه با وام کوتاه مدت برخورد می کند:

وقتی عایشه می خواست برای خرید ماشین پول قرض کند، یک آگهی دید که وام سریع تا مبلغ ۱۵۰۰۰ دلار ارائه می داد. این آگهی خیلی خنده دار بود و پروسه را خیلی آسان نشان می داد. تنها کاری که عایشه باید می کرد، ریختن اپ برای تقاضای وام بود.

ولی عایشه با دوستی در مورد وامهای کوتاه مدت صحبت کرده بود. او سپس به اینترنت مراجعه کرد تا ببیند چه اطلاعاتی می تواند پیدا کند. عایشه به وبسایت ملی پاسخگوی وام نگاهی انداخت:

<http://www.ndh.org.au/Debt-problems-1/Payday-short-term-loans/Risks-of-payday-short-term-loans>

عایشه به خاطر آورد زمانی که تقاضای وام برای ماشین می کرد، نرخ بهره به صورت سالیانه حساب می شد. درحالیکه برای وامهای کوتاه مدت، نرخ بهره هفتگی یا ماهیانه حساب می شود. یعنی بازپرداخت بهره خیلی بالاتر است. عایشه متوجه شد چون نرخ بهره ماهیانه محاسبه می شود، نرخ بهره مجموعاً ممکن است بالای ۵۰٪ باشد، در مقایسه با ۱۰٪ نرخ برای وام ماشینش.

همچنین در صورت تاخیر در بازپرداخت/ هزینه های بالایی وجود دارد.

عایشه متوجه شد که این وامهای کوتاه مدت تنها در زمان اضطراری باید مورد استفاده قرار گیرند. ترجیحاً، هیچوقت نباید استفاده شوند.



کارتهای اعتباری

کارتهای اعتباری همه جا موجودند. به نظر می رسد که همه از کارتهای اعتباری استفاده می کنند! با این که معمول هستند، مهم است که فراموش نکنیم که کارتهای اعتباری شبیه وام هستند. وقتی از کارت اعتباری استفاده می کنید، از پول بانک استفاده می کنید- و سپس باید پول بانک را پس بدهید. اگر پول بانک را به موقع پس ندهید، باید بهره ای برای خریدهای خود پرداخت کنید، درست همانطور که برای وام انجام می دهید.

ببینیم عایشه چگونه با تقاضا برای یک کارت اعتباری برخورد می کند:

عایشه تصمیم گرفت که تقاضای کارت اعتباری نماید. کارت اعتباری به چند دلیل می تواند مفید باشد. زمانی که به خارج از کشور سفر می کنید، یا برای جمع کردن امتیازهای پرواز مکرر، خرید اقلام آنلاین و یا وام سریع از بانک، کارت اعتباری می تواند به درد بخورد.

عایشه در مورد کارتهای اعتباری مقداری مطالعه کرد. مهم است که یک جنبه از کارت اعتباری را به یاد داشته باشید: استفاده از کارت اعتباری مانند قرض گرفتن از بانک است. پولی که توسط کارت اعتباری خرج می کنید باید بازپرداخت شود- درست مانند همان وامی که باید بازپرداخت شود.

عایشه فهمید که تقاضا برای کارت اعتباری خیلی ساده است. قسمت بیشتری از تقاضا به صورت آنلاین انجام شد و سپس باید یک فرم امضاء شده را به بانک می فرستاد.



عایشه تصمیم گرفت محدودیتی برای کارت اعتباریش بگذارد. محدودیت عایشه ۱۰۰۰۰ دلار بود. محدودیت به این منظور است که بیشتر از مقداری که توانایی بازپرداختش را دارید با کارت هزینه نکنید.

عایشه شنیده است که مردم هزاران دلار با کارتهای اعتباریشان خرید می کنند و نمی توانند آن را بازپرداخت کنند. آن افراد هزینه دیرکرد و بهره بالای بازپرداخت خواهند داشت.

یک جنبه از کارت اعتباری که عایشه دوست داشت این بود که اگر خیلی فوری پول نیاز داشته باشد، می تواند به جای درخواست وام از کارت اعتباری استفاده کند. سپس تنها کاری که باید انجام دهد این است که در مدت زمان تعیین شده توسط بانکش، پول را بازپرداخت کند. این زمان معمولاً ۳۰ یا ۶۰ روز است.

تمام دوستان عایشه از کارت اعتباری استفاده نمی کنند. بسیاری از آنها از کارت نقدی استفاده می کنند. کارت نقدی به حساب بانکی آنها متصل است و از پول نقد در حساب بانکیشان استفاده می کند.

کارت نقدی راه مطمئنی برای پول خرج کردن است، زیرا بیشتر از مقدار پولی که در حقیقت دارید نمی توانید خرج کنید. با این راه نباید نگران پرداخت بهره به بانک باشید.

و همین. بانک با تقاضای عایشه برای کارت اعتباری موافقت کرد. او تصمیم گرفت که کارت را در کیف پولش بگذارد و استفاده از آن را برای زمانی بگذارد که حقیقتاً باید چیزی بخرد، ولی همان لحظه برای خرید آن پول نقد ندارد، مانند سرویس ماشین.

وگرنه، عایشه از کارت نقدی اش استفاده می کند، که دسترسی به پول نقد او در حساب بانکی اش دارد.

نکات مهم در مورد وام

- وام می تواند برای پرداخت هزینه ها در کوتاه مدت می تواند بسیار مفید باشد. با اینحال مراقب باشید که وامهای زیادی در دراز مدت نگیرید، چون بیشتر از آنچه انتظار دارید برای شما هزینه خواهد داشت.
- وام گرفتن یعنی پرداخت بیشتر در دراز مدت برای چیزی که امروز می خرید.
- وامها می بایست مطابق با برنامه بازپرداخت، بازپرداخت شوند. این بازپرداخت به احتمال زیاد، پرداخت به صورت ماهی یکبار می باشد.
- اگر بازپرداخت وام تاخیر داشته باشد، شما باید هزینه ای پرداخت کنید.
- وامهای روز پرداخت بسیار گران هستند. از گرفتن این وامها باید امتناع کنید و تنها در مواقع اضطراری از آنها استفاده کرد.
- کارتهای اعتباری راهی آسان برای قرض پول از بانک هستند. ولی به یاد داشته باشید که این پول بسته به محدودیت تنظیم شده توسط بانک، باید در مدت ۳۰ یا ۶۰ روز بازپرداخت شود.

لینکهای مهم در مورد وام

- <http://www.ndh.org.au/Debt-problems-1/Payday-short-term-loans/Risks-of-payday-short-term-loans>

بخش ۶

برنامه ریزی دارایی

اداره اموال شما بیش از پس انداز و تصمیمهای هوشمندانه مالی است. برنامه ریزی دارایی هایتان نیز بسیار مهم است.

برنامه ریزی دارایی فرآیند تنظیم کردن برنامه ای است که زمانی که شما فوت نمودید، داراییهایتان چگونه قسمت شوند و برنامه ریزی دارایی همچنین شامل مسئولیت دادن به اعضای خانواده و دوستان است. مثلا، دادن وکالت به یکی از فرزندان برای زمانی که حال شما مساعد نیست و دیگر قادر به اداره اموالتان نیستید.

ببینیم عایشه چگونه در مورد برنامه ریزی دارایی هایش عمل می کند:

وصیتنامه

دلیلی که افراد به اجرای برنامه ریزی داراییهایشان می پردازند این است می خواهند اطمینان حاصل کنند که یک مصیبت خانوادگی تبدیل به یک مصیبت مالی نشود. عایشه می دادند اگر او بمیرد، دوستان و خانواده او خیلی ناراحت می شوند، بنابراین او می خواهد مطمئن شود که اموال او تقسیم و بین خانواده اش ساماندهی شود. بعد از همه این حرفها، بهتر است در صورتی که عایشه بمیرد، خودش در مورد اموالش تصمیم بگیرد.

عایشه تصمیم میگیرد که اولین کاری که باید انجام دهد، آماده کردن یک وصیتنامه می باشد. قبل از اینکه تصمیم بگیرد که چگونه وصیتنامه اش را آماده کند، او باید فکر کند که پیچیدگی شرایط او تا چه اندازه ای است.

- عایشه مستاجر است و صاحب یک حساب پس انداز، یک حساب بازنشستگی و یک ماشین است. بنابراین وضعیت مالی او پیچیده نیست.
- عایشه همچنین تعدادی ارثیه با ارزش خانوادگی مثل جواهرات و تابلو نقاشی دارد که دوست دارد آنها را برای افراد خاصی بگذارد.
- اگر او فرزند، حیوان خانگی و شرکتهی داشت، وصیتنامه او این اطلاعات را نیز شامل می شد که بعد از مرگش چه کسی از آنها مراقب کند.



عایشه می تواند وصیتنامه اش را به دو صورت تهیه کند:

• عایشه می تواند به سایت Smart Money برود و فرمها را دریافت کند: <https://www.moneysmart.gov.au/life-events-and-you/over-55s/wills-and-power-of-attorney>

• راه دیگر ملاقات با یک وکیل برنامه ریز مالی است. این گزینه گرانتر است، ولی عایشه فقط باید یکبار با وکیل ملاقات کند و آنها بقیه کار را انجام می دهند. اگر عایشه به برنامه ریزی برای کسی که از بچه هایش مراقبت می کند نیاز داشته باشد، قویا توصیه می شود که عایشه از یک وکیل برای وصیتنامه اش کمک بگیرد.

علاوه بر تهیه کردن وصیتنامه، کار بسیار مهم دیگری نیز هست که عایشه باید انجام دهد. عایشه باید با دوستان و خانواده اش درمورد تصمیماتش صحبت کند. عایشه نمی خواهد کسی را پس از مرگش شگفت زده کند. به عنوان مثال، شاید یکی از اعضای خانواده عایشه احساس کند یکی از جواهرات متعلق به عایشه، حق اوست. یا شاید سالیان پیش دوستی به عایشه پول قرض داده و تصور کرده بود که این پول تحت وصیتنامه عایشه بازپرداخت خواهد شد.



همانطور که در بالا اشاره شد، کل هدف برنامه ریزی مالی این است که یک مصیبت خانوادگی به یک مصیبت مالی تبدیل نشود. یعنی عایشه می خواهد مطمئن شود که در صورت مرگ او، مردم شروع به مشاجره و مخالفت در مورد وصیتنامه او نکنند و هزینه زیادی را برای دعوای حقوقی به هدر ندهند.

صحبت با خانواده تان در مورد وصیتنامه تان می تواند مکالمه سختی باشد، زیرا که شما در حقیقت در مورد مرگ خود صحبت می کنید. با اینحال، در این مورد، عایشه بهترین فرد برای توضیح دادن درمورد تصمیماتش به خانواده اش است. او نمی خواهد خانواده اش را بعد از مرگش به حدس زدن وا دارد.

پس صندوق بازنشستگی چه می شود؟

حساب بازنشستگی عایشه به بهترین فردی که از نظر صندوق بازنشستگی مناسبترین فرد است، خواهد رسید. به عنوان مثال، این فرد ممکن است همسر عایشه و یا فرزندانش باشد. با اینحال، در حقیقت عایشه نسبت به اینکه بعد از مرگش چه کسی حق بازنشستگی او را می گیرد، اختیاری ندارد.

برای اینکه عایشه اختیار داشته باشد که چه کسی حق بازنشستگی او را دریافت می کند، او می بایست فرم Binging Death Benefit Nomination Form را پرکند. این کار می تواند از طریق صندوق بازنشستگی اش، تلفنی و یا چک کردن وبسایتشان انجام شود.

عایشه متوجه می شود که دو نوع فرم Death Benefit Nomination وجود دارد:

- A Binding Death Benefit Nomination Form: این فرم برای همیشه اعتبار دارد. به عنوان مثال اگر عایشه بخواهد حساب بازنشستگی اش را به جای همسرش به بچه هایش واگذار کند، او می بایست این فرم را پرکند.
- A Non-Binding Death Benefit Nomination Form: این فرم سه سال اعتبار دارد و بعد باطل می شود. این فرم باید هر سه سال یکبار تمدید شود تا معتبر باقی بماند.

زمانی که عایشه برنامه ریزی مالی اش را تکمیل کرد، می تواند مطمئن باشد که همه چیز را برای راحتی خود و خانواده اش در صورت مریضی سخت یا مرگش انجام داده است. عایشه می خواهد از هرگونه تنش برای خانواده اش جلوگیری کند.



برنامه ریزی

- دو عنصر مهم در برنامه ریزی مالی وجود دارد:
 - 1 – تهیه یک برنامه خوب. این شامل یک وصیتنامه و احتمالاً یک وکیل است.
 - 2 – صحبت باز و با صداقت با خانواده تان.
- زمانی که این دو کار را انجام دادید، می توانید مطمئن شوید که همه کارها را برای برنامه ریزی مالی تان انجام داده اید. و زمانی که فکر می کنید که تنها صحبت با خانواده تان کافی است، با مستند نمودن آن در یک وصیتنامه و وکالت دادن، اطمینان حاصل می شود که این مورد رسی و شفاف است.
- وصیتنامه شما، حساب بازنشستگی شما را دربر نمی گیرد. برای انتخاب کسی که حساب بازنشستگی تان به آن می رسد، شما باید فرم Binding Death Benefit Nomination یا فرم Non-Binding Death Benefit Nomination را پر کنید. این فرم به صورت آنلاین در وبسایت صندوق بازنشستگی موجود است.

لینکهای مهم برای برنامه ریزی مالی

- <https://www.moneysmart.gov.au/life-events-and-you/over-55s/wills-and-power-of-attorney>

بخش ۷

حقوق شما در محل کار

مهم است که از حقوق خود در محل کار مطلع باشید. متأسفانه برخی افراد از کارمندان سوء استفاده می کنند یا از آنها سخت کار می کنند، آنها را مجبور به کار در شرایط نا امن می کنند و یا به آنها حقوق کافی نمی دهند.

بیایید نگاهی به تجربه عایشه نسبت به درک او از حقوقش در محل کار بیاندازیم.

عایشه زمانی را به یاد می آورد که تازه وارد پرت شده بود. او در یک کافه کوچکی کار می کرد و پول نقد می گرفت. عایشه مجبور بود کار کند و این موضوع را مورد سؤال قرار نداد. با اینحال، پرداخت پول نقد به کارمند توسط کارفرما غیرقانونی است. در این مورد، این کافه با پرداخت پول نقد به عایشه کار غیرقانونی انجام می داد ولی دریافت پول نقد توسط عایشه غیرقانونی نبود. بنابراین عایشه کار خلافی انجام نداده بود، ولی آن کافه کارش خلاف بود.

چرا دریافت حقوق به صورت نقد خوب نیست؟

عایشه متوجه شد که زمانی که به صورت نقد پول می گرفت، از حداقل حقوق، کمتر پول می گرفت. عایشه برای کارش پول کافی نمی گرفت.

وقتی کارفرماها به کارمندانشان پول نقد می دهند، معمول راهی برای کمتر پول دادن، مالیات ندادن و عدم پرداخت حق بازنشستگی است.

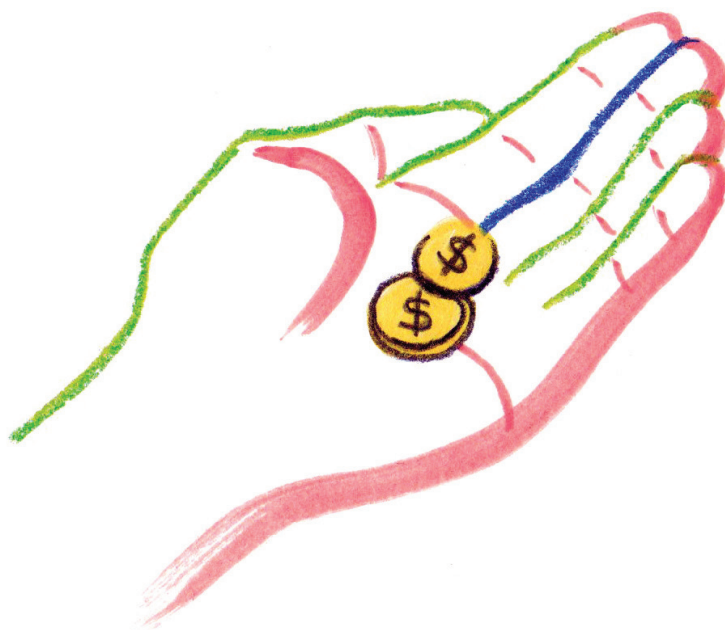
کارفرمای عایشه به او گفت که پرداخت نقدی مشکلی ایجاد نمی کند، زیرا که عایشه مجبور نیست مالیات پرداخت کند. درست است که عایشه مجبور نبود برای پولی که دریافت می کرد مالیات پرداخت کند. با این حال عادلانه نیست که عایشه حق بازنشستگی دریافت نکند.



عایشه به خاطر می آورد که یکی از همکارانش در کافه دچار جراحت شد. او روی زمین خیس لیز خورد و قوزکش آسیب دید. چون کافه به کارمندش به صورت نقد پول می داد، مجبور نبود هزینه های درمانیش را پرداخت کند، چون او بیمه نبود.

وقتی کارفرمایان به کارمندان خود پول نقد می دهند، اغلب تدبیری است که تعهدی نداشته باشند. یعنی کافه می تواند در صورتیکه اتفاق بدی بیافتد به کارمندانش کمک نکند. عایشه متوجه شد که اینجا محل کار خوبی نیست. با اینحال، او به پول نیاز داشت و این موضوع شرایط را برای او سخت نمود.

همیشه بهتر است که حقوق خود را از طریق پرداخت های الکترونیکی در حساب خود دریافت کنید و گزارش پرداخت (PAYG) را از طرف کارفرمای خود دریافت کنید. (PAYG) خلاصه ای از پرداختهایی است که دریافتیهای را که در طول سال مالی دریافت کرده و همچنین مبالغی که از آن پرداختها کاسته شده اند، را به شما نشان می دهد.



اگر کارفرما از من بخواهد که ABN داشته باشم، چه می شود؟

عایشه به یاد می آورد که یکی از دوستانش، کسب خودش را به عنوان باغبان داشت. دوست عایشه سامانتا نام داشت. سامانتا قبلاً برای کار به تعدادی باغ می رفت. در مورد سامانتا، برای اینکه مزدش پرداخت شود، می بایست ABN داشته باشد. این مسئله ای نیست، چون سامانتا کسب خودش را اداره می کرد و با املاک مختلفی که برای آنها کار می کرد قرارداد می بست. سامانتا کارمند تمام وقت هیچ یک از باغها نیست. بلکه کسب خودش را اداره می کند.

با اینحال، عایشه به یاد می آورد که کافه ای که برای آن کار می کرد از او ABN خواست. عایشه ABN نداشت. صاحب کافه ابتدا ناراحت شد، با اینحال او را استخدام کرد.

در موقعیت عایشه، عادلانه نیست که کارفرما از او تقاضای ABN بکند. کارفرما از عایشه ABN خواست تا به صورت قانونی به عنوان پیمانکار به او حقوق دهند. یعنی آنها می توانند بدون پرداخت صندوق بازنشستگی یا مالیات، به عایشه پول بدهند.

فقط زمانی که کسب خود را اداره می کنید، می توانید ABN داشته باشید.

اگر شما جایی تمام وقت و یا پاره وقت کار می کنید و محل کارتان از شما تقاضای ABN کرد، به احتمال زیاد آنها سعی دارند که پول مالیات و صندوق بازنشستگی شما را ندهند.



حق و حقوق کاری عایشه در استرالیا چگونه است؟

وقتی عایشه اول وارد استرالیا شد، ویزای موقت داشت زیرا تقاضای پناهندگی کرده بود. با موقعیت ویزای عایشه، او هنوز حقوق کاری در استرالیا داشت. پس عایشه اجازه کار داشت.

عایشه نمی دانست که آیا کارفرما اجازه داشت از او پرسد که آیا او تقاضای پناهندگی کرده است؟ جواب خیر می باشد.

محل کار اجازه ندارد از عایشه یا هرکس دیگری پرسد که آیا تقاضای پناهندگی کرده اند. تنها چیزی که عایشه باید به کارفرمایش بگوید این است که او تحت شرایط ویزایش حق کار در استرالیا را دارد.

نکات مهم در مورد حقوقتان در محل کار

- باید اطمینان حاصل کنید که حقوق شما به درستی پرداخت می شود. یعنی کارفرمای شما باید پول را به حسابتان واریز کند و نقدا پرداخت نکند.
- شما نباید برای کار به کارفرما ABN ارائه دهید.
- شما مجبور نیستید به کارفرمایتان بگویید که تقاضای پناهندگی کرده اید. تنها چیزی که به کارفرمایتان باید بگویید این است که حق کار در استرالیا را دارید.

لینکهای مهم در مورد حقوقتان در محل کار

<https://www.fairwork.gov.au/>



Multicultural Women's
Health Services

Ishar Multicultural Women's Health Services
21 Sudbury Road Mirrabooka WA 6061
(08) 9345 5335