

ماذا يعني المعاش التقاعدي المبني على حساب؟

إن معاش التقاعد في صندوق الإيداع التقاعدي الأسترالي AustralianSuper هو معاش يستند إلى حساب. ويسمح المعاش التقاعدي المبني على حساب للأعضاء أن يحولوا حساب مدخراتهم التقاعدية في صندوق الإيداع التقاعدي إلى معاش تقاعدي يوفر لك دخلاً من خلال دفعات منتظمة أثناء فترة التقاعد حتى نفاذ رصيد الحساب.

وحسب القانون، يجب سحب حدّ أدنى من المال من حساب معاش تقاعدك كل عام، وهذا الحدّ هو ببساطة نسبة مئوية من رصيدك (تعتمد النسبة المئوية على عمرك)، وليس هناك حدّ أقصى من المبلغ الذي يجب عليك أن تسحبه مما يعني بانك تستطيع أن تسحب كل رصيدك أو جزءاً منه حسب حاجتك (إلا إذا كنت قد اعتمدت خيار "الانتقال إلى التقاعد" Transition to Retirement الذي يحدّ من قدرتك على سحب المال أكثر من 10% في السنة كحدّ أقصى).

ما هي فوائد وحسنات معاش التقاعد في صندوق AustralianSuper

عندما تشترك في معاش التقاعد في صندوق AustralianSuper ستحصل على الفوائد التالية:

- أداء استثماري قوي ومتميز بعيد المدى
- رسوم منخفضة
- تتوفر حوالي 15 خيارات استثمارية
- مدخول من الاستثمار غير خاضع للضريبة
- مدخل إلى حسابك عبر الإنترنت
- خيارات مرنة للدفع
- خيارات للتخطيط للإرث لضمان عدم ضياع معاش تقاعدك في حال الوفاة.

إن معاش التقاعد في صندوق الإيداع التقاعدي الأسترالي سوبر AustralianSuper Pension معدّ خصيصاً لأولئك الذين اقترب موعد تقاعدهم أو المتقاعدين بشكل دائم.

ليس من الضروري أن تكون عضواً في صندوق الإيداع التقاعدي AustralianSuper لتشارك في معاش التقاعد مع AustralianSuper، إذ يلزم فقط أن يكون بحوزتك مبلغ 10 آلاف دولاراً أو أكثر كضمان تقاعدي للاستثمار. فمن بين كل عشرة أستراليين عاملين هناك أكثر من شخص منتسب إلى عضوية صندوق التقاعد AustralianSuper، مما يجعل مؤسستنا إحدى أكبر صناديق الإيداع التقاعدي في أستراليا. كون مؤسستنا هي صندوق ضمان تقاعدي فإننا نديرها فقط لكي يكسب أعضاؤنا الربح، خلافاً لصناديق الضمان التقاعدي الأخرى التي تدفع حصصاً إلى أصحاب الأسهم وعمولات إلى الوكلاء. إن غايتنا الرئيسية هي زيادة مدخرات التقاعد لأعضائنا إلى أقصى حدّ ممكن.

وبإمكاننا الآن، من خلال معاش الضمان التقاعدي لدى AustralianSuper، أن نساعد أعضائنا والأستراليين الآخرين المتقاعدين للإفادة من مدخراتهم إلى أقصى حدّ.

فإذا كنت كمعظم الأستراليين، ستكون منشغلاً في مرحلة التقاعد في السفر، أو ممارسة الرياضة، أو العمل في الحديقة، أو المطالعة، أو تمضية وقتك مع عائلتك. فهذا الوقت (وقتك الخاص) هو ما عملت من أجله بكل كد وجهد.

أما طريقة حصولك على الضمان التقاعدي الذي تعبت كثيراً لتوفيره، في هذه المرحلة، فتعتمد على ظروفك الشخصية. إذا لم تكن ترغب في الحصول على مبلغ إجمالي وإدارته خلال تقاعدك، قد تكون مهتماً في الحصول على مدخراتك التقاعدية كدفعات منتظمة بواسطة معاش التقاعد من صندوق الإيداع التقاعدي الأسترالي AustralianSuper Pension.

أنظر صفحة الحقائق التي أصدرناها Transition to Retirement للحصول على تفاصيل إضافية. بإمكانك تنزيل نسخة من موقع الانترنت www.australiansuper.com/pension أو طلبها هاتفياً على الرقم 1300 789 932.

هل أحتاج لمستشار مالي؟

يتوقف قرارك بشأن طريقة تمويل مصاريفك الحياتية في مرحلة التقاعد على ظروفك الشخصية وقد يكون بمقدور مستشار أن يساعدك في اتخاذ القرار الذي يكون مناسباً لك.

بإمكان أعضاء صندوق الادخار التقاعدي أستراليان سوبر الحصول على نصيحة من مستشارين ماليين دون عمولة من خلال خدمة التخطيط المالي لصندوق التقاعد (IFFP) إن هذه الخدمة (IFFP) * مؤسسة قومية للتخطيط المالي تفرض رسماً على خدمتها، وقد تم تأسيسها لتساعد أعضاء صناديق الإيداع التقاعدي في التخطيط المالي لمستقبلهم.

فكلفة مناقشة وضعك مع مستشار من مكتب IFFP مبنية على أساس فرض رسم على الخدمة ويجري الإتفاق مسبقاً على الكلفة. لترتيب موعد لمناقشة أولية مجانية أو للحصول على مزيد من المعلومات، يمكنك الإتصال بمستشار لدى مكتب (IFFP) على الرقم 1300 138 848 أو اطلع على الموقع www.iffp.com.au

* صندوق AustralianSuper لا يوصي أو يؤيد أو يقبل أي مسؤولية عن هذه الخدمات. تنطبق بنود وشروط ويجب الحصول عليها من مؤسسة خدمات التخطيط المالي IFFP. إن صندوق AustralianSuper لا يقبل أي مسؤولية قانونية عن أي خسارة أو ضرر ينجم عن هذه الخدمات التي تقدمها IFFP، علماً بأنه قد يستثمر في مؤسسة IFFP غير إنه لا يتلقى أية عمولات من هذه المؤسسة نتيجة تقديم خدماتها لأعضاء الصندوق.

تريد معرفة المزيد؟

للحصول على تفاصيل كاملة عن معاش التقاعد في صندوق الإيداع التقاعدي الأسترالي AustralianSuper Pension بما فيها الحصول على استمارة طلب، أنظر بيان الإفصاح عن معلومات معاش التقاعد المتوافر على موقع الانترنت www.australiansuper.com/pension أو اتصل بـ AustralianSuper على الرقم 1300 789 932.

ماذا عن أداء الاستثمارات؟

لصندوق الادخار التقاعدي AustralianSuper تاريخ يشهد بتقديم أداء استثماري قوي وطويل الأمد للأعضاء.

AustralianSuper يقدم لكم أيضاً نطاقاً واسعاً من 15 خيار للاستثمار بحيث تستطيعون أن تنتقوا الخيار أو الخيارات التي تناسب احتياجاتكم الشخصية على أكمل وجه.

يوجد في موقعنا الإلكتروني جزء خاص بالاستثمارات يبين معلومات مفصلة دورية عن آخر المعلومات المتعلقة بأدائنا ورسومنا. زوروا موقعنا التالي على الإنترنت: www.australiansuper.com/pension

ماذا عن الرسوم؟

إذا كنت تحصل على معاش تقاعدي من صندوق الضمان AustralianSuper فإنك تدفع رسماً إدارياً بقيمة دولار واحد في الأسبوع زائد 0.22% من رصيد حسابك في السنة. إن الرسم السنوي 0.22% لن يزيد عن 1100 دولار في السنة للحسابات التي تبلغ 500 ألف دولار أو أكثر، ونقوم بخصم هذا المقدار مباشرة من حسابك.

كذلك، أنت تدفع رسوماً لإدارة الاستثمار التي تُقدَّر بنسبة مئوية تتفاوت حسب الخيار الاستثماري أو الخيارات الاستثمارية التي تكون قد انتقيتها. هذه الرسوم هي نفس الرسوم التي تنطبق على الأعضاء الذين يستثمرون مدخراتهم التقاعدية معنا؛ فقد تراوحت تكاليف الاستثمارات هذه في السنة المالية 2008/09 بين 0.09% و 1.07% في السنة. ونقوم بخصم هذه الرسوم من مدخول استثمارك قبل أن نضيف العوائد على حسابك.

ما هو خيار "الانتقال إلى التقاعد"

Transition to Retirement

إذا كنت قد بلغت العمر الذي يسمح لك بإمكانية استلام مدخراتك التقاعدية (حالياً 55 سنة أو ما فوق) ولم تكن قد تقاعدت بعد، قد تستحق المشاركة في معاش التقاعد في صندوق الضمان AustralianSuper بموجب خيار "الانتقال إلى التقاعد"، الذي يتيح لك فتح حساب للمعاش مستخدماً بعض مدخراتك أو كلها من صندوق الضمان التقاعدي قبل أن تقاعد بشكل دائم. فإذا كنت لا تزال تعمل، سيسمح لك هذا الخيار الاستمرار في إضافة المزيد لإيداعك التقاعدي بينما تحصل على دخل من معاشك.