

## 資料說明書

### 基金選擇

#### 這對您意味著什麼

《基金選擇法》旨在讓大多數在職澳大利亞人選擇自己的公積金。

如果您做出選擇，則可選擇雇主應將公積金保障(Superannuation Guarantee)供款繳往何處。公積金保障供款是雇主為職員在公積金基金裡繳納的最低款項——目前相當於您薪水/工資的9%。

#### 大多數人都可選擇

但《基金選擇法》不適用於多種人員，包括：

- 依據Australian Workplace Agreement (AWA)\* 或Individual Transitional Employment Agreement\*進行工作
- 根據認證或工作場所協議\*而工作的人員
- 根據州工資待遇裁定而為非註冊公司雇主工作的人員
- 屬於固定收益型基金的人員（以各基金的條件為準）
- 屬於公共基金的人員(有些可以選擇)

澳大利亞稅務局([www.ato.gov.au](http://www.ato.gov.au))可幫助您確定是否符合選擇條件。

根據您的就業安排，若屬於上述安排範疇，則雇主、工資待遇裁定或特定法規將會確定您的公積金供款基金，雇主無須向您提供選擇。

\* (其中有條款規定，雇主應繳納特定的公積金基金供款)

#### 如何選擇

若您符合基金選擇條件，則雇主需在出現下列情況時為您提供《標準選擇表》：

- 您已開始工作；
- 您索要該表格，且在過去12個月內沒有行使選擇權；
- 您所選擇的基金已不再是有效基金；或
- 您的雇主更改了默認基金。

您可以利用《標準選擇表》，或向雇主提供一份包含法律規定的全部必要資料的書面《指定函》，以此來指定所選擇的基金。

#### 做出適合自己的選擇

若您有意選擇基金，則應考慮一些重要事宜，如：

**基金品質**——該基金是否處於公認的行業領導地位？

AustralianSuper是市面上公認的高品質基金，該基金已被四家衡量基金整體品質的獨立公積金評級機構評為最高級別的基金。

**投資選擇**——有多少投資選擇？是否有適合您當前及未來需求的投資選擇？

AustralianSuper為您提供16種投資選擇，包括通過ASX 200股票方案投資於澳大利亞證交所(Australian Stock Exchange)的前200家公司。

**投資收益**——投資收益是否能夠保持長期強勁和穩定？與行業基準相比，其短期及長期收益情況如何？

AustralianSuper的均衡投資方案，已帶來了強勁的長期投資回報。成立以來至2009年6月30日，投資回報率達9.60%#。

**費用**——是否要繳納加入費或退出費？是否每週或者根據您帳戶餘額的百分比向您徵收低額固定的管理費？收取哪些投資管理費？投資方案轉換時是否要繳納轉換費？

參加AustralianSuper基金，無需繳納加入費、供款或基金轉換費(ASX 200股票投資方案的交易費除外)。全部成員只需按每週\$1.50(也適用於其他費用)支付少許管理費，該基金的運營只為造福成員。

做出選擇時，確保您瞭解自己的權利及投資方案，以便能為自己及家人做出最佳選擇。

欲瞭解《基金選擇法》的詳情，請電**1300 300 273**聯繫AustralianSuper，或瀏覽網站**[www.australiansuper.com](http://www.australiansuper.com)**

# 2006年6月，Australian Retirement Fund與Superannuation Trust of Australia合併創辦了AustralianSuper基金。計算AustralianSuper的歷史回報時，如果只有一個基金提供了新產品系列中某種方案的等同投資方案，則使用該方案的回報；如果兩個基金提供了一種等同投資方案，可能的情況下按月對兩種方案進行資產加權平均來計算回報；如果一種或兩種等同投資方案的資產資料不存在，則對每月的回報進行平均計算。投資回報計算期是指2009年6月30日之前的時間期限。