

資料說明書

AustralianSuper 養老金

AustralianSuper 養老金計劃面向臨近退休或已永久性退休的人士。

要參加該養老金計劃，並不要求您一定要是 AustralianSuper 的會員。您只需投資價值 \$10,000 或以上的公積金。每 10 個有工作的澳大利亞人中，就有 1 個以上是 AustralianSuper 的成員，這也讓我們成為澳大利亞最大的公積基金之一。與那些向股東支付股利並向經紀人支付傭金的基金不同，我們作為行業基金，運作的唯一目的就是給會員創造利潤。我們的主要目的就是實現會員退休儲蓄的最大化。

通過 AustralianSuper 養老金計劃，我們現在可幫助會員及其他澳大利亞退休民眾最大限度地利用其儲蓄。

若您與大部分澳大利亞民眾一樣，那麼您的退休生活也將忙碌而豐富。旅遊、運動、園藝、看書、家庭團聚——這段時光(您的美好時光)正是您長久以來努力工作的回報。

這時，如何更好地利用辛苦積攢的公積金取決於您的個人情況。若您不想一次性取出來後，在退休期間疲於管理，那麼就可以考慮通過 AustralianSuper 養老金計劃，定期領取公積金。

何謂帳戶型養老金？

AustralianSuper 養老金是一種帳戶性養老金。帳戶型養老金讓會員可以將公積金帳戶轉化成養老金，從而在退休期間可以定期領取，直至帳戶餘額為零。

法律規定，每年您必須從帳戶型養老金中提取最低金額。該最低金額按您帳戶餘額的某個百分比來計算(該百分比取決於您的年齡)。而對於最高取款金額卻沒有強制規定，這就是說需要時您可以全部或部分提取帳戶餘額(除非您選擇的是退休過渡方案，每年最高取款金額限制為 10%)。

AustralianSuper 養老金計劃有何好處？

參加 AustralianSuper 養老金計劃，您就能享受下列好處：

- 強勁的長期投資表現
- 手續費低廉
- 15種投資方案
- 投資收益免予交稅
- 線上帳戶查詢
- 靈活付款方式
- 遺產規劃方案，確保在您去世後養老金也不會遺失

投資表現如何？

從歷史資料來看，AustralianSuper為會員創造了強勁的長期投資表現。

AustralianSuper還提供15種投資方案，因此您可根據個人需求選擇最適合的投資方案。

我們網站上的投資專欄詳細刊登了投資表現和手續費的最新動態。請瀏覽我們的網站www.australiansuper.com/pension

收取什麼費用呢？

若您參加了AustralianSuper養老金計劃，您每週需要繳納\$1的管理費，另外每年還要繳納帳戶餘額的0.22%。餘額達\$50萬或以上的帳戶，每年0.22%的年費不得超過\$1,100。我們會直接從您的帳戶中扣除這些費用。

您還要繳納投資管理費。投資管理費按百分比計算，該百分比根據您所選擇之投資方案的不同而異。這些費用與公積金交由我們投資之會員所應繳納的費用相同：2008/09財年，投資成本介於每年0.09%至1.07%之間。在將投資收益記入您的帳戶前，我們會先扣除這些費用。

何謂退休過渡方案(Transition to Retirement Option)？

若您已達到法定最低年齡(目前為55歲或以上)但尚未退休，或許符合條件，可以參加AustralianSuper養老金計劃的退休過渡方案。該方案讓您可以在永久性退休前利用部分或全部公積金儲蓄來設立一筆養老金。若您仍在工作，該方案既能讓您繼續累積公積金，同時也能領取養老金。

欲知詳情，請參閱退休過渡方案情況說明書。請前往www.australiansuper.com/pension下載副本，或致電**1300 789 932**。

我是否需要理財顧問？

決定如何才能更好地做好退休生活理財規劃取決於您的個人情況，理財顧問或許可幫助您做出適合自己的決定。

AustralianSuper會員可通過行業基金理財規劃(IFFP)*，享受免備金理財顧問的服務。IFFP屬全國收費理財規劃計劃，其成立目的在於幫助產業公積金會員做好未來理財規劃。

您與IFFP顧問的討論將按照事先約定的服務收費水準來收取費用。要安排時間來開始初步免費討論或欲知詳情，請電**1300 138 848**聯絡IFFP顧問或瀏覽www.iffp.com.au。

* AustralianSuper不推薦、不認可這些服務或承擔其責任。適用相關條款條件——請向IFFP瞭解。對於由於IFFP服務而引發的任何損失或損害，AustralianSuper不承擔責任。AustralianSuper可投資於IFFP，但不會由於會員使用IFFP服務而收取該組織的任何備金。

欲知詳情？

欲知AustralianSuper養老金詳情，包括申請表，請參閱www.australiansuper.com/pension上的養老金產品披露聲明，或致電**1300 789 932**聯絡AustralianSuper。