

Informativni list

Izbor fonda

Što to vama znači

Zakon o izboru fonda (Izbor) ima za cilj omogućiti većini ljudi koji rade u Australiji da odaberu svoj fond uplaćivanja za mirovinu (super).

Ako imate Izbor, možete odabrati gdje će vam poslodavac uplaćivati doprinos zajamčene mirovinske uplate (Superannuation Guarantee (SG)). Mirovinski doprinosi su minimalne uplate koje su poslodavci dužni platiti svojim zaposlenicima u mirovinski fond – to je za sada 9% od plaće.

Većina ljudi ima izbor

No, Zakon o izboru fonda ne odnosi se na sve ljude, među kojima su:

- Rad na temelju Australian Workplace Agreement (AWA)* ili Individual Transitional Employment Agreement*
- Rade na temelju ovjerenog sporazuma ili sporazuma o radnom mjestu*
- Rade za poslodavca koji nije inkorporiran na temelju državnog sporazuma o nagrađivanju (State award)
- Potpadaju pod utvrđene beneficije (ovisno o uvjetima pojedinog fonda)
- zaposlenici u fondu javnog sektora (neki imaju Izbor)

Australski porezni ured (www.ato.gov.au) može vam pomoći da saznate imate li pravo na Izbor.

Ovisno o vašem sporazumu o radu, ako potpadate pod gore navedene sporazume, vaš poslodavac, sporazm o nagrađivanju ili određeni zakoni će odrediti u koji fond će biti uplaćivan doprinos za mirovinu i poslodavac vam neće morati ponuditi izbor.

* (uz odredbe kojim se zahtijeva od poslodavca da uplaćuje doprinos u specifično određeni mirovinski fond)

Kako se vrši izbor fonda

Ako imate pravo na Izbor, vaš poslodavac vam je dužan dati standardni obrazac za izbor fonda kada:

- počnete raditi;
- želite izvršiti izbor, a niste izvršili izbor u zadnjih 12 mjeseci;
- fond po vašem izboru više nije prikladan fond; ili
- vaš poslodavac promijeni dodijeljeni fond.

Vi možete odrediti fond koristeći obrazac 'Standard Choice Form' ili dostaviti pismeni zahtjev (Nomination Letter) svom poslodavcu koji uključuju sve informacije koje se po zakonu traže.

Donošenje pravog izbora

Ako želite odabrati fond, treba razmisliti o nekoliko važnih stvari, kao što su:

Kvaliteta fonda – Je li fond priznat kao vodeći u industriji?

AustralianSuper je priznat na tržištu kao kvalitetan fond. Ovaj fond je dobio najviše moguće ocjene koje su mu dodijelile četiri organizacije za ocjenjivanje mirovinskih fondova koje mjere ukupnu kvalitetu fonda.

Izbor ulaganja – Koliko se mogućnosti ulaganja nudi? Postoji li izbor ulaganja koji vam odgovara sada i ubuduće?

AustralianSuper vam nudi 16 mogućnosti ulaganja, uključujući i opciju ulaganja u 200 najjačih kompanija na australskoj burzi putem opcije ulaganja u dionice ASX 200 Shares option.

Prihod od ulaganja – Je li prihod od ulaganja dugoročno dobar i doslijedan?

Kakav je kratkoročni i dugoročni prihod u odnosu na mjerila u industriji?

AustralianSuper opcija balansiranih ulaganja daje dobre zarade od dugoročnih ulaganja. Zarada od početka do 30. lipnja 2009. iznosi 9.60%#

Pristojbe – Plaćaju li se pristojbe za ulazak i izlazak iz fonda? Naplaćuju li vam nisku fiksnu stopu administrativnih pristojbi tjedno ili postotak vašeg stanja na računu? Koje pristojbe se naplaćuju za upravljanje ulaganjima? Naplaćuju li vam prebacivanje između opcija ulaganja? AustralianSuper nema pristojbe za pristup, doprinos ili prebacivanje (osim u slučaju troškova transakcije za opciju ASX 200 Shares). Svi članovi plaćaju nisku administrativnu pristojbu od samo \$1.50 tjedno (primjenjuju se i druge pristojbe), a fond se vodi samo u svrhu ostvarenja dobiti za članove.

Kada treba donijeti izbor, saznajte svoja prava i opcije kako biste mogli napraviti najbolji izbor za sebe i svoju obitelj.

Ako želite dobiti više informacija o zakonima o izboru fonda, nazovite AustralianSuper na **1300 300 273**, ili posjetite web stranicu na **www.australiansuper.com**

AustralianSuper je osnovan spajanjem Australian Retirement Fund i Superannuation Trust of Australia u lipnju 2006. Prilikom izračunavanja ranije ostvarivanih prihoda za AustralianSuper, kada je samo jedan fond nudio ekvivalent opciji u novom skupu proizvoda, korišteni su prihodi iz te opcije. Ako su oba fonda nudila ekvivalentnu opciju, prihodi su se mjerili na temelju sredstava aktive u obje opcije mjesečno, kada je bilo moguće. Ako podaci o sredstvima aktive nisu dostupni za jednu ili obje ekvivalentne opcije, mjesečni prihodi su uprosječeni. Prihodi se odnose na razdoblje do 30. lipnja 2009.