

Ενημερωτικό δελτίο Επιλογή του Επενδυτικού Ταμείου

Τι σημαίνει αυτό για σας

Η νομοθεσία για την Επιλογή του Επενδυτικού Ταμείου (Επιλογή) έχει καταρτιστεί για να δώσει τη δυνατότητα στους περισσότερους εργαζόμενους Αυστραλούς να επιλέξουν το συνταξιοδοτικό τους ταμείο.

Αν έχετε Επιλογή, μπορείτε να επιλέξετε που καταβάλλονται οι εργοδοτικές εισφορές Συνταξιοδοτικής Εγγύησης (SG). Οι εισφορές αποτελούν τις ελάχιστες πληρωμές που πρέπει να καταβάλλουν οι εργοδότες για το προσωπικό τους σε ένα ταμείο συντάξεων - σήμερα είναι το ισοδύναμο του 9% των μισθών/αποδοχών.

Τα περισσότερα άτομα έχουν την επιλογή

Όμως, η νομοθεσία περί Επιλογής του Ταμείου δεν ισχύει για διάφορους ανθρώπους, καθώς και εκείνους που:

- Εργάζεστε στο πλαίσιο του Australian Workplace Agreement (AWA)* ή του Individual Transitional Employment Agreement*
- Εργάζονται σύμφωνα με μια σύμβαση εργασίας ή επικυρωμένη*
- Εργάζονται σύμφωνα με μια Πολιτειακή μισθολογική κλίμακα για εργοδότη εταιρία μη εταιρικής μορφής
- Είναι σε μια καθορισμένη παροχή (ανάλογα με τις συνθήκες στο κάθε ταμείο)
- Ανήκουν σε ταμείο του δημόσιου τομέα (ορισμένοι θα έχουν την Επιλογή)

Η Εφορία της Αυστραλίας (www.ato.gov.au) μπορεί να σας βοηθήσει να μάθετε αν πληροίτε τις προϋποθέσεις για την Επιλογή.

Ανάλογα με τις εργασιακές σας διατάξεις, αν εμπίπτετε σε μια από τις παραπάνω κατηγορίες θα εξαρτάται από τον εργοδότη σας, από την εργασιακή σας σύμβαση ή από συγκεκριμένη νομοθεσία το που θα κατατεθεί η συνταξιοδοτική εισφορά σας και ο εργοδότης σας δε θα επιβάλλεται να σας προσφέρει εναλλακτικές επιλογές.

* (με διατάξεις που υποχρεώνουν τον εργοδότη να συμβάλει σε ένα συγκεκριμένο ταμείο συνταξιοδότησης)

Πως λειτουργεί η Επιλογή

Αν πληροίτε τις προϋποθέσεις για την Επιλογή, ο εργοδότης σας έχει την υποχρέωση να διαθέσει ένα Επίσημο Έντυπο Επιλογής όταν:

- αρχίσετε να εργάζεστε*
- ζητήσατε ένα, και δεν ασκήσατε επιλογή στους 12 μήνες*
- το επιλεγμένο ταμείο σας δεν είναι πλέον ταμείο με τις απαιτούμενες προϋποθέσεις*
- ο εργοδότης σας αλλάζει το εξ ορισμού ταμείο

Μπορείτε να υποδείξετε ένα ταμείο χρησιμοποιώντας το Έντυπο Κοινής Επιλογής ή με την παροχή ενός εγγράφου 'Γράμματος Υπόδειξης' (Nomination Letter) το οποίο περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται από το νόμο.

Κάνοντας μια επιλογή που είναι σωστή για σας

Εάν θα θέλετε να επιλέξετε ένα ταμείο, υπάρχουν ορισμένα σημαντικά σημεία να σκεφτείτε, όπως είναι:

Η ποιότητα του επενδυτικού ταμείου – Αναγνωρίζεται το ταμείο σαν κορυφαίο στον κλάδο του;

Το AustralianSuper αναγνωρίζεται στην αγορά σαν ένα ταμείο υψηλής ποιότητας. Το ταμείο έχει κατορθώσει την υψηλότερη πιθανή αξιολόγηση που κατακυρώθηκε από τέσσερις ανεξάρτητους οργανισμούς αξιολόγησης Συνταξιοδότησης που υπολογίζουν τη συνολική ποιότητα ενός ταμείου.

Επενδυτικές επιλογές – Πόσες επενδυτικές επιλογές προσφέρονται; Υπάρχει μια επενδυτική επιλογή που να σας εξυπηρετεί τώρα και στο μέλλον;

Το AustralianSuper σας προσφέρει 16 επενδυτικές επιλογές, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας να επενδύσετε στις 200 μεγαλύτερες εταιρείες στο Χρηματιστήριο της Αυστραλίας, μέσω της προαιρετικής προθεσμιακής συναλλαγής στις Μετοχές του ASX 200.

Επενδυτικές αποδόσεις – Είναι οι επενδυτικές αποδόσεις σημαντικές και σταθερές μακροπρόθεσμα; Πως συγκρίνονται οι βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες αποδόσεις με τα κριτήρια του κλάδου; Η Ισορροπημένη επιλογή του AustralianSuper έχει διανείμει ισχυρές, μακροπρόθεσμες αποδόσεις επενδύσεων. Η απόδοση από την έναρξη είναι 9,60% έως τις 30 Ιουνίου 2009[#]

Τέλη – Καταβάλλονται τέλη εισόδου ή εξόδου; Χρεώνεστε ένα χαμηλό εβδομαδιαίο τέλος διαχείρισης ή ένα ποσοστό από το υπόλοιπο του λογαριασμού σας; Ποια τέλη διαχείρισης της επένδυσης χρεώνεστε; Επιβαρύνεστε εάν αλλάζετε τις επιλογές επένδυσης; Με το AustralianSuper, δεν ισχύουν καθόλου τέλη εγγραφής, εισφοράς ή αλλαγής (εκτός από τα έξοδα συναλλαγής για την προαιρετική προθεσμιακή συναλλαγή στις μετοχές του ASX 200. Όλα τα μέλη καταβάλλουν ένα χαμηλό τέλος διαχείρισης μόνο \$1,50 τη βδομάδα (ισχύουν επίσης άλλα τέλη), και το ταμείο λειτουργεί μόνο προς όφελος των μελών.

Όταν πρόκειται να πάρετε απόφαση, βεβαιωθείτε ότι καταλαβαίνετε τα δικαιώματά σας και τις επιλογές σας ώστε να μπορείτε να πάρετε την καλύτερη απόφαση για σας και την οικογένειά σας.

Εάν θέλετε περισσότερες πληροφορίες περί της νομοθεσίας για την Επιλογή Επενδυτικού Ταμείου, τηλεφωνήστε το AustralianSuper στο **1300 300 273**, ή επισκεφτείτε την ιστοσελίδα στο **www.australiansuper.com**

[#] Το AustralianSuper διαμορφώθηκε μετά τη συγχώνευση των Australian Retirement Fund και Superannuation Trust of Australia τον Ιούνιο 2006. Κατά τον υπολογισμό των πληροφοριών για τις αποδόσεις του AustralianSuper στο παρελθόν, σε περιπτώσεις όπου μόνο ένα από τα ταμεία προσέφερε επιλογή που είναι ισότιμη με μία στο νέο πακέτο προϊόντων, έχουν ληφθεί υπόψη οι αποδόσεις στην εν λόγω επιλογή. Σε περιπτώσεις που και τα δύο επενδυτικά ταμεία προσέφεραν μια ισότιμη επιλογή, τότε οι αποδόσεις κρίνονται βάση σταθμισμένων στοιχείων των επενδυτικών πόρων και των δύο επιλογών σε μηνιαία βάση, όπου είναι δυνατόν. Σε περιπτώσεις όπου δεδομένα των επενδύσεων δεν διατίθενται για μία ή και τις δύο ισοδύναμες επενδυτικές επιλογές, λαμβάνεται υπ' όψη ο μέσος όρος των μηνιαίων αποδόσεων. Οι αποδόσεις είναι για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2009.