

# Foglio Informativo

## Scelta del Fondo

### Che cosa significa per te

La legislazione relativa alla scelta del Fondo (la Scelta) è stata ideata allo scopo di permettere alla maggioranza dei lavoratori australiani di scegliere il loro fondo di superannuation.

Se hai la Scelta, puoi scegliere su quale conto i Contributi Garantiti (Superannuation Guarantee – SG) del tuo datore di lavoro per la tua Superannuation vengono versati. I contributi sono i pagamenti minimi che i datori di lavoro devono versare in un fondo di superannuation a favore dei loro dipendenti – al momento attuale questi pagamenti sono equivalenti al 9% dello stipendio /salario.

### La gran parte delle persone ha la possibilità di scelta

Ma la legislazione sulla Scelta del Fondo non si applica a diverse persone incluse quelle che:

- Sono impiegate ai sensi di un 'Australian Workplace Agreement' (AWA)\* o di un 'Individual Transitional Employment Agreement'\*
- Sono impiegate ai sensi di un "certified o un workplace agreement"
- Sono impiegate ai sensi di uno "state award" per una società non registrata
- Sono in un fondo pensionistico predefinito (in base alle condizioni del fondo individuale)
- Sono in un fondo del settore pubblico (alcune potranno avvalersi della Scelta)

L'Ufficio australiano delle imposte (Australian Taxation Office – [www.ato.gov.au](http://www.ato.gov.au)) può esserti di aiuto per verificare se hai i requisiti per avvalerti della Scelta.

Se, in base agli accordi del tuo impiego, rientri in una delle categorie sopraindicate, sarà il tuo datore di lavoro, il tuo contratto di lavoro o una specifica legislazione a determinare il fondo in cui verranno effettuati i pagamenti della tua superannuation, per cui il tuo datore di lavoro non è tenuto a darti una scelta.

\* (con norme che impongono al datore di lavoro di contribuire ad uno specifico fondo di superannuation)

### Come funziona la Scelta del Fondo?

Se ti qualifichi per Scelta, il tuo datore di lavoro deve darti un modulo standard per la Scelta (Standard Choice Form) quando:

- inizi il tuo rapporto di lavoro;
- richiedi una scelta, ma non l'hai esercitata negli ultimi 12 mesi;
- il fondo che hai scelto non è più eleggibile; o
- il tuo datore di lavoro cambia il fondo predefinito.

Puoi nominare un fondo usando il modulo "Standard Choice" oppure dando al tuo datore di lavoro una "Nomination letter" per iscritto che include tutte le informazioni necessarie richieste a norma di legge.

### Fare una scelta che sia giusta per te

Se vuoi scegliere un fondo, ci sono alcune cose importanti che devi prendere in considerazione, quali:

#### Qualità del fondo – È un fondo leader riconosciuto nell'ambito dell'industria?

L'AustralianSuper è un fondo che viene riconosciuto sul mercato per le sue prestazioni di alta qualità. Il fondo ha ricevuto il rating più alto possibile da parte di quattro organizzazioni indipendenti che misurano il livello qualitativo totale delle prestazioni di un fondo di Superannuation.

#### Scelte di investimento – Quante opzioni di investimento vengono fornite? C'è un'opzione che è adatta alla tua situazione attuale e futura?

Tramite l'opzione 'ASX 220 Shares' l'AustralianSuper ti offre 16 scelte d'investimento, inclusa l'opzione di investire nelle 200 compagnie al vertice della Borsa australiana (Australian Stock Exchange).

Rendimento dell'investimento – Il rendimento degli investimenti è forte e costante a lungo termine? Com'è il rendimento a breve e a lungo termine rispetto agli standard dell'industria? La 'Balanced option' dell'AustralianSuper ha prodotto forti profitti negli investimenti a lungo termine. Dal suo inizio il rendimento è stato del 9,60% al 30 giugno 2009<sup>#</sup>

Tariffe – Sono previste tariffe all'entrata e all'uscita dal fondo? È prevista una tariffa amministrativa settimanale fissa oppure una percentuale sul bilancio del tuo conto? Quali sono le tariffe previste per la gestione dell'investimento? Sono previste tariffe se cambi da un'opzione di investimento ad un'altra?

Con l'AustralianSuper non ci sono quote d'iscrizione, per contributi o per variazione di portafoglio (esclusi i costi delle operazioni per l'opzione 'ASX 200 Shares'). Tutti i membri pagano una piccola tassa di amministrazione corrispondente a solo \$1,50 la settimana (si applicano anche altre tariffe) e il fondo viene gestito esclusivamente per il profitto dei membri.

Quando devi scegliere, assicurati di aver capito bene i tuoi diritti e le tue opzioni in modo da poter fare la scelta migliore per te e per la tua famiglia.

Se vuoi maggiori informazioni sulla legislazione per la Scelta del Fondo, chiama l'AustralianSuper al numero **1300 300 273**, o collegati al sito web **[www.australiansuper.com](http://www.australiansuper.com)**

<sup>#</sup> L'AustralianSuper fu costituita nel giugno del 2006 a seguito della fusione tra l'Australian Retirement Fund e il Superannuation Trust of Australia. Nel calcolare i rendimenti storici dell'AustralianSuper, nel caso in cui soltanto un fondo in precedenza forniva un equivalente ad un'opzione nel pacchetto del nuovo prodotto, sono stati usati i rendimenti relativi a quella data opzione. Nel caso in cui entrambi i fondi fornivano un'opzione equivalente, ove possibile, sono stati soppesati i rendimenti di entrambe le opzioni su una base mensile. Nel caso in cui i dati delle attività non siano disponibili né per una né per entrambe le opzioni equivalenti, è stata fatta una media dei rendimenti mensili. I rendimenti si riferiscono al periodo che termina il 30 Giugno 2009.