

Лист са фактима Избор фонда

Шта то за вас значи

Закон о избору фонда (Choice of Fund) направљен је тако да дозволи највећем броју радних Аустралијанаца да изаберу свој 'супер' фонд.

Ако имате могућност избора (Choice), можете бирати где ваш послодавац уплаћује гарантован допринос (Superannuation Guarantee, SG). То су минималне уплате које послодавци морају да ставе у 'супер' фонд за своје раднике – што је у овом моменту 9% од плате.

Већина људи има избор

Али, закон о избору фонда (Choice of Fund) не односи се на неке људе укључујући:

- Ако сте запослени на основу Аустралијског радног уговора (Australian Workplace Agreement - AWA)* или на основу Индивидуалног прелазног уговора (Individual Transitional Employment Agreement)*;
- Оне који раде под потврђеним/радним уговором*;
- Оне који су под државном шемом (State award) а раде за не-инкорпорираниог послодавца;
- Оне код којих су дефинисани услови (зависно од услова појединачног фонда);
- оне који су у фонду државног сектора (неки ће имати избор)

Аустралијска пореска управа (Australian Taxation Office - www.ato.gov.au) може вам помоћи у вези тога да проверите да ли имате право на избор фонда.

Зависно од аранжмана запошљавања, ако спадате у неку од горе наведених категорија - ваш послодавац, државни пропис или посебан закон - одређују у који фонд ће се уплаћивати ваша радна пензија и ваш послодавац не мора да вам понуди могућност да сами бирате.

* (са одредбама које захтевају да послодавац уплати у одређен/ тачно назначен фонд)

Како ће се “избор” примењивати

Ако имате право на избор (Choice), од вашег послодавца се захтева да обезбеди формулар 'Standard Choice Form' у следећим ситуацијама:

- када почне ваше запослење
- захтевате један, а нисте правили избор у последњих 12 месеци;
- фонд који сте изабрали више није одговарајући; или
- ваш послодавац промени фонд који је значао аутоматски избор (default fund).

Фонд можете да назначите тако што ћете попунити формулар (Standard Choice Form) или доставити писмо ('Nomination Letter') вашем послодавцу, с тим да сте укључили све потребне, законом прописане информације.

Избор који вам одговара

Ако желите да изаберете фонд, има неколико важних ствари које треба да имате у виду, као на пример:

Квалитет фонда – да ли је фонд водећи у својој области?

AustralianSuper се на тржишту рачуна као фонд високог квалитета. Фонд је добио највишу могућу оцену од стране четири независне организације за процену фондова радних пензија, које процењују свеукупни квалитет/зараду фондова.

Избор инвестирања – колико могућности

Нуди се избор у инвестирању. Да ли постоји неки избор инвестирања који би вам одговарао и сада, и у будућности? AustralianSuper нуди 16 могућности за инвестирање, укључујући могућност да инвестирате у 200 најуспешнијих компанија на аустралијској берзи, преко акција (ASX 200 Shares option).

Зарада од уложеног – Да ли је зарада од уложеног велика и постојана дугорочно гледано? Каква је зарада дугорочно и краткорочно, кад се упореди са водећима у тој области? AustralianSuper' балансиран избор (Balanced option) донео је добру зараду на дугорочне инвестиције. Зарада од увођења износи 9.60%, до 30 јуна 2009[#]

Плаћање – да ли се плаћа за прикључење фонду или излазак из истог? Да ли вам се обрачунава мала фиксна недељна наплата за административне трошкове, или проценат на салдо рачуна? Да ли вам се наплаћује за промене у избору инвестирања?

Са AustralianSuper, не плаћа се за учлањивање, уплате или промене уплаћивања, осим за трошкове трансакција - ASX 200 Shares option. Сви чланови плаћају ниске административне трошкове у износу од \$1.50 недељно (постоје такође и друге наплате), а фонд постоји само да би направио зараду за чланове.

Када правите избор, потрудите се да разумете своја права и могућности, како бисте направили најбољи избор за себе и своју породицу.

Ако вам је потребно више информација у вези са прописима и одредбама које се односе на Choice of Fund, позовите AustralianSuper на **1300 300 273**, или посетите вебсајт **www.australiansuper.com**

[#] AustralianSuper је формиран спајањем Australian Retirement Fund и Superannuation Trust of Australia јуна 2006. Обрачунавајући историјску зараду коју је направио AustralianSuper, где је претходно само један фонд имао истоветну зараду новог производа, зарада тога фонда је узета за обрачун. Када два фонда имају истоветне могућности, зарада се обрачунава подједнако у односу на обе могућности на месечној основи, где је то могуће. Тамо где подаци за један или оба фонда нису обрачунати, месечна зарада се обрачунава на основу просека. Зарада се обрачунава за период који се завршава 30. Јуна 2009.