

Hoja Informativa

Cambios en su seguro de AustralianSuper

A partir del 29 de mayo de 2010, los miembros de AustralianSuper pueden esperar un nuevo seguro mejorado, con mayores niveles de cobertura o de menor costo.

¿Qué seguro proporciona AustralianSuper?

AustralianSuper proporciona cobertura de seguro por defunción y por discapacidad. Los tres tipos de cobertura previstos son los siguientes:

Cobertura por Defunción

Si fallece, la cobertura por Defunción establece un pago a sus dependientes o beneficiarios designados (por ejemplo, sus hijos o cónyuge) o su representante legal personal (albacea de su heredad). Este importe está destinado para proporcionar a sus dependientes dinero para vivir.

Cobertura por Discapacidad Total y Permanente (Total & Permanent Disablement (TPD) cover)

La cobertura TPD le provee un pago en el caso de que usted sufra discapacidad total y permanente. Esta cantidad está destinada a sustituir el ingreso futuro que no pueda ganar debido a la discapacidad, y ofrece a usted y a sus dependientes dinero para vivir.

Cobertura de Protección de Ingresos

La cobertura de Protección de Ingresos provee pagos mensuales durante un máximo de dos años si usted no puede trabajar temporalmente debido a enfermedad, lesión o accidente.

¿Quién paga por la cobertura del seguro a través de AustralianSuper?

Si usted está asegurado con AustralianSuper, el costo de esta cobertura se toma de su cuenta de super. El costo de la cobertura se conoce como la "prima de seguro".

¿Cuáles son los cambios del seguro a partir del 29 de mayo de 2010?

Nueva cobertura de Protección de Ingresos

A partir del 29 de mayo de 2010, la mayoría de los miembros de AustralianSuper tendrán Cobertura de Protección de Ingresos. Esta cobertura tiene un costo adicional y las primas de seguro se deducirán de su cuenta de AustralianSuper.

Si ya dispone de cobertura de Protección de Ingresos con AustralianSuper, sus primas se reducirán.

Para obtener más información acerca del Seguro de Protección de Ingresos, vea las explicaciones de algunos términos de seguros en la página 2.

Cobertura por Defunción y por Discapacidad Total Permanente (Death and TPD cover) TPD – más cobertura o menor costo

La mayoría de los miembros de AustralianSuper tienen 3 unidades de cobertura por Defunción y TPD, y a partir del 29 de mayo de 2010 recibirán más cobertura sin costo adicional.

Algunos miembros han optado por cobertura fija. A partir del 29 de mayo de 2010, la cobertura fija costará menos ya que se reducirán las primas.

¿Por qué necesita usted un seguro?

La cobertura del seguro le puede proporcionar ingresos si usted queda temporal o permanentemente incapacitado para el trabajo.

Necesita la cobertura en caso de que usted:

- Dependa de su salario para cubrir sus gastos de subsistencia.
- Tenga deudas, tales como una hipoteca, un préstamo personal o una tarjeta de crédito.
- Mantenga económicamente a alguien - si usted mantiene a alguna persona que dependa de sus ingresos (como son los hijos y el cónyuge), el seguro puede constituir una garantía financiera.

¿Qué es la cobertura de Protección de Ingresos?

Protección de Ingresos (Income Protection) provee pagos mensuales regulares durante un máximo de dos años en el caso de que usted sufra de incapacidad laboral temporal, enfermedad, lesión o accidente. Si queda inhabilitado temporalmente, la cantidad máxima que se puede pagar es el 85% de su sueldo (excluidas las contribuciones super), el 75% lo recibe usted y el 10% se destina a su cuenta de super.

La cobertura de Protección de Ingresos se proporciona en unidades y cada unidad de cobertura proporciona 500 dólares de ingresos al mes. Es importante contar con suficientes unidades de cobertura para que pueda recibir el equivalente a sus ingresos.

Período de espera

Si usted tiene cobertura de Protección de Ingresos, tiene la opción de elegir 30 o 60 días de espera. Ese es el tiempo que tiene que esperar antes de tener derecho a presentar la reclamación para el beneficio de Protección de Ingresos.

La cobertura de Protección de Ingresos tendrá un período de espera de 60 días a menos que solicite que sean 30 días. Para este período de espera más corto, las primas son más altas.

¿Qué pasa si tengo dos pólizas de Protección de Ingresos?

Si dispone de dos pólizas de seguro de Protección de Ingresos no significa que le pagarán el doble por semana cuando usted haya presentado un reclamo. Pero, puede pedir que se demoren los pagos de AustralianSuper hasta por dos años, lo que (siempre que aún no pueda reanudar el trabajo) podría permitir que usted comenzara a recibir nuestros pagos una vez que los pagos del otro proveedor de seguro terminasen (se aplican ciertas condiciones).

Su pago mensual de protección de ingresos puede reducirse por la cantidad de beneficios que reciba de otras fuentes tales como la indemnización laboral, los pagos por licencia por enfermedad y las prestaciones devengadas en virtud de otras pólizas de Protección de Ingresos. También puede ser reducida por el importe de los ingresos obtenidos en otros lugares de trabajo o cualquier otro ingreso que el Asegurador razonablemente tenga previsto que podría ganar si es capaz de reanudar el trabajo a horas reducidas mientras se encuentra incapacitado después de que expire su período de espera.

Clasificación ocupacional (Occupational rating)

Su ocupación será considerada Estándar (Standard), de Bajo Riesgo (Low Risk) o Profesional (Professional). Si su ocupación es considerada de Bajo Riesgo o Profesional usted puede obtener mayor cobertura o pagar menos (dependerá de si su cobertura es en unidades o es fija). Si usted no ha presentado ninguna solicitud y ha sido aceptado como en la clasificación de Riesgo Bajo o la de Profesional, entonces sus primas y/o cobertura se basarán en las de ocupación Estándar. Pero si usted trabaja la mayoría del tiempo en un ambiente de oficina y no lleva a cabo ningún trabajo manual, entonces usted puede ser considerado para las primas de Bajo Riesgo o Profesional.

Cantidad de la Cobertura

Si usted tiene Cobertura por Defunción o TPD, ésta es la cantidad total de seguro que usted o sus dependientes recibirán si queda total y permanentemente incapacitado o fallece. Y si usted tiene Cobertura de Protección de Ingresos, ésta es la cantidad que se le pagará mensualmente (después del período de espera) si está incapacitado temporalmente para el trabajo.

Prima

Esta es la cantidad semanal que paga por su seguro. Se deduce de su cuenta super.

Cobertura fija

Con la cobertura fija, la cantidad por la que usted está asegurado es la misma de año en año, pero la cantidad que paga por la cobertura aumenta a medida que envejece. Si cambia la cobertura por medio de nuestra oferta de seguros, entonces la cobertura se convertirá en cobertura fija.

Calcule la cantidad de cobertura que usted necesita con nuestro calculador de seguros en línea

Para ayudarle a calcular cuánta cobertura necesita y lo que le costará, utilice nuestro calculador en www.australiansuper.com/BetterInsurance

Si no está seguro sobre qué tipo de seguro es el adecuado para usted, llame a AustralianSuper al **1300 300 273** y pida una cita con un asesor financiero cualificado – los cuales pueden proporcionar asesoría financiera por teléfono sin costo alguno.

Los miembros asegurados que reúnan las condiciones pueden aumentar su cobertura sin tener que proporcionar información sobre su salud. Si usted reúne las condiciones, recibirá un paquete por correo (mailpack) en abril de 2010 en el que se explica nuestra oferta de seguros.

Cobertura por Defunción y TPD de hasta \$1,5 millones

Usted puede solicitar que se aumente su cobertura por Defunción y TPD sin tener que proporcionar información sobre su salud. Esta oportunidad está disponible hasta el 28 de mayo de 2010.

	Cantidad en que usted puede incrementar su cobertura sin tener que proveer información sobre su salud
Cobertura por Defunción y TPD	Hasta \$1,5 millones (La cobertura por encima de los \$600.000 está limitada a \$1,5 millones o 10 veces su salario*, lo que resulte más bajo.)

Una vez que cumpla los 65 años, la cobertura TPD ya no estará disponible. La cobertura por Defunción termina al cumplir los 70 años.

Se adjuntan las tarifas de la prima de cobertura por Defunción y TPD.

Si cambia la cobertura por Defunción o la cobertura TPD, usted recibirá cobertura fija por toda su cobertura por defunción y TPD. Con la cobertura fija, su cobertura no cambia, pero sus primas aumentan con la edad. Al llegar a los 60 años, su cobertura TPD se irán reduciendo gradualmente y se detendrá a los 65 años.

Cobertura de Protección de Ingresos de hasta \$20.000 al mes

Usted puede solicitar que se aumente su cobertura de Protección de Ingresos sin tener que pasar por los controles de salud habituales

	Cantidad en que usted puede incrementar su cobertura sin tener que proveer información sobre su salud
Protección de Ingresos	Hasta \$20.000 por mes o el 85% de su salario* (lo que resulte más bajo).

Una vez que cumpla los 65 años, la cobertura de Protección de Salario ya no estará disponible.

La Protección de Ingresos se carga cada mes por unidad de cobertura. Una unidad provee \$500 de cobertura. Se adjuntan las primas de la póliza de Protección de Salario.

Infórmenos sobre su trabajo para aumentar su cobertura o reducir sus primas

La cobertura que recibe o lo que paga por ella depende del tipo de trabajo que realiza. Si su ocupación es considerada de Bajo Riesgo o Professional usted puede obtener mayor cobertura o pagar menos (dependerá de si es cobertura en unidades o cobertura fija). Usted puede solicitar que su ocupación se clasifique como de Bajo Riesgo o Professional.

Para cambiar o cancelar su cobertura o cambiar su clasificación ocupacional:

- visite www.australiansuper.com/ChangeMyCover
- rellenar el formulario "Cambie su cobertura de seguro" (*Change your insurance cover*) provisto en su paquete postal (mailpack)

Si usted cancela parte de su cobertura, y más tarde decide que desea solicitar de nuevo la cobertura, como parte de su solicitud, puede que tenga que proporcionar información sobre su salud.

Condiciones importantes que usted necesita saber

- Para poder acogerse a la oferta de aumento de su cobertura sin proporcionar información de salud, usted debe enviar su solicitud a AustralianSuper para que se reciba antes del 28 de mayo de 2010.
- Si es aceptado por escrito por el asegurador para el aumento bajo esta oferta, la cobertura limitada se aplicará solamente a la cantidad incrementada de su cobertura. La cobertura limitada significa que usted no estará cubierto por las condiciones médicas existentes antes de su incremento de cobertura. La cobertura limitada se aplicará durante dos años. La cobertura completa se iniciará si está en empleo activo al final del período de dos años.
- Empleo activo significa que usted no está restringido por ninguna lesión, accidente o enfermedad que le impida el desempeño de sus funciones normales en un régimen de dedicación a tiempo completo (por lo menos 30 horas por semana) a pesar de que el empleo real puede ser a tiempo completo, a tiempo parcial u ocasional.

* El salario es su actual bruto anual (antes de impuestos) de sueldos, excluyendo las contribuciones super.

¿Cuánto costará la cobertura extra?

Protección de Ingresos

Utilice el siguiente cuadro de tarifas para calcular cuánto va a costar la cobertura extra. Cada unidad de Protección de Ingresos provee \$500 de cobertura.

Cómo calcular con los costos de Protección de Ingresos

La fórmula para calcular el costo de la cobertura de Protección de Ingresos es la siguiente:

La cobertura que desee (el número de unidades de cobertura) x la tarifa de prima correspondiente = costo semanal de la prima.

Ejemplo

Peter gana \$57.000 y tiene 32 años. Quiere el importe máximo de la cobertura de su sueldo que es de \$4.500 o 9 unidades.

El trabajo de Peter se considera trabajo manual, por lo que su clasificación ocupacional es Estándar. Ha elegido un período de espera de 60 días.

EL tipo de prima aplicable a Peter dependerá de:

- La edad de Peter
- El período de espera seleccionado por Peter
- La Clasificación laboral de Peter

El costo semanal de Peter para la cobertura de Protección de Ingresos es el siguiente:

9 unidades x \$0,247 = \$ 2,22 por semana

La cobertura que desea de 9 unidades x la prima de \$0,247 = \$2,22 por semana

Protección de Ingresos - tarifas semanales de prima

Edad cumplida	Clasificación ocupacional					
	30 días de espera			60 días de espera		
	Estándar	Bajo Riesgo	Profesional	Estándar	Bajo Riesgo	Profesional
hasta 20	0.329	0.215	0.179	0.161	0.068	0.053
21 - 24	0.329	0.215	0.179	0.227	0.097	0.076
25 - 29	0.329	0.215	0.179	0.227	0.091	0.072
30 - 34	0.400	0.265	0.221	0.247	0.118	0.086
35 - 39	0.529	0.343	0.286	0.315	0.168	0.112
40 - 44	0.714	0.466	0.386	0.482	0.248	0.187
45 - 49	0.965	0.636	0.529	0.769	0.395	0.296
50 - 54	1.365	0.879	0.737	0.927	0.638	0.449
55 - 59	2.008	1.258	1.051	1.158	0.770	0.523
60 - 64	2.159	1.579	1.315	1.158	0.889	0.603

¿Cuánto costará la cobertura extra?

Defunción y TPD

Utilice el siguiente cuadro de tarifas para calcular cuánto costará la cobertura adicional.

Cómo calcular el costo de la cobertura por defunción y TPD

La fórmula para calcular el costo de la cobertura por Defunción y TPD es:

Cuánta cobertura desea \div 10.000 \times la tasa de prima correspondiente = costo semanal de primas

Ejemplo

Peter tiene 32 años. Quiere \$150.000 de cobertura por Defunción y \$300.000 por TPD. El trabajo de Peter consiste en trabajo manual, por lo que su clasificación ocupacional es Estándar.

La prima aplicable a Peter dependerá de:

- La edad de Peter
- La clasificación ocupacional de Peter
- Si Peter está calculando el costo por Defunción o por TPD.

El costo semanal de Peter para la cobertura por Defunción es:

La cobertura que desea de \$150.000 \div 10.000 \times la prima de \$0,093 = \$1,40 por semana

El costo semanal de Peter para la cobertura por TPD es:

La cobertura que desea de \$300.000 \div 10.000 \times la prima de \$0,097 = \$2,91 por semana

El tipo de prima aplicable a Peter dependerá de:

● La edad de Peter

● La clasificación ocupacional de Peter

● Si Peter está calculando el costo por Defunción o por TPD

Edad cumplida	Clasificación ocupacional					
	Estándar		Bajo Riesgo		Profesional	
	Defunción	TPD	Defunción	TPD	Defunción	TPD
32	0.093	0.097	0.051	0.054	0.046	0.048

Primas semanales por Defunción y TPD – por \$10.000 de seguro

Edad cumplida	Clasificación ocupacional					
	Estándar		Bajo Riesgo		Profesional	
	Defunción	TPD	Defunción	TPD	Defunción	TPD
15	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
16	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
17	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
18	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
19	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
20	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
21	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
22	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
23	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
24	0.103	0.107	0.049	0.051	0.046	0.048
25	0.088	0.092	0.049	0.051	0.041	0.044
26	0.088	0.092	0.049	0.051	0.041	0.044
27	0.088	0.092	0.049	0.051	0.041	0.044
28	0.088	0.092	0.049	0.051	0.041	0.044
29	0.088	0.092	0.049	0.051	0.041	0.044
30	0.088	0.092	0.049	0.051	0.044	0.045
31	0.091	0.095	0.050	0.052	0.045	0.047
32	0.093	0.097	0.051	0.054	0.046	0.048
33	0.095	0.099	0.054	0.055	0.048	0.050
34	0.100	0.104	0.054	0.057	0.049	0.051
35	0.102	0.106	0.057	0.060	0.052	0.053
36	0.103	0.107	0.058	0.060	0.052	0.054
37	0.104	0.109	0.059	0.061	0.053	0.055
38	0.106	0.109	0.060	0.061	0.054	0.056
39	0.111	0.115	0.060	0.063	0.054	0.056
40	0.119	0.123	0.063	0.066	0.057	0.059
41	0.131	0.136	0.070	0.072	0.063	0.065
42	0.139	0.145	0.077	0.080	0.069	0.072
43	0.148	0.153	0.079	0.083	0.071	0.075
44	0.164	0.171	0.084	0.088	0.076	0.079
45	0.187	0.195	0.099	0.102	0.089	0.092
46	0.212	0.219	0.113	0.117	0.102	0.106
47	0.226	0.235	0.119	0.124	0.108	0.112
48	0.243	0.252	0.127	0.131	0.117	0.120
49	0.265	0.276	0.136	0.140	0.126	0.130
50	0.292	0.303	0.148	0.154	0.137	0.142
51	0.327	0.340	0.159	0.166	0.153	0.159
52	0.369	0.383	0.174	0.179	0.166	0.173
53	0.390	0.404	0.189	0.196	0.181	0.188
54	0.459	0.476	0.208	0.216	0.200	0.207
55	0.552	0.571	0.232	0.240	0.222	0.231
56	0.664	0.687	0.261	0.271	0.253	0.262
57	0.701	0.728	0.298	0.308	0.289	0.299
58	0.744	0.771	0.348	0.361	0.334	0.346
59	0.861	0.893	0.420	0.435	0.387	0.400
60	0.861	0.893	0.496	0.514	0.446	0.463
61	0.861	0.893	0.496	0.514	0.446	0.463
62	0.861	0.893	0.496	0.514	0.446	0.463
63	0.861	0.893	0.496	0.514	0.446	0.463
64	0.861	0.893	0.496	0.514	0.446	0.463
65	0.861	n/a	0.506	n/a	0.455	n/a
66	0.861	n/a	0.506	n/a	0.455	n/a
67	0.861	n/a	0.506	n/a	0.455	n/a
68	0.861	n/a	0.506	n/a	0.455	n/a
69	0.861	n/a	0.506	n/a	0.455	n/a

Información importante: Esta hoja informativa se publicó en abril de 2010 por AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788 Fideicomisarios de AustralianSuper ABN 65 714 394 898. Este documento es de carácter general y no toma en cuenta sus objetivos personales, situación y necesidades. Antes de tomar cualquier decisión sobre AustralianSuper, considere sus necesidades financieras y lea nuestra Declaración de Divulgación del Producto, disponible en www.australiansuper.com/formspublications o llamando al 1300 300 273. El logotipo Industry SuperFund se ha utilizado con el permiso de Industry Fund Services (IFS) y el consentimiento no ha sido retirado a la fecha de esta publicación. 20047 04/10