

# Hoja informativa

## Opción del Fondo

### Lo que significa para usted

La legislación sobre la opción de poder escoger el fondo (Choice of Fund) que se prefiera se ha diseñado para que la mayoría de los trabajadores australianos puedan escoger el fondo que prefieran para su jubilación contributiva.

Si usted tiene esta opción podrá escoger dónde su empleador tenga que depositar las contribuciones garantizadas (Superannuation Guarantee –SG). Las contribuciones son los pagos mínimos que los empleadores han de depositar para sus empleados en un fondo de jubilación contributiva (superannuation fund) – al corriente es el equivalente al 9% del jornal/salario.

### La mayoría de las personas pueden escoger

Pero la legislación sobre la opción de poder escoger el fondo (Choice of Fund legislation) no cubre a algunas personas tales como:

- Trabajan bajo un acuerdo del tipo Australian Workplace Agreement (AWA)\* o Individual Transitional Employment Agreement\*
- Trabajan bajo un acuerdo certificado o de lugar de trabajo (certified or workplace agreement)\*
- Trabajan bajo un acuerdo salarial estatal (State award) para un empleador no incorporado
- Reciben un subsidio específico (depende de las condiciones del fondo en particular)
- Las que están en un fondo del sector público (algunas si pueden escoger).

La Oficina Australiana de Impuestos (Australian Taxation Office) ([www.ato.gov.au](http://www.ato.gov.au)) puede informarle sobre si usted tiene derecho a poder escoger.

Según sean sus arreglos de empleo, si usted está dentro de las condiciones anteriores, el empleador, el acuerdo laboral o la legislación específica, determinará donde se harán los pagos de su “superannuation” y el empleador no tendrá que ofrecerle la opción.

\* (con provisiones que requieren que el empleador deposite las contribuciones a un fondo de jubilación contributiva -superannuation fund- específico).

### ¿Cómo opera la opción?

Si usted tiene derecho a escoger (Choice), el empleador debe proveerle un formulario llamado Standard Choice Fund Form cuando:

- Usted comienza el empleo.
- pida uno y usted no ha elegido ninguna opción en los últimos 12 meses.
- el fondo que elije ya no es parte de la opción.
- el empleador cambia el fondo incumplidor.

Usted puede nombrar un fondo usando el formulario estándar “Standard Choice Form” o suministrando una Carta de Nombramiento a su empleador que contenga toda la información necesaria requerida por la ley.

### Tome la decisión más conveniente para usted

Si usted quiere elegir un fondo, deberá tener en cuenta varios puntos importantes como:

#### Calidad del fondo - ¿Es el Fondo un líder en la materia?

“AustralianSuper” está reconocido en el mercado como un fondo de alta calidad. El fondo ha conseguido la clasificación más alta posible por parte de cuatro organizaciones de clasificación de “Superannuation” que evalúan la calidad total del fondo.

#### Opciones de inversión - ¿Cuántas opciones de inversión se ofrecen? ¿Hay alguna inversión que le conviene ahora y en el futuro?

AustralianSuper le ofrece 16 tipos de inversión de donde escoger, incluso una para invertir en las 200 compañías más importantes de la bolsa australiana (Australian Stock Exchange) por medio de la opción de Acciones ASX 200.

## Elija el Fondo (Continuación)

**Beneficios de Inversión - ¿Son los beneficios de inversión buenos y consistentes a largo plazo? ¿Cómo comparan los beneficios a corto y largo plazo con los alcanzados en el sector?**  
La opción equilibrada de AustralianSuper ha producido altos beneficios de inversión a largo plazo. Desde su inicio hasta el 30 de junio de 2009 el beneficio ha sido de 9,60%.<sup>#</sup>

**Honorarios - ¿Hay que pagar honorarios de entrada y salida? ¿Tiene usted que pagar un honorario bajo invariable por semana, o un porcentaje del balance de su cuenta? ¿Qué honorarios hay que pagar por la administración de las inversiones? ¿Tiene usted que pagar por cambiar de opción de inversión?**  
Con AustralianSuper no hay que pagar tarifas de entrada, ni tampoco contribuciones ni tarifas por cambiar de plan (excepto los costes de transacción de la opción de Acciones ASX 200). Todos los miembros pagan una tarifa administrativa baja de sólo \$1,50 por semana (también se cobran otras tarifas), y el fondo se mantiene solamente para el beneficio de los miembros.

Cuando llegue el momento de escoger, cerciórese de que sabe cuales son sus derechos y opciones para poder elegir la mejor opción para usted y su familia.

Si desea obtener mayor información sobre la legislación Opciones de Fondo (Choice of Fund legislation), llame a "AustralianSuper" al **1300 300 273**, o visite el sitio web **[www.australiansuper.com](http://www.australiansuper.com)**

<sup>#</sup> AustralianSuper se formó al asociarse Australian Retirement Fund y Superannuation Trust of Australia en junio de 2006. Al calcular los beneficios históricos de AustralianSuper, cuando previamente sólo un fondo ofrecía un equivalente a una opción de la serie en el nuevo producto, se han usado los beneficios de dicha opción. Cuando los dos fondos ofrecían una opción equivalente, en lo posible, los beneficios se han evaluado calculados en base mensual en ambas opciones. Cuando los detalles del haber no están disponibles para una o ambas de las opciones equivalentes, se ha calculado el promedio de los beneficios mensuales. Los beneficios son los del período concluido el 30 de Junio de 2009 evaluado.

**Información importante:** Este documento es de naturaleza general y no toma en consideración sus objetivos, situaciones o necesidades personales. Antes de tomar alguna decisión sobre *AustralianSuper*, usted debe considerar sus necesidades financieras y leer nuestra Cláusula de Declaración de Productos (*Product Disclosure Statement*), la cual está a disposición en **[www.australiansuper.com/tools](http://www.australiansuper.com/tools)** o llamando al **1300 300 273** AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788, Trustee of AustralianSuper ABN 65 714 394 898.