

Bilgi Metni

Fon seçimi

Sizin için ne anlam taşır

Fon Seçenek yasası (Seçenek) (Choice of Fund legislation [Choice]), çalışmakta olan Avustralyalıların emekli fonlarını seçebilmelerini sağlamak amacıyla tasarlanmıştır.

Seçenek hakkınızın bulunması durumunda, işvereniniz tarafından sağlanan katılım ödemelerinin yapılacağı Emekli Prim Garantisinin (SG) (Superannuation Guarantee [SG]) ödeneceği yeri seçebilirsiniz. Katılımlar, işverenlerin çalışanları için emekli fonuna ödemek zorunda oldukları en az düzeydeki meblağlardır. Bu halen, ücret ya da maaşın %9'una eşit düzeyde bulunmaktadır.

Çoğu kişinin seçenek hakkı bulunmaktadır

Ancak, Fon Seçenek yasası, aşağıda belirtilenler dahil çeşitli kişilere uygulanmamaktadır:

- Bir Australian Workplace Agreement (AWA)* ya da Individual Transitional Employment Agreement* kapsamında çalışanlar*
- Onaylı ya da işyeri anlaşmasına bağlı olarak çalışanlar*
- Eyalet tarafından tanınmış ya da bağımsız bir işverene bağlı olarak çalışanlar
- Tanımlanmış bir ödenek almakta olan kişiler (bireysel fonun koşullarına bağlıdır)
- Kamu sektörü fonunda bulunan kişiler (bunlardan bazılarının Seçenek hakkı bulunmaktadır)

Avustralya Vergi Dairesi (www.ato.gov.au), koşullarınızın Seçenek'ten yararlanmaya uygun bulunup bulunmadığını öğrenmeniz konusunda yardımcı olabilir.

Çalışma anlaşmalarınıza bağlı olarak, yukarıda belirtilen düzenlemeler içinde bulunmanız durumunda, emeklilik ödemelerinizin yapılacağı yer işvereniniz, size tanınan hak ya da özel mevzuat tarafından kararlaştırılacak ve işvereniniz size seçim olanağı sağlamak zorunda bulunmayacaktır.

* (işverenin belirli bir emekli fonuna katkıda bulunmasını gerektiren kurallar ile)

Seçim işlemi nasıl uygulanır

Koşullarınızın Seçenekten yararlanmaya uygun bulunması durumunda, aşağıda belirtilen süreçte işvereninizin size bir Standart Seçenek Formu sağlaması gerekir:

- işe başladığınız zaman;
- bir seçim isteğinde bulunmuş ve son 12 ay içinde seçimde bulunmamış olmanız;
- seçmiş olduğunuz fonun uygun bir fon olma niteliğini kaybetmiş bulunması; ya da
- işvereninizin her zaman doğrudan kullandığı fonu değiştirmiş olması.

Standart Seçim Formunu ya da yasanın zorunlu gördüğü tüm gerekli bilgileri içeren bir 'Seçim Yazısını' işvereninize sağlayarak fon seçiminde bulunabilirsiniz.

Size uygun bir seçimde bulunmak

Bir fon seçimi yapmak istiyorsanız, aşağıda belirtildiği üzere birkaç önemli konu vardır:

Fon niteliği – sözkonusu fon sanayi alanında tanınmış önde gelen bir fon mudur?

AustralianSuper, piyasada üstün nitelikli bir fon olarak tanınmış bulunmaktadır. Fonun, genel olarak nitelikleri belirleyen bağımsız dört Emeklilik değerlendirme kuruluştan tarafından olabildiğince en üst düzeyde bulunduğu saptanmıştır.

Yatırım seçenekleri – Kaç adet yatırım seçeneği sunuldu? Size şimdi ve gelecekte uygun bulunan bir yatırım seçeneği var mı?

AustralianSuper, ASX 200 Hisse yatırım seçeneği aracılığıyla, Avustralya Menkul Kıymetler Borsası'nda en üst düzeyde bulunan 200 şirkete yatırımda bulunma seçeneğini de içeren 16 yatırım seçeneği sunmaktadır.

Yatırım kar payları – Uzun süreli yatırım kar payları güçlü ve devamlı mı? Kısa ve uzun süreli kar paylarının sanayi standartlarına kıyasla durumları nedir?

AustralianSuper'in Dengeli Yatırım Seçeneği, güçlü uzun süreli yatırım getirileri sağlamış bulunmaktadır. Başlangıçtan 30 Haziran 2009# tarihine kadar %9.60 oranında getiri sağlanmıştır.

Ücretler – Herhangi bir giriş ya da çıkış ücreti var mıdır? Ödemekte olduğunuz haftalık sabit yönetim ücretleri ya da hesap bakiyenizin yüzdesinde bir değişiklik oldu mu? Yatırım yönetim ücreti olarak ne meblağ uygulandı? Yatırım seçeneklerinde yaptığınız değişiklikler için ücret alındı mı? AustralianSuper ile hiçbir giriş, katılım ya da değiştirme ücret uygulaması bulunmamaktadır (ASX 200 Hisse Yatırım seçeneği için işlem giderleri hariçtir). Tüm üyeler, haftada 1.50 Dolar kadar az bir miktarda yönetim ücreti öderler (diğer ücretler ayrıca uygulanır) ve fon yalnızca üyelerine kazanç sağlama amacına yönelik çalışır.

Bir seçimde bulunurken haklarınızı iyice anladığınızdan emin olun ki, kendiniz ve aileniz için en iyi seçimi yapabilirsiniz.

Fon Seçimi mevzuatı konusunda daha fazla bilgi edinmek için **1300 300 273** numaralı telefonla AustralianSuper'i arayın ya da **www.australiansuper.com** adresli web sitesine girin.

AustralianSuper, Australian Retirement Fund ve Superannuation Trust of Australia'nın Haziran 2006 tarihinde birleşmeleriyle kurulmuştur. AustralianSuper'in geçmişteki getirilerini hesaplarken, daha önce belirtilmiş olan bir fonda sunulmuş olan seçeneğin, yeni bir ürün kapsamındaki bir seçeneğe emsal oluşturması durumunda, anılan seçeneğin sağladığı getiri göz önüne alınmıştır. Her iki fon tarafından sunulan seçeneklerin eşit olması durumunda, mümkün olduğunca her iki seçenek getirileri birlikte aylık olarak değerlendirilmiştir. Her iki eşit seçeneğin biri ya da her ikisi ile ilgili değer verilerinin bulunmaması durumunda, aylık getirilerin ortalaması alınmış bulunmaktadır. Getiriler, 30 Haziran 2009 tarihinde sona eren dönem itibarıyla hesaplanmıştır.

Önemli bilgiler: Bu belge, genel bilgileri içerir ve sizin özel amaçlarınızı, durumunuzu ya da gereksinimlerinizi göz önüne almaz. AustralianSuper ile ilgili bir karar vermeden önce, mali gereksinimlerinizi göz önüne alın ve **www.australiansuper.com/tools** adresli web sitesinden ya da **1300 300 273** numaralı telefonu arayarak sağlayabileceğiniz Ürün Açıklama Bildirisi'ni okuyun (Product Disclosure Statement). AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788, AustralianSuper Yed-i Emini ABN 65 714 394 898.