

Bilgi Metni

AustralianSuper Emekliliği

AustralianSuper Pension, emekliliği yaklaşan ya da tam emekli olmuş kişiler için tasarlanmış bir sistemdir.

Pension'dan yararlanmak için, AustralianSuper'in bir üyesi olmanız gerekmektedir. Yalnızca 10.000 Dolar ya da daha yüksek değerinde bir yatırımda bulunabilmenizi sağlayacak emekliliğinizin bulunması yeterlidir. Çalışmakta olan her 10 Avustralya'lıdan biri AustralianSuper'in üyesi bulunmaktadır ve bu durum bizi Avustralya'daki en büyük emeklilik fonlarından biri konumuna erişirmektedir. Hissedarlarına temettü ve acentalarına komisyon ödeyen fonlara karşın biz, bir sanayi fonu olarak yalnızca üyelerimize kar kazandırmak amacıyla çalışmaktayız. Üyelerimizin emeklilik birikimlerini en üst düzeye erişirmek, amacımızımızın temelini oluşturmaktadır.

AustralianSuper Pension ile şimdi üyelerimize ve diğer Avustralya'lı emeklilere, birikimlerinden en iyi biçimde yararlanabilmeleri konusunda yardımcı olabilmekteyiz.

Avustralya'lıların çoğunluğu gibiyseniz, emekliliğinizde hareketli bir yaşamınız olacaktır. Seyahat etmek, spor yapmak, bahçe ile ilgilenmek, ailenizle zaman geçirmek gibi – çok çalışmanızın amacı bu zamana (sizin zamanınız) erişmekti.

Çok çalışarak kazandığınız emekliliğinize bu süre içinde en iyi biçimde nasıl erişebileceğiniz, kişisel koşullarınıza bağlı bulunmaktadır. Toptan bir ödeme alıp, emekliliğiniz süresince bu meblağı yönetme konusunda çok istekli olmamanız durumunda, AustralianSuper Pension aracılığıyla düzenli ödemeler olarak emekliliğinize erişmeye ilgi duyabilirsiniz.

Hesap temelinde emeklilik nedir?

AustralianSuper Emekliliği, hesap temelinde dayalı bir emekliliktir. Hesap temelinde dayalı emeklilik, üyelerine, hesaplarındaki bakiye bitene kadar emeklilikleri süresince düzenli gelir sağlayacak olan bir emekliliğe emekli hesaplarını devretme olanağı sağlar.

Yasa gereğince, hesap temelinde emeklilikten en az düzeyde bir meblağın her yıl çekilmesi gerekmektedir. En az düzey, basit bir açıklamayla, hesap bakiyenizin bir yüzdesini oluşturmaktadır (sözkonusu yüzde, yaşınız temel alınarak hesaplanır). Çekilmesi gereken en çok miktar yoktur. Buna göre, gereksinim duyduğunuzda, hesap bakiyenizin tümünü ya da bir bölümünü çekebilirsiniz (yılda en çok %10'a kadar çekme kısıtlaması getiren Emekliliğe Geçiş [Transition to Retirement] seçeneğini almamış olmanız kaydıyla).

AustralianSuper Pension'ın yararları nelerdir?

Bir AustralianSuper Pension fonuna geçtiğiniz zaman yararlanacağınız hususlar aşağıda açıklanmaktadır:

- güçlü uzun süreli yatırım performansı
- düşük ücretler
- 15 yatırım seçeneği dizisi
- vergi uygulanmayan yatırım kazançları
- hesap bilgilerinize internet yoluyla erişim
- esnek ödeme seçenekleri
- ölümünüz durumunda emekliliğinizin kaybının önlenmesini sağlayan varlık planlama seçenekleri.

Yatırım performansı konusunda açıklamalar?

AustralianSuper, üyelerine güçlü ve uzun süreli yatırım performansı sağlamış bir tariheye sahip bulunmaktadır.

AustralianSuper ayrıca 15 türde yatırım seçeneği sağlamaktadır ve buna göre bireysel gereksinimlerinize en uygun seçeneği ya da seçenekleri de seçebilirsiniz.

Websitemiz, performans ve ücretler konusunda düzenli güncelleştirmeler ile ilgili ayrıntılı bilgiler içeren bir yatırım bölümü içermektedir. www.australiansuper.com/pension adresli Websitemizi ziyaret edin.

Ve ücretler?

Bir AustralianSuper Pension fonuna üye olmanız durumunda, yönetim ücreti olarak haftada 1 Dolar ve buna ek olarak da yılda %0.22 oranında ücret ödemesinde bulunursunuz. Yıllık %0.22 oranındaki ücret, 500,000 Dolar ya da daha fazla değerdeki hesaplar için yılda 1,100 Doldardan fazla olamaz. Bu meblağları doğrudan hesabınızdan düşeriz.

Ayrıca yatırım yönetim ücretleri de ödersiniz. Yatırım yönetim ücretleri yüzde olarak açıklanır ve bunlar seçmiş olduğunuz yatırım seçeneği ya da yeğlemiş olduğunuz seçeneklere göre değişiklik gösterir. Bu ücretler, emekliliklerinizi bize yatırmış olan üyelere uygulanan ücretlerle aynı düzeydedir. Buna göre: 2008/09 mali yıl için sözkonusu yatırım giderleri yıllık olarak %0.09 ile %1.07 oranları arasında değişiklik gösterir. Yatırım kazançlarınızı hesabınıza aktif olarak kaydetmeden önce, bu ücretleri hesabınızdan düşeriz.

Emekliliğe Geçiş seçeneği nedir?

Korunma (preservation) yaşına erişmiş olmanız (halen geçerli olan 55 yaş ya da daha üstü) ancak henüz emekli olmamış bulunmanız durumunda, Emekliliğe Geçiş seçeneği kapsamında AustralianSuper Pension almaya hak kazanmış olabilirsiniz. Bu seçenek, sürekli şekilde emekli olmanızdan önce emekli birikimlerinizin bazı bölümlerini ya da tümünü kullanarak bir emeklilik oluşturmanıza olanak sağlamaktadır. Halen çalışmakta

bulmanız durumunda, bu seçenek size, emekliliğinizden gelir sağlarken aynı zamanda emekliliğinize katılımında bulunmayı da sürdürme olanağı sağlamaktadır.

Daha fazla bilgi için, Emekliliğe Geçiş ile ilgili bilgi metnimize bakın. Bir örneğini, www.australiansuper.com/pension adresli websitesinden indirin ya da **1300 789 932** numaralı telefonu arayın.

Bir mali danışmana gereksinimim bulunmakta mıdır?

Yaşam biçiminizin parasal yönden en iyi şekilde düzenlenmesine karar vermeniz kişisel koşullarınıza bağlı bulunmaktadır ve bir danışman sizin için doğru olan kararı verebilmeniz konusunda yardımcı olabilir.

AustralianSuper üyeleri için Sanayi Fonu Mali Planlama (Industry Fund Financial Planning) (IFFP) aracılığı ile komisyon ödemedi mali danışmanlara erişim olanağı bulunmaktadır.* IFFP, sanayi fonu üyelerine mali gelecekleri konusunda yardımcı olmak amacıyla kurulmuş bir ulusal servis-için-ücret ile ilgili mali planlama hizmetidir.

IFFP danışmanı ile yapacağınız görüşme, servis-için-ücret temelinde uygulanır ve ücret görüşme öncesinde anlaşılarak saptır. Ücretsiz bir ön görüşme için randevu almak ya da daha fazla bilgi edinmek için, bir IFFP danışmanı ile 1300 138 848 numaralı telefon aracılığıyla ilişki kurabilir ya da www.iffp.com.au adresli websitesine girebilirsiniz.

* AustralianSuper bu hizmetler konusunda öneride ya da onaylamada bulunmaz ve sorumluluk üstlenmez. Koşullar uygulanır – bu bilgiler IFFP'den sağlanmalıdır. AustralianSuper, IFFP tarafından sağlanan hizmetler nedeniyle oluşabilecek kayıp ya da zararlardan sorumluluk kabul etmez. AustralianSuper, IFFP kapsamında yatırımda bulunabilir ancak, üyelerin bu hizmetlerden yararlanmaları nedeniyle anılan kuruluşun herhangi bir komisyon almaz.

Daha fazla bilgi edinmek mi istiyorsunuz?

Bir başvuru formu dahil, AustralianSuper Pension ile ilgili tüm ayrıntıları öğrenmek istemeniz durumunda, www.australiansuper.com/pension adresli websitemizde yer alan Emeklilik Ürün Açıklama Bildirisi'ni (Pension Product Disclosure Statement) inceleyin ya da **1300 789 932** numaralı telefonda AustralianSuper'i arayın.

Önemli bilgiler: Bu belge, genel bilgileri içerir ve kişisel amaçlarınızı, durumunuzu ya da gereksinimlerinizi göz önüne almaz. AustralianSuper ile ilgili bir karar vermeden önce, mali gereksinimlerinizi dikkate alın ve www.australiansuper.com/Pension adresli websitemizde yer alan Emeklilik Ürün Açıklama Bildirimizi okuyun ya da **1300 300 273** numaralı telefonu arayın. 'Yaşam süresince farklılık' logosu, Sanayi Fonu Hizmetleri (Industry Fund Services) (IFS) kuruluşunun izni ile kullanılmış ve bu belgenin yayımlandığı tarihe kadar bu izin kaldırılmamış bulunmaktadır. AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987 AFSL 233788, AustralianSuper Vki Üyesi ABN 65 714 394 898.