

Tờ dữ kiện Sự Lựa Chọn Quỹ Hưu Bổng

Điều này có nghĩa gì đối với quý vị

Luật Lựa Chọn Quỹ Hưu Trí (Lựa Chọn) được thành lập nhằm cho phép hầu hết người lao động Úc chọn quỹ hưu trí của mình.

Nếu được Lựa Chọn, quý vị có thể chọn khoản tiền Bảo Đảm Góp Hưu Trí (Superannuation Guarantee – SG) do chủ nhân đóng góp được trả vào đâu. Các khoản đóng góp là các số tiền tối thiểu mà chủ nhân phải góp vào quỹ hưu trí cho nhân viên - hiện tại khoản tiền góp này bằng với 9% của lợi tức/lương của quý vị.

Hầu hết mọi người được lựa chọn

Nhưng, Luật Lựa Chọn Quỹ Hưu Trí không áp dụng cho một số người bao gồm những ai:

- Làm việc dưới Australian Workplace Agreement (AWA)* hay Individual Transitional Employment Agreement*
- Theo một thỏa thuận* được chứng nhận hoặc thỏa thuận* nơi làm việc
- Theo qui chế nhân công Tiểu bang, chủ nhân không phải là công ty
- Theo một quỹ hưu bổng quy định (tùy theo điều kiện của mỗi loại quỹ)
- Theo một quỹ hưu trí của công chức (một số sẽ được Lựa Chọn)

Bộ Thuế Vụ (Australian Taxation Office – ATO) (www.ato.gov.au) có thể giúp quý vị tìm hiểu để biết nếu quý vị có hội đủ điều kiện để được Lựa Chọn.

Tùy theo sự thỏa thuận việc làm của quý vị, nếu lọt vào một trong những thỏa thuận nói trên, chủ nhân, qui chế nhân công hoặc luật của sự lựa chọn quỹ hưu bổng sẽ quyết định tiền hưu bổng của quý vị sẽ được góp vào đâu và chủ nhân quý vị không bắt buộc phải cho quý vị quyền lựa chọn.

* (với các điều kiện đòi hỏi chủ nhân góp vào một quỹ hưu trí cụ thể)

Sự Lựa Chọn được áp dụng như thế nào

Nếu hội đủ điều kiện Lựa Chọn, chủ nhân quý vị cần cung cấp cho quý vị một Mẫu Đơn Lựa Chọn Tiêu Chuẩn khi:

- quý vị bắt đầu làm việc;
- quý vị yêu cầu được một bản, và trong 12 tháng vừa qua chưa được lựa chọn;
- quỹ hưu bổng của quý vị không còn là một quỹ hội đủ điều kiện; hoặc
- chủ nhân thay đổi quỹ mặc nhiên.

Quý vị có thể chỉ định loại quỹ nào và ghi và Mẫu Đơn Lựa Chọn Tiêu Chuẩn, hoặc cung cấp một “Lá Thư Chỉ Định” cho chủ nhân, lá thư bao gồm tất cả những chi tiết cần thiết theo luật qui định.

Chọn một lựa chọn đúng cho mình

Nếu muốn chọn một loại quỹ nào quý vị cần suy nghĩ một vài vấn đề quan trọng như:

Chất Lượng Quỹ - Quỹ có được công nhận là một lãnh đạo trong ngành hay không?

AustralianSuper được xem là một quỹ có chất lượng cao trên thị trường. Quỹ này được bốn tổ chức đánh giá Quỹ Hưu Bổng đánh giá là Quỹ đạt thành quả cao nhất có thể đạt được là mức đo lường phẩm chất quỹ toàn diện.

Các lựa chọn đầu tư – Có bao nhiêu loại lựa chọn đầu tư khác nhau? Có một lựa chọn đầu tư nào thích hợp cho quý vị bây giờ và trong tương lai không?

AustralianSuper mang đến cho quý vị 16 loại lựa chọn đầu tư bao gồm loại đầu tư với 200 công ty hàng đầu trên Thị Trường Chứng Khoán Úc qua lựa chọn đầu tư Cổ Phần ASX 200.

Thu lợi đầu tư – Các thu lợi đầu tư có mạnh và đều đặn qua thời gian dài không? So với các tiêu chuẩn ngành nghề thì các thu lợi ngắn hạn và dài hạn như thế nào?

Lựa chọn Đầu Tư Quân Bình của AustralianSuper đã đem lại thu lợi đầu tư vững mạnh, lâu dài. Thu lợi kể từ khi bắt đầu cho đến 30 Tháng 6 2009 là 9.6%#

Lệ phí – Có những lệ phí xuất hoặc nhập không? Quý vị được tính một lệ phí đơn thuần hoặc lệ phí tính theo phần trăm của số tiền trong tài khoản? Những lệ phí quản lý đầu tư nào được tính? Quý vị có bị tính lệ phí khi thay đổi những lựa chọn đầu tư?

AustralianSuper không có những phí nhập, đóng góp hoặc thay đổi (ngoại trừ những phí tổn giao dịch của Lựa chọn Đầu Tư Cổ Phần 200 ASX. Tất cả hội viên đều trả một lệ phí hành chính thấp là \$1.50 mỗi tuần (có các khoản phí khác được áp dụng)* và quỹ được điều hành với mục đích duy nhất là có lợi cho hội viên.

Khi cần phải lựa chọn, quý vị cần phải hiểu quyền lợi và những lựa chọn của mình để quý vị có thể quyết định lựa chọn tốt nhất cho mình và gia đình.

Nếu muốn biết thêm chi tiết về luật Lựa Chọn Quỹ hãy gọi cho AustralianSuper qua số **1300 300 273**, hoặc đến trang mạng **www.australiansuper.com**

AustralianSuper được thành lập sau sự kết hợp của Australian Retirement Fund và Superannuation Trust of Australia vào Tháng 6, 2006. Trong những tính toán thu lợi lịch sử của AustralianSuper, khi chỉ có một quỹ trước đây có một sự lựa chọn tương đương với lựa chọn trong một bộ sản phẩm mới, những thu lợi của lựa chọn đó đã được sử dụng. Khi cả hai quỹ đều có những lựa chọn tương đương, khi nào được, những thu lợi có những tài sản được gia quyền qua cả hai lựa chọn trên căn bản hàng tháng. Khi không có những dữ liệu tài sản cho một hoặc cả hai sự lựa chọn tương đương, mức thu lợi hàng tháng đã được trung bình hoá. Kết quả đánh giá này là cho thời gian đến cuối 30 Tháng 6, 2009.