

Tờ dữ kiện

Trợ cấp Hưu Trí của AustralianSuper (Pension)

Trợ cấp Hưu Trí (Pension) AustralianSuper được dành cho những ai sắp đến tuổi về hưu hoặc đã về hưu vĩnh viễn.

Quý vị không cần phải là hội viên của AustralianSuper trước đây để chọn Trợ cấp Hưu Trí này. Quý vị chỉ cần có quỹ hưu bổng trị giá \$10,000 hay cao hơn để đầu tư. Trong 10 người dân Úc có làm việc thì có hơn một người là hội viên của AustralianSuper, do đó quỹ chúng tôi là một trong những quỹ hưu bổng lớn nhất ở Úc. AustralianSuper thuộc quỹ ngành nghề vì thế mục đích hoạt động duy nhất của quỹ là đem lại lợi nhuận cho các hội viên của chúng tôi, không giống như các quỹ trả cổ tức cho cổ đông và tiền huê hồng cho các đại lý. Mục đích then chốt của chúng tôi là tối đa quỹ tiết kiệm hưu trí của các hội viên.

Với Trợ cấp Hưu Trí AustralianSuper chúng tôi có thể giúp các hội viên và những người dân Úc khác đã về hưu tận dụng tối đa quỹ tiết kiệm của họ.

Nếu quý vị như hầu hết những người Úc khác thì quý vị sẽ bận rộn khi về hưu. Đi du lịch, chơi thể thao, làm vườn, đọc sách, dành thời gian cho gia đình – thời gian này (thời gian của quý vị) quý vị đã làm một nhọc để có được thời gian này.

Cách nào tốt nhất để dùng được số quỹ kiếm được một cách khó khăn vào lúc này sẽ tùy thuộc vào hoàn cảnh cá nhân của quý vị. Nếu quý vị không muốn lãnh một số tiền trả gọn một lần và muốn số tiền được quản lý khi về hưu thì có thể quý vị muốn dùng tiền hưu bổng bằng cách lãnh các khoản tiền đều đặn được trả qua trợ cấp Hưu Trí AustralianSuper.

Trợ cấp Hưu Trí căn cứ tài khoản là gì?

Trợ cấp Hưu Trí của AustralianSuper (Pension) là một trợ cấp hưu trí căn cứ tài khoản. Trợ cấp pension căn cứ tài khoản cho phép các hội viên chuyển tài khoản quỹ hưu trí của họ qua một tài khoản trợ cấp hưu trí (pension) cung cấp cho họ các khoản tiền thu nhập đều đặn khi về hưu cho đến khi nào tài khoản cạn hết.

Theo luật, một số tiền tối thiểu phải được rút ra hằng năm từ trợ cấp hưu trí căn cứ tài khoản. Số tiền tối thiểu được tính đơn giản là phần trăm của số dư trong tài khoản (bao nhiêu phần trăm tùy theo tuổi của quý vị). Không có con số tiền tối đa phải rút có nghĩa là quý vị có thể rút toàn bộ hay một phần của số dư trong tài khoản khi nào cần (trừ phi quý vị đã theo lựa chọn Chuyển Qua Hưu Trí (Transition to Retirement) giới hạn quý vị chỉ được rút tối đa 10% mỗi năm).

Trợ cấp hưu trí AustralianSuper có những phúc lợi gì?

Khi quý vị chọn Trợ cấp Hưu Trí AustralianSuper quý vị sẽ hưởng được những phúc lợi sau đây:

- sự tăng trưởng vốn đầu tư lâu dài và vững mạnh
- chi phí thấp
- một loạt gồm 15 lựa chọn về đầu tư
- các thu lợi đầu tư miễn thuế
- truy cập tài khoản trực tuyến
- các lựa chọn trả tiền linh động
- các lựa chọn kế hoạch di sản để đảm bảo trợ cấp Hưu Trí của quý vị không bị mất trong trường hợp quý vị qua đời.

Còn sự tăng trưởng vốn đầu tư thì sao?

AustralianSuper có một lịch sử đạt sự tăng trưởng vốn đầu tư lâu dài và vững mạnh cho hội viên.

AustralianSuper còn cung cấp một loạt gồm 15 lựa chọn đầu tư khác nhau để quý vị có thể chọn một lựa chọn/các lựa chọn thích hợp nhất cho các nhu cầu riêng của quý vị.

Website của chúng tôi có mục đặc biệt với đầy đủ chi tiết về các thông tin cập nhật liên quan đến sự tăng trưởng và chi phí. Hãy viếng thăm website của chúng tôi tại www.australiansuper.com/pension

Và các lệ phí?

Nếu quý vị có một Trợ cấp Hưu Trí AustralianSuper, quý vị phải đóng một lệ phí hành chính là \$1 mỗi tuần cộng với 0.22% số dư trong tài khoản mỗi năm. Con số 0.22% phí hằng năm sẽ không quá \$1,100 mỗi năm cho các tài khoản có \$500,000 hoặc hơn. Chúng tôi trừ các khoản lệ phí này thẳng từ tài khoản của quý vị.

Ngoài ra quý vị còn phải trả lệ phí quản lý đầu tư. Các lệ phí quản lý đầu tư được biểu lộ theo phần trăm, và nó thay đổi tùy theo sự lựa chọn đầu tư, hay những sự lựa chọn đầu tư mà quý vị đã chọn. Các lệ phí này giống các lệ phí tính cho các hội viên đầu tư quỹ hưu bổng của họ với chúng tôi: cho tài khoá 2008/09, các chi phí đầu tư là từ 0.09% đến 1.07% mỗi năm. Chúng tôi trừ các lệ phí này từ thu lợi đầu tư trước khi bỏ số tiền đó vào tài khoản của quý vị.

Lựa chọn Chuyển Qua Hưu Trí (Transition to Retirement) là gì?

Nếu quý vị đã ở tuổi bảo tồn (hiện 55 tuổi hoặc lớn hơn) và vẫn chưa về hưu, có thể quý vị hội đủ điều kiện để chọn Trợ cấp Hưu Trí AustralianSuper dưới lựa chọn Chuyển Qua Hưu Trí. Lựa chọn này cho phép quý vị thiết lập một trợ cấp hưu trí sử dụng một phần hay toàn bộ quỹ hưu trí tiết kiệm trước khi về hưu vĩnh viễn. Nếu quý vị vẫn còn đi làm, lựa chọn này cho phép quý vị tiếp

tục bỏ tiền vào quỹ hưu trí của mình trong khi rút tiền từ trợ cấp hưu trí của mình.

Hãy xem tờ dữ kiện Chuyển Qua Hưu Trí (Transition to retirement) để biết thêm chi tiết. Tải xuống một bản tại www.australiansuper.com/pension hoặc gọi **1300 789 932**.

Tôi có cần đến một cố vấn tài chính?

Quyết định tài trợ như thế nào tốt nhất cho cuộc sống hưu trí của quý vị tùy thuộc vào các hoàn cảnh cá nhân của quý vị và một chuyên viên cố vấn có thể giúp quý vị đưa ra một quyết định đúng cho mình.

Các hội viên của AustralianSuper có thể yêu cầu được sự cố vấn của các cố vấn tài chính phục vụ không có huê hồng qua Industry Fund Financial Planning (IFFP).^{*} IFFP là một dịch vụ quốc gia có tính phí chuyên về kế hoạch tài chính được thiết lập với mục đích giúp các hội viên của các quỹ hưu bổng cho vấn đề tài chính sau này của họ.

Sự bàn thảo với một cố vấn của IFFP của quý vị được tính trên cơ sở phục vụ có phí và chi phí được thỏa thuận ngay từ đầu. Để sắp xếp giờ hẹn cho một buổi bàn thảo đầu tiên miễn phí hay để có thêm thông tin, quý vị có thể liên lạc một cố vấn của IFFP qua số 1300 138 848 hoặc đến www.iffp.com.au

* AustralianSuper không đề nghị, tán thành hoặc chịu trách nhiệm cho các dịch vụ này. Điều kiện và điều lệ được áp dụng – để biết chi tiết hãy liên lạc với IFFP. AustralianSuper không chịu trách nhiệm cho bất cứ sự mất mát hay hư hại nào gây nên bởi các dịch vụ do IFFP cung cấp. AustralianSuper có thể đầu tư với IFFP nhưng không nhận bất cứ huê hồng nào từ tổ chức này vì hội viên sử dụng dịch vụ của IFFP.

Muốn biết thêm chi tiết?

Để được chi tiết đầy đủ về Trợ cấp Hưu Trí AustralianSuper, bao gồm một mẫu đơn, hãy xem Bản Tiết Lộ Sản Phẩm Trợ Cấp Hưu Trí của chúng tôi có sẵn tại www.australiansuper.com/pension hay bằng cách gọi cho AustralianSuper qua số **1300 789 932**.

Thông tin quan trọng: Tài liệu này thuộc thông tin tổng quát và không tính đến các mục đích, nhu cầu và hoàn cảnh riêng của quý vị. Trước khi đưa ra quyết định về AustralianSuper, hãy suy xét đến các nhu cầu tài chính của quý vị và đọc Bản Tiết Lộ Sản Phẩm Trợ Cấp Hưu Trí của chúng tôi tại www.australiansuper.com/Pension hay bằng cách gọi số **1300 300 273**. Logo 'Lifetime of difference' được dùng với sự cho phép của Industry Fund Services (IFS) và lúc in ấn bản tin này sự ưng thuận đó không được thu hồi. AustralianSuper Pty Ltd ABN 94 006 457 987, AFSL 233788, Trustee của AustralianSuper (ABN ABN 65 714 394 898).