



## Superannuation & Insurance in Australia

### Informações para recém-chegados

Por favor, leia o nosso “Disclaimer” no início deste texto. Para facilitar a compreensão, mantemos alguns nomes em inglês.

#### **Disclaimer**

*As informações neste artigo são limitadas e de âmbito geral e não levam em consideração suas circunstâncias financeiras pessoais e objetivos. Para informações mais detalhadas aconselhamos que você consulte um especialista. Maiores informações também podem ser encontradas em alguns websites do governo – os links estão abaixo. A ABRISA ou seus representantes não se responsabilizam (direta ou indiretamente) por nenhuma perda que você tenha como resultado de agir baseado somente nas informações deste artigo.*

<https://www.moneysmart.gov.au/>

<https://www.ato.gov.au/Individuals/Super/>

## O Que é o Superannuation?

Superannuation (ou ‘Super’) tem uma função parecida com Fundo de Garantia no Brasil e é destinado a acumular fundos para aposentadoria. No entanto, as regras na Austrália são bastante diferentes (e estão sempre mudando!). O acesso *Super* é bastante restrito e só é permitidos nos seguintes casos:

- Quando você atinge 65 anos
- Quando você atinge uma idade definida pelo governo (“*Preservation Age*”)
- “*Compassionate Grounds*”
- Se você estiver saindo permanentemente da Austrália.

Para seguir os trâmites legais, os empregadores são obrigados a transferir uma porção mínima para uma conta no nome do empregado com mais de 18 anos que ganha acima de \$450.00 por mês, incluindo empregados casuais. Esta contribuição se chama **Super Guarantee Contribution**, e atualmente o mínimo é 9.5%. O Super Fund então investe esta

contribuição de diversas formas, mas você também pode escolher, de uma forma limitada, como sua conta e investida.

Os Super Funds podem ser de propriedade pública, privada ou pertencer a associações originalmente criadas pelos setores industriais (*Industry Funds*). Por exemplo:

- **Industry funds** – normalmente originados de casa setor industrial (Educação, Saúde, Construção Civil, etc) – mas são normalmente abertos ao público geral
- **Fundos do setor Público** (somente para empregados públicos)
- **Retail Funds** – criados por instituições financeiras, abertos para todos.
- **Corporate Funds** fundos criados pelas empresas para seus empregados - normalmente empresas de médio ou grande porte.
- **Self Managed Super Funds** – fundos privados

## Como escolher seu Super Fund

Quando você faz inscrição para um trabalho ou no momento que é contratado, o empregador te dá a opção de nomear o seu Super Fund num formulário normalmente chamado “**Superannuation Choice Form**”.

Se você não determina um Super Fund de sua escolha, os empregadores transferem suas contribuições para um Fundo da escolha deles.

Isso quer dizer que, se você trabalhar para mais de uma empresa, mesmo que por pouco tempo, suas contribuições poder ser transferidas para fundos diferentes. Portanto, é melhor que você tenha um fundo de sua escolha e passe esta informação para seu empregador.

Para escolher seu SuperFund de maneira informada, visite o seguinte *website*:

[moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au)

<https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/choosing-a-super-fund>

### Importante

*Se você trabalhou para várias empresas e não nomeou seu SuperFund, é possível que você tenha Superannuation com fundos diferentes. Isto normalmente não funciona a seu favor, pois cada Superfund vai te cobrar taxas de administração.*

*Se este for o seu caso, você pode “consolidar” suas contas numa só, completando um formulário próprio. Isto é chamado de “Rollover” or “ Super Consolidation”. Todos os SuperFunds têm um formulário destinado a esta transação!*

### (Insurance)

A maioria dos Superfunds oferecem seguro automático (“*default cover*”) dos seguintes seguros:

- **Life Cover:** pago a um beneficiário ou seu “Estate” (Espolio) em caso de morte;
- **TPD Cover (Total & Permanent Disability):** Se você sofrer invalidez permanente e não puder mais trabalhar em nenhuma profissão ou capacidade.

- **Income Protection Cover (ou Salary Continuance):** Se você é um profissional ativo e por motivo de doença ou acidente não puder mais trabalhar. O acesso a este tipo de seguro tem os seguintes critérios:
  - **Waiting Period** – o tempo terá que ficar incapacitado para ter direito ao Benefício. Popularmente de 30 ou 90 dias, mas pode ser mais curto ou mais prolongado. Quanto mais curto for o *Waiting Period*, mais caro fica o seguro.
  - **Benefit Period:** O limite de tempo que a seguradora vai pagar o benefício – O mais popular é até 65 anos, mas muitos SuperFunds pagam só por dois anos. O preço do seguro também varia de acordo com o *Benefit Period*.

O preço do seguro (premium) é deduzido mensalmente dos seus fundos e muitas vezes acabam por reduzi-los, a não ser que mais contribuições continuem sendo depositadas.

É importante saber que você não é obrigado a aceitar esta oferta: Você pode:

- Opt Out (no momento de inscrição) – Leia com atenção os formulários relativos ao Superfund e selecione esta opção.
- Pedir o cancelamento do seguro (preferencialmente por escrito).
- Se o seguro não está de acordo com suas necessidades, você também pode pedir modificações.

Portanto, preste atenção nesse aspecto. Se você tiver dúvida, ligue para o SuperFund call centre e peça informações a respeito da sua conta.

### **Importante!**

*Se você tem seguro pelo Superannuation e as contribuições mensais (dos empregadores ou suas próprias) cessam, os premiums dos seguros vão continuar a ser deduzidos, a não ser que você cancele o seguro.*

*É muito comum que pessoas perdem todo o saldo do Superannuation com a dedução de premiums, e pior, uma vez que o saldo do Superannuation zera, o seguro acaba sendo cancelado.*