

Chọn người thụ hưởng của quý vị

Để lại lời căn dặn rõ ràng về cách giải quyết tiền hưu bổng hay hưu trí của quý vị trong APSS khi quý vị qua đời có thể làm cho mọi việc dễ dàng hơn cho người thân yêu, và quý vị có thể dễ dàng thực hiện việc này.

Quý vị có thể chỉ định người thụ hưởng của mình theo nhiều cách khác nhau.

1 Chỉ định không ràng buộc (hoặc ưa thích)

Theo cách này, quý vị cho APSS biết người quý vị muốn họ được hưởng hưu bổng của mình khi quý vị qua đời và quý vị có thể chỉ định nhiều hơn một người. Lựa chọn của quý vị sẽ không ràng buộc về mặt pháp lý, có nghĩa là chúng tôi không bắt buộc phải làm theo lời căn dặn của quý vị, nhưng chúng tôi sẽ xét đến điều này (và không xét đến Di chúc của quý vị nếu quý vị có để lại Di chúc) khi quyết định ai sẽ được hưởng hưu bổng của quý vị.

2 Chỉ định ràng buộc

Theo cách này, chúng tôi phải trả gộp số tiền hưu bổng của quý vị cho những người thụ hưởng quý vị đã chọn, miễn là quý vị chỉ định hợp lệ (trừ các trường hợp ngoại lệ nhất định như án lệnh tòa án gia đình). Cách này giúp quý vị biết chắc những ai sẽ được hưởng hưu bổng của mình khi quý vị qua đời.

Chỉ định ràng buộc là hợp lệ nếu:

- quý vị chưa chỉ định người thụ hưởng kế thừa (reversionary beneficiary) (điều này chỉ áp dụng với tài khoản Tiền Hưu APSS)
- có chữ ký và có hai người trên 18 tuổi chứng kiến và hai người này không phải là người thụ hưởng đã được chỉ định trong đơn *Chỉ định ràng buộc (Binding nomination)*
- chưa đến ba năm khi quý vị qua đời (trừ phi chỉ định ràng buộc là chỉ định ràng buộc vô thời hạn hợp lệ, trong trường hợp này, sau ba năm chỉ định ràng buộc vẫn tiếp tục hợp lệ nếu quý vị không chỉnh sửa hoặc hủy bỏ)
- quý vị chỉ chọn những người thụ hưởng hội đủ điều kiện và tất cả đều còn sống và vẫn hội đủ điều kiện khi quý vị qua đời.

Quý vị có thể chọn ai làm người thụ hưởng

Quý vị có thể chọn những người sau đây:

- vợ hoặc chồng quý vị (kể cả không có hôn thú và đồng tính).
- con cái quý vị (kể cả con ghê, con nuôi và con đời vợ/chồng trước).
- người có mối quan hệ phụ thuộc lẫn nhau với quý vị - có nghĩa là quý vị chung sống trong mối quan hệ cá nhân thân mật, và người này giúp người kia về tài chính hoặc cả hai người giúp nhau về tài chính, công việc nhà và chăm sóc cá nhân. Nếu quý vị có mối quan hệ cá nhân thân mật nhưng một trong hai người hoặc cả hai người bị khuyết tật, hay tạm thời sống xa nhau (như tạm thời làm việc ở nước ngoài hoặc ở tù), mối quan hệ của quý vị vẫn là mối quan hệ phụ thuộc lẫn nhau.
- bất kỳ người nào khác phụ thuộc vào quý vị về tài chính.
- đại diện pháp lý cá nhân (chấp hành viên di sản của quý vị như đã nêu trong Di chúc của quý vị).

Sự khác biệt giữa chỉ định ràng buộc có thời hạn và vô thời hạn là gì?

Chỉ định ràng buộc có thể có thời hạn hoặc vô thời hạn. Chỉ định ràng buộc có thời hạn vẫn có hiệu lực ba năm kể từ ngày chỉ định, xác định hoặc chỉnh sửa sau cùng. Nếu quý vị không chọn, Tín thác viên sẽ xem chỉ định ràng buộc của quý vị là chỉ định ràng buộc có thời hạn. Nếu quý vị chọn chỉ định ràng buộc có thời hạn, chúng tôi sẽ viết thư thông báo cho quý vị trước ngày hết hạn, nhắc quý vị cập nhật sự chỉ định. Nếu sự chỉ định của quý vị không hợp lệ vào lúc quý vị qua đời, Tín thác viên sẽ quyết định ai là người thừa hưởng tiền hưu của quý vị.

Chỉ định ràng buộc vô thời hạn hợp lệ sẽ không hết hạn trừ phi quý vị chỉnh sửa hoặc hủy bỏ, vì vậy chỉ định này không cần được xác định hoặc cập nhật mỗi ba năm.

Chỉ định người thụ hưởng của quý vị (tiếp theo)

Người thụ hưởng kế thừa đối với tài khoản Tiền Hưu APSS

Nếu có tài khoản Tiền Hưu APSS, quý vị cũng có thể chọn người để làm người thụ hưởng kế thừa của mình. Đây là người có thể được hưởng Tiền Hưu APSS của quý vị như khoản lợi tức hoặc khoản trả gộp một lần nếu quý vị qua đời (mặc dù họ phải nhận được ít nhất một khoản tiền cấp dưỡng hưu để đáp ứng các yêu cầu về khoản tiền cấp dưỡng hưu tối thiểu).

Quý vị có thể chọn những người sau đây làm người thụ hưởng kế thừa của mình:

- vợ hoặc chồng quý vị (kể cả không có hôn thú và đồng tính).
- con cái hội đủ điều kiện của quý vị (tức là đứa con dưới 18 tuổi, hoặc đứa con trong độ tuổi từ 18 đến 25 còn phụ thuộc vào quý vị về tài chính hay đứa con trên 18 tuổi bị khuyết tật vĩnh viễn).
- người có mối quan hệ phụ thuộc lẫn nhau với quý vị (xin đọc ở trang 1 để biết định nghĩa).
- bất kỳ người nào khác phụ thuộc vào quý vị về tài chính.

Nếu người thụ hưởng kế thừa của quý vị là đứa con phụ thuộc quý vị về tài chính, khoản lợi tức có thể tiếp tục được trả cho đến khi con quý vị được 25 tuổi (miễn là trong tài khoản của quý vị có đủ tiền) và sau đó số dư sẽ được trả gộp một lần. Nếu con quý vị bị khuyết tật vĩnh viễn thì không có giới hạn về tuổi tác và khoản lợi tức có thể tiếp tục được trả cho đến khi số dư tài khoản là số không.

Quý vị chỉ định hay đổi người thụ hưởng bằng cách nào

Chỉ định không ràng buộc	Đăng nhập vào tài khoản của quý vị tại trang mạng apss.com.au , hoặc gọi điện thoại cho SuperPhone và đổi chi tiết qua điện thoại. Quý vị cũng có thể tải về máy mẫu đơn Chỉ định người thụ hưởng (<i>Nominate your beneficiaries</i>) tại trang mạng, hoặc gọi điện thoại để chúng tôi gửi một bản cho quý vị.
Chỉ định ràng buộc	Tải về máy mẫu đơn Chỉ định ràng buộc (<i>Binding nomination</i>) tại trang mạng apss.com.au hoặc gọi cho SuperPhone để chúng tôi gửi cho quý vị một bản.
Chỉ định người thụ hưởng kế thừa (chỉ dành cho tài khoản Tiền Hưu APSS)	Thông thường, người thụ hưởng kế thừa được chỉ định trong đơn xin khi quý vị mở tài khoản Tiền Hưu APSS. Quý vị có thể đổi người thụ hưởng kế thừa của mình trong một số ít tình huống. Muốn biết thêm thông tin, xin quý vị gọi điện thoại cho SuperPhone qua số 1300 360 373 TRƯỚC KHI quý vị đổi người thụ hưởng kế thừa của mình bởi lẽ điều này có thể có những ảnh hưởng liên quan đến Centrelink hoặc Department of Veterans' Affairs (DVA).

Các câu hỏi thông thường

Chẳng lẽ Di chúc của tôi không quyết định ai được hưởng hưu bổng của tôi khi tôi qua đời hay sao?

Không. Theo luật, Tín thác viên (Trustee) phải tìm hiểu hoàn cảnh cá nhân của quý vị khi quyết định ai được hưởng hưu bổng của quý vị và xét đến bất kỳ người nào có tên trong Di Chúc của quý vị, nhưng không bị ràng buộc về mặt pháp lý. Trường hợp ngoại lệ đối với quy định này là nếu quý vị đã chỉ định hợp lệ và ràng buộc hoặc đã chỉ định người thụ hưởng kế thừa.

Tôi có cần phải cập nhật chi tiết người thụ hưởng của tôi hay không?

Có. Cập nhật chi tiết (những) người thụ hưởng của quý vị là điều quan trọng nếu gia đình quý vị hay hoàn cảnh cá nhân thay đổi, như có con, kết hôn hoặc ly dị. Ngoài ra, nếu quý vị thực hiện chỉ định ràng buộc có thời hạn, chỉ định này cần được cập nhật mỗi ba năm mới hợp lệ. Chỉ định ràng buộc vô thời hạn hợp lệ không hết hạn sau ba năm. Có thể có những hậu quả bất lợi xảy ra (kể cả về trợ cấp an ninh xã hội) khi thay đổi người thụ hưởng kế thừa. Nếu định thay đổi người thụ hưởng kế thừa, quý vị nên nói chuyện với Centrelink trước khi thực hiện bất kỳ thay đổi nào.

Làm sao để tôi tìm hiểu mình đã chỉ định những ai?

Quý vị có thể đăng nhập vào tài khoản của quý vị tại trang mạng **apss.com.au** hoặc gọi điện thoại cho SuperPhone để được biết mình đã chỉ định những ai.

Nếu tôi không chọn hoặc lựa chọn của tôi không hợp lệ thì sao?

Tín thác viên (Trustee) sẽ xét đến hoàn cảnh cá nhân của quý vị vào thời điểm quý vị qua đời và sẽ quyết định ai sẽ được hưởng hưu bổng của quý vị.

Muốn thêm thông tin?

Gọi điện thoại cho SuperPhone qua số **1300 360 373**. Vào trang mạng **apss.com.au**. Nói chuyện với cố vấn tài chính có giấy phép.

Tài liệu này chỉ có thông tin thông thường mà thôi và không nhằm mục đích tư vấn về sản phẩm tài chính và không xét đến hoàn cảnh cá nhân của quý vị. Trước khi hành động theo bất kỳ thông tin nào trong tài liệu này, trước tiên quý vị nên xem xét điều đó có phù hợp với hoàn cảnh của riêng của mình hay không. Quý vị có lẽ nên nhờ một cố vấn tài chính được cấp giấy phép tư vấn cho mình. Cả công ty TNHH PostSuper lẫn Australia Post đều không có Giấy phép Dịch vụ Tài chính Úc Đại Lợi và, do đó, không có giấy phép để tư vấn cho quý vị về sản phẩm tài chính. Chương trình Hưu bổng Australia Post (ABN 42 045 077 895) Nơi cấp: Công ty TNHH PostSuper (ABN 85 064 225 841) Số giấy phép RSE: L0002714 Số Đăng ký APSS: R1056549. Phát hành: Tháng Tư năm 2020.