

## Informativna brošura

### Osnove investiranja

Pridruživanje uplaćivanom mirovinskom fondu čini vas investitorom, zato što će vaš poslodavac također uplaćivati svoj doprinos u vaš fond. Ta sredstva se tada investiraju, sa ciljem ostvarivanja godišnjeg profita.

Uplaćivani mirovinski fondovi razlikuju se od drugih investicija u koje možda ulažete kroz brokera ili preko interneta, djelomično zbog toga što je vaš uplaćivani mirovinski fond uložen tijekom dužeg vremenskog razdoblja. U načelu, svoj novac ne možete izvući iz mirovinskog fonda sve dok ne navršite dob 'prezervacije' (najmanje 55) godina ili ne odete u mirovinu.

Kada ulažete kroz veliki mirovinski fond, također ćete imati koristi i od povećanja sredstava, budući da fond ima tako veliku svotu novca koju može uložiti, što se obično naziva upravljanim fondom (FUM). U slučaju fonda kojeg vodi određena industrijska grana, poput AustralianSuper, to znači da će vaše pristojbe biti manje nego da ste novac uložili direktno.

#### Vrste investicijskih vrijednosti

Kada se slične vrste uloga grupiraju, nazivaju se investicijskim vrijednostima - npr. dionice, su jedna vrsta investicijske vrijednosti. Investicijske vrijednosti mogu se međusobno značajno razlikovati po dobiti koju donose u bilo kojem danom trenutku u investicijskom ciklusu.

#### Dionice (vrijednosni papiri, stvarni akcijski kapital)

Dionice su investicije u tvrtke, koje se mogu kupiti ili prodati na tržištu vrijednosnica. Dionice se mogu odnositi na australsko ili svjetsko tržište.

Privatni akcijski kapital je ulog u tvrtku koja nije izlistana na tržištu dionica. Investirati se može u Australiju i u prekomorske zemlje.

#### Nekretnine

Investiranje u nekretnine općenito se odnosi na investiranje u određenu nekretninu ili grupu nekretnina. Takva se investiranja uglavnom provode ulaganjem u trustove nekretnina, bilo kroz direktnu kupovinu ili kroz tržište dionica.

#### Infrastruktura

Infrastruktura je ulaganje u osnovne društvene usluge, poput električne energije i plina, prijevoza, kanalizacije, vode, cestarine i luka.

#### Neizlistane vrijednosti

Vrijednosti koje nisu izlistane na tržištu vrijednosnica nazivaju se 'neizlistanima'. U njih ulazi infrastruktura, nekretnine i privatni akcijski kapital.

#### Fiksne kamate

Ulog u fiksne kamate je posudba organizaciji koja investitorima nudi sigurnost fiksne kamatne stope (najčešće nazivane pologom). Organizacija koja prima pozajmicu pristaje redovito plaćati utvrđenu kamatnu stopu tijekom dogovorenog perioda, sa punom isplatom inicijalnog uloga u dogovorenom trenutku.

### Gotovina

Gotovina je novac uložen u vezanu štednju i bankovne mjenice, tijekom kraćeg vremenskog razdoblja.

### Odluka o odabiru investicije unutar vašeg mirovinskog fonda

Budući da su naši članovi u različitim životnim razdobljima, sa različitim spremnošću na rizik i sa različitim idejama o tome na koji način žele investirati svoju uplaćivanu mirovinu, AustralianSuper nudi 16 različitih mogućnosti investiranja.

Ako se kod priključivanja fondu AustralianSuper sami ne odlučite za neku od mogućnosti investiranja, vaša će se sredstva uložiti u tzv. izbalansiranu opciju. To je mogućnost koja pokriva investiranje u dionice, nekretnine, infrastrukturu, fiksne kamate i gotovinu. Ona je dizajnirana kako bi se pokrile investicijske potrebe većine naših članova.

Vaš izbor investicije možete promijeniti u bilo kojem trenutku, tako što ćete ispuniti *Investment Choice* obrazac, koji možete skinuti sa internet stranice [www.australiansuper.com/forms](http://www.australiansuper.com/forms)

### Više informacija

Ako biste željeli bolje razumjeti kako investiranje funkcionira i koje vrste investicijskih vrijednosti su vam dostupne, molimo vas, nazovite **1300 300 273** i zatražite kopiju brošure *Vodič kroz izbor investicija za naše članove*. Neko od osoblja organizacije AustralianSuper je dvojezično, a mi vam možemo osigurati pomoć tumača.

### Pojmovnik osnovnih investicijskih termina

#### Raspodjela aktive

Investicijski portfolio kreira se investiranjem različitih suma u različite investicijske kategorije. To se naziva raspodjelom aktive

Iznos uložen u svaku pojedinu vrijednosnu kategoriju ili klasu, obično se izražava kao postotak ukupne vrijednosti investicijske opcije. Na primjer, izbalansirana opcija će možda alocirati 2% od ukupne vrijednosti u gotovinu, unutar svoje raspodjele aktive.

#### Profit na investiciju

Ovo je iznos koji je dodan ili oduzet od računa člana, ovisno o tome što je njegov ulog zaradio tijekom danog razdoblja. Izražava se kao postotak ukupne vrijednosti. AustralianSuper obznanjuje kreditiranu sumu svakodnevno i polaže profit 30. lipnja i 31. prosinca svake godine. Ovaj se profit polaže ranije, ukoliko se odlučite za promjenu investicijske opcije ili napustite AustralianSuper.

#### Volatlnost

Kratkoročna kretanja ili promjene vrijednosti investicije naziva se 'volatlnost'. U pravilu, što je vrijednosna kategorija volatlnija, kratkoročno je i riskantnija.