

## Ενημερωτικό δελτίο

### Βασικές αρχές επένδυσης

Αν ενταχθείτε σε ένα ταμείο συνταξιοδότησης γίνεστε επενδυτής, επειδή ο εργοδότης σας θα πρέπει να καταβάλλει εισφορές για εσάς σε ένα ταμείο. Οι εισφορές αυτές στη συνέχεια επενδύονται με στόχο την επίτευξη μιας ετήσιας απόδοσης.

Η συνταξιοδότηση διαφέρει από τις άλλες επενδύσεις που θα μπορούσατε να κάνετε δια μέσου ενός μεσίτη επενδύσεων ή στο διαδύκτιο, εν μέρει επειδή η συνταξιοδότηση επενδύεται σε μια πιο μακροπρόθεσμη βάση. Συνήθως δεν μπορείτε να πάρετε τα χρήματά σας από το συνταξιοδοτικό ταμείο, μέχρι να φτάσετε την ηλικία απολαβής συνταξιοδοτικής παροχής (τουλάχιστον 55 χρόνων) ή να σταματήσετε να εργάζεστε.

Όταν κάνετε επενδύσεις μέσω ενός μεγάλου ταμείου συνταξιοδότησης επωφελείσθε επίσης από οικονομίες κλίμακας, επειδή έχουν να επενδύσουν ένα τόσο μεγάλο ποσό χρημάτων, που συνήθως καλούνται κεφάλαια υπό διαχείριση (FUM). Στην περίπτωση ενός επαγγελματικού επενδυτικού ταμείου συνταξιοδότησης σαν το AustralianSuper αυτό σημαίνει ότι τα έξοδα διαχείρισης είναι χαμηλότερα από ότι αν είχατε επενδύσει άμεσα.

#### Κατηγορίες επενδυτικών πόρων

Όταν παρόμοιες επενδύσεις συγκεντρώνονται, ονομάζονται κατηγορίες επενδυτικών πόρων - για παράδειγμα, οι μετοχές αποτελούν μια κατηγορία επενδυτικών πόρων. Οι κατηγορίες επενδυτικών πόρων μπορεί διαφέρουν κατά πολύ μεταξύ τους με τον τρόπο που αποδίδουν ανά πάσα στιγμή στον επενδυτικό κύκλο.

#### Μετοχές (που ονομάζονται επίσης μετοχές αξίας ή τίτλοι μετοχικού κεφαλαίου)

Οι μετοχές είναι επενδύσεις σε εταιρείες, οι οποίες αγοράζονται και πωλούνται στο χρηματιστήριο. Οι επενδύσεις σε μετοχές περιλαμβάνουν τόσο επενδύσεις στην Αυστραλία όσο και στο εξωτερικό.

Οι ιδιωτικοί τίτλοι μετοχικού κεφαλαίου είναι επενδύσεις σε εταιρεία που δεν είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο. Οι επενδύσεις μπορούν να γίνουν στην Αυστραλία και στο εξωτερικό.

#### Ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα είναι συνήθως επενδύσεις σε ένα ακίνητο ή μια σειρά ακινήτων. Οι επενδύσεις αυτές γίνονται συχνά με επένδυση σε εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, είτε άμεσα είτε αγοράζοντας αυτές μέσω του χρηματιστηρίου.

#### Υποδομή

Η υποδομή είναι επενδύσεις σε βασικές και κοινόχρηστες υπηρεσίες, όπως την ηλεκτρική ενέργεια και το φυσικό αέριο, τις μεταφορές, την αποχέτευση, την ύδρευση, τους δρόμους με διόδους και τα λιμάνια.

#### Επενδυτικοί πόροι μη εισηγμένοι στο χρηματιστήριο

Οι επενδυτικοί πόροι που δεν είναι εισηγμένοι στο χρηματιστήριο ονομάζονται 'μη εισηγμένοι'. Αυτοί μπορεί να περιλαμβάνουν την υποδομή, τα ακίνητα και τα ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια.

#### Σταθερό επιτόκιο

Η επένδυση σταθερού επιτοκίου είναι ένα δάνειο σε έναν οργανισμό που με τη σειρά του εκδίδει στον επενδυτή ένα αξιόγραφο σταθερού επιτοκίου (πιο συχνά αναφέρεται σαν ομόλογο). Η οργάνωση που είναι ο αποδέκτης του δανείου συμφωνεί να πραγματοποιεί τακτικές πληρωμές τόκων κατά τη διάρκεια μιας καθορισμένης περιόδου, με πλήρη επιστροφή της αρχικής επένδυσης σε μια συμφωνημένη μελλοντική ημερομηνία.

### Μετρητά

Τα μετρητά είναι χρήματα που επενδύονται σε προθεσμιακές καταθέσεις και λογαριασμούς τραπεζών για σύντομα χρονικά διαστήματα.

### Όταν κάνετε μια επενδυτική επιλογή για τον προσωπικό σας λογαριασμό συνταξιοδότησης

Επειδή τα μέλη μας βρίσκονται σε διαφορετικά στάδια της ζωής, με διαφορετικά επίπεδα άνεσης για κίνδυνο και διαφορετικές ιδέες για το πώς θέλουν να επενδύεται η συνταξιοδότησή τους, το AustralianSuper προσφέρει 16 δυνατότητες επενδυτικών επιλογών.

Αν δεν προβείτε σε επενδυτική επιλογή, όταν γίνεται μέλος του AustralianSuper ο λογαριασμός σας θα επενδυθεί στην Ισορροπημένη επιλογή. Αυτή αποτελεί μια διαφοροποιημένη ομάδα επενδύσεων σε μετοχές, ακίνητα, έργα υποδομής, σταθερό επιτόκιο και μετρητά. Έχει σχεδιαστεί για να ανταποκρίνονται στις επενδυτικές ανάγκες της πλειοψηφίας των μελών.

Μπορείτε ανά πάσα στιγμή να αλλάξετε την επενδυτική επιλογή σας, συμπληρώνοντας ένα έντυπο Επενδυτικής Επιλογής (*Investment Choice*) το οποίο μπορείτε να αντιγράψετε ηλεκτρονικά από την ιστοσελίδα στο [www.australiansuper.com/forms](http://www.australiansuper.com/forms)

### Περισσότερες πληροφορίες

Αν θα θέλατε να καταλάβετε περισσότερα για το πώς λειτουργούν οι επενδύσεις και τις κατηγορίες επενδυτικών πόρων παρακαλούμε καλέστε το **1300 300 273** και να ζητήσετε ένα αντίγραφο του *Οδηγού Επενδυτικών Επιλογών των Μελών*. Ορισμένα μέλη του προσωπικού του AustralianSuper είναι δίγλωσσα και μπορούμε να σας παράσχουμε πρόσβαση σε διερμηνέα.

### Γλωσσάριο των βασικών όρων των επενδύσεων

#### Κατανομή των επενδυτικών πόρων

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων δημιουργείται με την επένδυση διαφορετικών ποσών σε διαφορετικές κατηγορίες επενδυτικών πόρων. Αυτό ονομάζεται κατανομή επενδυτικών πόρων.

Το ποσό που επενδύθηκε σε κάθε κατηγορία των επενδυτικών πόρων ενός χαρτοφυλακίου εκφράζεται συνήθως σαν ποσοστό του συνόλου των επενδυτικών πόρων της επενδυτικής επιλογής. Για παράδειγμα, η Ισορροπημένη Επιλογή θα μπορούσε να διαθέσει δύο τοις εκατό του συνολικού ποσού της σε Μετρητά, στο πλαίσιο της κατανομής των επενδυτικών πόρων.

#### Απόδοση επενδύσεων

Αυτό είναι το ποσό που προστίθεται ή αφαιρείται από, το λογαριασμό του μέλους σύμφωνα με αυτό που απόδωσαν οι επενδύσεις κατά την περίοδο αυτή. Εκφράζεται σαν ποσοστό του συνολικού υπολοίπου. Το AustralianSuper δηλώνει το ποσοστό πίστωσης κάθε μέρα και προσθέτει την ισχύουσα απόδοση κάθε χρόνο στις 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου. Αυτές οι αποδόσεις θα προστεθούν νωρίτερα αν κάνετε εναλλαγή μεταξύ των επενδυτικών επιλογών ή αποχωρήσετε από το AustralianSuper.

#### Αστάθεια

Η βραχυπρόθεσμη κίνηση ή μεταβολή της αξίας μιας επένδυσης είναι γνωστή σαν 'αστάθεια'. Κατά γενικό κανόνα, όσο πιο ασταθής η κατηγορία επενδυτικών πόρων, τόσο πιο επικίνδυνη είναι βραχυπρόθεσμα.