

Foglio informativo

Investimenti di base

L'adesione a un fondo pensioni ti rende un investitore in quanto il tuo datore di lavoro verserà dei contributi per tuo conto in un fondo pensioni. Tali contributi vengono investiti per poter realizzare un rendimento annuo.

La super è diversa da altri investimenti che potresti effettuare tramite un 'broker' oppure online. In linea di massima non puoi prelevare il denaro fino a quando non hai raggiunto l'età del pensionamento (come minimo 55 anni di età) oppure al ritiro dall'attività lavorativa.

Quando l'investimento viene effettuato tramite un grande 'super fund' anche tu trai profitto dalle economie di scala, poichè vengono investite ingenti somme di denaro, che prendono il nome di fondi sotto gestione (FUM). Nel caso di un 'super fund' d'industria come l'AustralianSuper vuol dire che le spese di gestione sono più basse di quelle che dovresti pagare se dovessi investire direttamente.

Categorie di beni

Se gli investimenti dello stesso tipo vengono raggruppati insieme, prendono il nome di categorie di beni – per esempio, i titoli azionari sono una categoria di beni. Le categorie di beni sono diverse e si distinguono per la loro prestazione.

Titoli azionari (detti anche 'stocks' o 'equities')

I titoli azionari sono investimenti effettuati in società, che vengono acquistate e vendute alla borsa valori. Gli investimenti in titoli azionari includono gli investimenti effettuati in Australia e all'estero.

Il 'private equity' è un investimento effettuato in una società che non viene quotata sul listino della borsa valori. Gli investimenti possono essere effettuati in Australia e all'estero.

Beni immobili

Gli investimenti in beni immobili tipicamente sono investimenti che vengono effettuati in un bene immobile o in un insieme di beni immobili. Questi investimenti spesso vengono effettuati in fondi immobiliari, acquistati direttamente o tramite la borsa valori.

Infrastrutture

Le infrastrutture sono investimenti che vengono effettuati in servizi sociali e servizi essenziali quali energia elettrica e gas, trasporto, fognature, acqua, autostrade a pedaggio e servizi portuali.

Beni non quotati

I beni che non vengono quotati sul listino della borsa valori si chiamano 'non quotati'. Questi beni potrebbero includere infrastrutture, beni immobili e 'private equity'.

Interesse fisso

Un investimento a interesse fisso è un prestito che viene effettuato a un'organizzazione che a sua volta rilascia all'investitore un titolo a interesse fisso (spesso descritto come obbligazione). L'organizzazione che riceve il prestito si impegna di pagare gli interessi nel corso di un periodo di tempo stabilito, e di ripagare completamente il prestito dell'investimento iniziale ad una data convenuta.

Fondi liquidi

I fondi liquidi sono soldi che vengono investiti in banconote e in depositi a termine per brevi periodi di tempo.

Fare una scelta di investimento per il tuo conto super

I nostri membri si trovano in varie fasi della vita e quindi hanno idee diverse sui rischi e sul modo in cui deve essere investita la loro super, a tale scopo l'AustralianSuper offre 16 opzioni di scelta di investimento.

Se quando aderisci al fondo pensione non fai una scelta di investimento, il conto della tua super verrà investito nella 'Balanced Option'. La 'Balanced Option' consiste in un gruppo di investimenti in titoli azionari, beni immobili, infrastrutture, interessi fissi e fondi liquidi. Questa opzione è stata disegnata per soddisfare le necessità della maggior parte dei membri.

Puoi cambiare la scelta di investimento in qualsiasi momento completando il modulo 'Investment Choice' che puoi scaricare al sito web www.australiansuper.com/forms

Maggiori informazioni

Se hai bisogno di maggiori informazioni per capire meglio gli investimenti e le categorie di beni, chiama al numero **1300 300 273** e chiedi una copia del 'Member Investment Choice Guide'. Alcuni impiegati dell'AustralianSuper sono bilingui e se è necessario possiamo anche organizzare un interprete.

Glossario dei termini chiave di investimento

Assegnazione dei beni (Asset allocation)

L'assegnazione dei beni è un portafoglio di investimenti che viene creato investendo determinati importi in varie categorie di beni.

L'importo investito in ciascuna categoria dei beni di un portafoglio generalmente viene espresso come percentuale del totale dei beni dell'opzione di investimento. Per esempio la 'Balanced Option' potrebbe assegnare il due per cento dell'importo totale ai fondi liquidi come parte dell'assegnazione dei beni.

Rendimento dell'investimento

Il rendimento dell'investimento è l'importo che viene aggiunto o dedotto dal conto di un membro in base al profitto realizzato durante un dato periodo e viene espresso come una percentuale del bilancio totale. L'AustralianSuper dichiara un tasso di interesse tutti i giorni e applica i rendimenti il 30 giugno e il 31 dicembre di ogni anno. I rendimenti verranno applicati in anticipo se cambi opzione di investimento oppure lasci l'AustralianSuper.

Volatilità

Il movimento a breve termine o il cambiamento del valore di un investimento prende il nome di 'volatilità'. Come regola generale, più volatile è la categoria dei beni, maggiore è il rischio a breve termine.