

Информативни памфлет

Основе инвестирања

Укључивањем у 'супер-фонд' ви постајете инвеститор зато што ће вам ваш послодавац уплаћивати допринос кроз тај фонд. Те уплате ће затим бити инвестиране са циљем остваривања годишње зараде.

'Супер' се разликује од других инвестиција које можете направити преко агента за инвестиције (broker) или преко интернета, делимично и због тога што се 'супер' инвестира на дуже време. Ви обично не можете подићи новац из 'супер-фонда' док не достигнете одређене године старости (најмање 55 година), или док се не пензионишете.

Када инвестирате кроз велики 'супер-фонд' имаћете уштеду због тога што се новац инвестира у великим сумама - познато као 'фондови којима се управља' (FUM). У случајевима 'супер-фондова' као што је AustralianSuper, то значи мање трошкова за вођење фонда, у односу на самостално директно инвестирање.

Класе активе

Када су сличне инвестиције груписане, зову се 'класе активе' – нпр. акције чине класу активе. Класе активе могу се разликовати једна од друге и у односу на зараду, у било које време трајања инвестиције.

Акције (такође познате као берза)

Акције су инвестиције у компаније, које се купују и продају на берзи. Инвестирање у акције укључује инвестиције у Аустралији и иностранству.

Приватно улагање (Private equity) је инвестиција у компанију која није објављена на берзи. Инвестирање може да се направи у Аустралији и иностранству.

Некретнине

Инвестирање у некретнине је уобичајена инвестиција у једну или више некретнина. Таква врста инвестирања се обавља кроз повереништво (property trusts), купујући директно или кроз берзу.

Инфраструктура

Инвестирање у инфраструктуру је инвестирање у основне и друштвене услуге као што су струја, гас, транспорт, канализација, вода, путеви са наплатом и луке.

Имовина која није на списку берзе

Имовина која није уписана на берзи, зове се 'неуписана' имовина. То може да укључи инфраструктуру, некретнине и приватни капитал (private equity).

Фиксна камата

Инвестирање уз фиксну камату је зајам организацији која инвеститору предаје документ у коме је наведена фиксна камата (врло често означена као 'бонд'). Организација која узима новац на зајам, слаже се да редовно даје камату у току уговореног времена, са потпуном исплатом главнице у уговорено време.

Готовина

Готовина (Cash) је новац инвестиран на одређено време и на банковне папире од вредности на кратко време.

Прављење личног избора финансирања за 'супер-фонд'

Због чињенице да су наши чланови различитог старосног доба, са различитим мишљењем о ризику и различитим идејама како да се инвестира њихов новац уложен у 'супер-фонд', AustralianSuper нуди 16 различитих могућности инвестирања.

Ако сами не одредите начин инвестирања када се прикључите AustralianSuper фонду, ваш новац ће се инвестирати на балансиран начин (Balanced Option). То значи да ће се балансирано инвестирати (са мањим ризиком) у акције, имовину, инфраструктуру, фиксну камату и готовину. Ово је направљено према потреби већине чланова.

Ви можете да промените начин инвестирања у било које време, попуњавањем 'Investment Choice' формулара који можете да преузмете са www.australiansuper.com/forms

Више информација

Ако желите да сазнате више о томе како инвестиције раде, као и о врстама имовине које постоје, позовите **1300 300 273** и потражите примерак упутства за чланове (*Member Investment Choice Guide*). Један број особља AustralianSuper фонда говори и други језик, а такође можемо да вас повежемо и са преводиоцем.

Речник главних термина у инвестирању

Одређивање инвестиција

Портфолио инвестиције се формира инвестирањем различитих износа у различите врсте имовине. То се зове одређивање инвестиција (asset allocation).

Сума која се инвестира у сваку класу имовине наведену кроз портфолио је обично наведена у процентима у односу на укупна улагања у изабрани начин. На пример балансирани начин може да одреди два процента од укупне суме за готовински део (Cash), као део плана инвестирања.

Зарада од инвестирања

То је сума која се додаје или одбија од рачуна члана, што зависи од тога колико је инвестирани новац зарадио у току тог периода. То се приказује као проценат укупног износа. AustralianSuper објављује зараду сваког дана и уноси на рачун 30. јуна и 31. децембра сваке године. Ова зарада ће се унети раније ако мењате начин инвестирања или напустите AustralianSuper.

Несталност

Краткотрајна померања или промене у вредности инвестирања су познате као 'несталност'. Опште правило је, да што су променљивије врсте вредности - већи је ризик у краткорочним улагањима.