

Bilgi metni

Temel yatırım bilgileri

Bir emekli fonuna katılmanız sizi yatırımcı konumuna getirecektir çünkü, işvereniniz sizin adınıza fona katılımlarda bulunacaktır. Bu katılımlar, yıllık bir kar getirisi sağlamak amacıyla yatırımlarda kullanılacaktır.

Emekli fonu, bir komisyoncu aracılığıyla ya da çevrimiçi yapacağınız yatırımlardan kısmen farklıdır çünkü, emekli fonu uzun süreli yatırımlarda bulunur. Genellikle, 'korunma' (preservation) yaşına (en az 55 yaşına) erişmeden ya da emekli olmadan emekli fonundan paranızı çekemezsiniz.

Geniş çaplı bir emekli fonu aracılığıyla yapılan yatırımlarda ayrıca, ekonomik yükselişlerden de yararlanırsınız çünkü, anılan fonların çok yüksek düzeyde yatırımda bulunabilecekleri, yönetimli fonlar (FUM) olarak tanımlanan meblağlarda paraları bulunmaktadır. AustralianSuper gibi, sanayi fonları tarafından yapılacak yatırımlarda yönetim ücretleri, doğrudan yapacağınız yatırımlara kıyasla daha düşük olacaktır.

Varlık sınıfları

Benzeri yatırımların birlikte gruplandırılması durumunda, bunlar varlık grupları olarak tanımlanır – örneğin; hisse senetleri bir varlık sınıfıdır. Varlık sınıfları, belirli herhangi bir zaman içinde sağladıkları yatırım döngüsü bakımından, birbirlerinden oldukça farklı bulunabilirler.

Hisse senetleri (ayrıca paylar ya da özkaynaklar olarak da tanımlanırlar)

Hisse senetleri, borsalarda satın alınıp satılabilen, şirketlere yapılan yatırımlardır. Hisse senedi yatırımları, Avustralya ve yurtdışı yatırımların her ikisini de içerir.

Özel özkaynak, borsada kayıtlı olmayan bir şirkete yapılan yatırımdır. Bu yatırımlar Avustralya'da ve yurtdışında yapılabilir.

Gayrimenkul

Gayrimenkul yatırımları, bir gayrimenkule ya da gayrimenkuller topluluğuna yapılan tipik yatırımlardır. Bu tür yatırımlar çoğu kez, doğrudan ya da borsa kanalıyla satın alınan gayrimenkul ortaklığına yapılır.

Altyapı

Altyapı yatırımları, elektrik, gaz, ulaştırma, kanalizasyon, su, ücretli yollar ve limanlar gibi, temel oluşturan toplum hizmetlerini içerir.

Kayıtsız mal varlıkları

Borsa listesinde yer almayan mal varlıkları 'kayıtsız' olarak tanımlanır. Bunlar, altyapı, gayrimenkul ve özel özkaynağı içerebilir.

Sabit faiz

Sabit faiz yatırımı, yatırımcıya bir sabit faiz güvencesi (çoğunlukla bono olarak tanımlanan) sağlayan, bir kuruluşa verilmiş olan borçtur. Borcu almış olan kuruluş, belirli bir süre içinde düzenli faiz ödemelerinde bulunma ve saptanmış olan tarihte yapılmış olan ilk yatırımın tümünü ödeme konusunda anlaşmıştır.

Nakit

Nakit, kısa süreli olarak vadeli hesaplara ve banka poliçelerine yatırılmış paradır.

Emekli hesabınız için yatırım seçeneğinde bulunma

Üyelerimizin, yaşamın değişik dönemlerinde bulunmaları, farklı rahatlık düzeylerinde ve riski içinde olmaları ve emekli fonlarının yatırımları konusunda çeşitli görüşlere sahip bulunmaları nedenleriyle, AustralianSuper 16 tür yatırım seçim olanağı sunmaktadır.

AustralianSuper'e katıldığınızda bir yatırım seçiminde bulunmamanız durumunda, hesabınız Dengeli Seçenek bölümüne yatırılacaktır. Bu bölüm, hisse senetleri, altyapı, sabit faiz ve nakit dallarını içeren çeşitlendirilmiş yatırım grubudur. Anılan bölüm, üyelerin çoğunluğunun yatırım gereksinimlerini karşılamak amacıyla tasarlanmıştır.

Yatırım seçiminizi, www.australiansuper.com/forms adresli websitesinden indirebileceğiniz bir *Yatırım Seçenek* formunu doldurarak her zaman değiştirebilirsiniz.

Daha fazla bilgi edinme

Yatırımların uygulanma şekli ve varlık sınıfları konularında daha fazla bilgi edinmek için, lütfen **1300 300 273** numaralı telefonu arayın ve *Üye Yatırım Seçenek Rehberi*'nin bir örneğini isteyin. AustralianSuper'in bazı görevlileri iki dil bilirler ve sözlü bir çevirmene erişebilmenizi sağlayabiliriz.

Önemli yatırım terimleri sözlüğü

Varlık tahsisi

Değişik varlık sınıflarından değişik miktarlarda yatırımda bulunarak bir yatırım portföyü oluşturulmaktadır. Bu uygulama varlık tahsisi olarak tanımlanmaktadır.

Bir portföyün içerdiği her varlık sınıfına yapılan yatırım miktarı genellikle, yatırım seçeneğindeki toplam varlıkların yüzde oranı olarak belirtilir. Örneğin; Dengeli Seçenek, varlık tahsisinin bir bölümü olarak toplam Nakit meblağını yüzde iki olarak ayırabilir.

Yatırım getirisi

Bu, belirli bir dönem içinde yatırımın sağladığı kazanç temelinde, üyenin hesabına katılan ya da bu hesaptan düşülen meblağdır. Bakiye toplamının yüzde oranıyla açıklanır. AustralianSuper, her gün için bir kredi oranı açıklar ve her yılın 30 Haziran ve 31 Aralık tarihlerinde getirilere efektif olarak uygular. Bu getiriler, yatırım seçeneklerinde değişiklik yapmanız ya da AustralianSuper'den çıkmmanız durumunda, daha erken uygulanır.

Değişkenlik

Bir yatırımın değerinde kısa dönem içinde görülen hareket ya da değişme, 'değişkenlik' olarak tanımlanır. Genellikle bilinen bir kurala göre, varlık sınıfı ne kadar değişken olursa, kısa dönemde de o derece riskli olur.