

# Investir entre as bandeiras

Um guia prático para investir

## Sobre ASIC

A Comissão de Valores Mobiliários e Investimentos da Austrália (ASIC) regula consultoria financeira e produtos financeiros (incluindo crédito).

O site MoneySmart da ASIC ajuda você a fazer escolhas inteligentes sobre suas finanças pessoais. Ele oferece calculadoras e dicas para ajudá-lo rapidamente respostas às suas perguntas sobre dinheiro.

Visite [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) ou ligue para ASIC no número 1300 300 630.

## Sobre este livreto

Qual é o segredo do sucesso do investimento? Em vez de confiar no bom sorte, o investidor sábio leva tempo para entender os princípios básicos de investir, então desenvolve e adere a um plano de investimento sólido.

A leitura deste guia o colocará no caminho para investir com sabedoria. No entanto, a orientação que oferecemos é de natureza geral. Trabalhando um estratégia detalhada que atenda às suas necessidades individuais pode exigir o ajuda de um consultor financeiro licenciado.

---

## Página 3

### Conteúdo

#### Seu guia para investir

O que é investir?	4
Preparando-se para investir	6
Etapa 1 Conheça seus objetivos e tolerância ao risco	12
Etapa 2 Entenda como os investimentos funcionam	16
Etapa 3 Desenvolva um plano de investimento	26
Etapa 4 Decida como investir	41
Etapa 5 Implementar seu plano	46
Etapa 6 Monitore seus investimentos	50
Evitando golpes financeiros	52
Descobrir mais	56

#### Suas perguntas respondidas

Como obtenho aconselhamento financeiro pessoal?	9
Quais são os riscos de investir?	23
O que são investimentos complexos?	24
O que são investimentos “com eficácia fiscal”?	24
O que é diversificação?	33
Este é um bom momento para investir?	38
Como funcionam os fundos administrados?	40
Devo pedir emprestado para investir?	45

## O que é investir?

Investir é colocar seu dinheiro para trabalhar para ajudá-lo a alcançar seus objetivos pessoais. É como muitas coisas na vida - gratificante, mas não isento de riscos. Quando você vai nadar na praia, você reduz o risco de afogamento se você nada entre as bandeiras. Quando você investe, você reduz o risco de perder seu dinheiro se você investir 'entre as bandeiras'.

Todos nós temos experiências e objetivos diferentes, portanto, suas decisões sobre investimento podem ser diferentes dos seus pais, filhos, colegas de trabalho ou amigos.

A chave para decidir o que é certo para você é conhecer suas próprias circunstâncias e objetivos.

### Perguntas para se questionar a si mesmo

- Por quê
- ▶ Quais são os seus motivos para investir?
  - ▶ O que você espera alcançar é realista?
- Quando
- ▶ Você está pronto para investir?
  - ▶ Qual é o seu cronograma para investir com base em seus objetivos?
- Onde
- ▶ Onde você vai investir?
  - ▶ Você considerou as condições atuais do mercado e sua tolerância ao risco?
- o que
- ▶ Você entende em que está investindo e é isso apropriado às suas necessidades?
  - ▶ Você verificou os termos e condições do investimento e quaisquer taxas ou comissões que você pagará?
- Quem
- ▶ Você vai investir por conta própria ou usar um consultor?
  - ▶ Quem está vendendo este investimento?

Não se apresse em investir. Pense em como seria perder todos os seus dinheiro. Certifique-se de saber por que está investindo e apenas invista em produtos que você entende.

## Investir 'entre as bandeiras'

Quando você vê o símbolo 'entre as bandeiras' neste livreto, é um sinal de que a orientação que oferecemos o ajudará a reduzir os riscos associados ao investimento em geral.

No entanto, como nadar, investir nunca será isento de riscos. Mesmo com

planejamento cuidadoso, você ainda pode ser pego - por exemplo, se for econômico as condições mudam ou uma empresa fecha. Cuidando com suas decisões e escolhas são sua melhor proteção.

Comportamentos de investimento sábios:  
'entre as bandeiras'

- ▶ Você tem o controle de seu dívidas, seguro suficiente cobertura e dinheiro para emergências.
- ▶ Você identificou seus objetivos, valores e circunstâncias. Seu objetivos são realistas, dado o seu prazo para investir.
- ▶ Você está ciente do seu investimento estilo e tolerância para risco. Você procurou pessoal conselho financeiro onde você não entendo algo ou sentir que precisa.
- ▶ Você entende como o obras de investimento. Você é ciente dos riscos envolvidos e pesamos estes contra os retornos potenciais.
- ▶ Você tem uma mistura de investimentos para ajudar controlar o risco total de seu carteira de investimentos.
- ▶ Você monitora seu investimentos e ajuste eles se condições ou seu as circunstâncias mudam.

Comportamentos de investimento imprudentes:  
'fora das bandeiras'

- ▶ Você fez um empréstimo para investir mesmo que você esteja tendo problemas para pagar o seu atual dívidas.
- ▶ Você não tem certeza exatamente no que você está investindo mas só quero fazer o mais dinheiro no mais curto quantidade de tempo.
- ▶ Você investe em um produto que você ouvir anunciado no rádio, mas não entendo como funciona ou quais são os riscos.
- ▶ Você envia dinheiro para o exterior com base em uma ligação de uma 'empresa comercial' estrangeira oferecendo a você uma oferta especial e prometendo grandes retornos se você age rapidamente.
- ▶ Todo o seu dinheiro está vinculado a um tipo de investimento.
- ▶ Você ignora seu investimento afirmações e não tenho ideia como estão seus investimentos desempenho.

5

Página 6

## Preparando-se para investir

Se você está indo para a praia, você sabe 'escorregar, escorregar, bater' e verifique se as condições são seguras para natação. Se você está planejando investir, é melhor não pular até você sabe que está pronto.

### Você é um investidor?

Talvez você pense em um investidor como alguém rico o suficiente para não precisar trabalho, que vive apenas da renda de sua carteira de investimentos. Talvez você vê um investidor como alguém que negocia ações todos os dias.

Os proprietários de carteira e corretores de ações certamente são investidores. Mas você é provavelmente um investidor também. Um investidor é alguém que coloca dinheiro (capital) em um produto de investimento ou um ativo na esperança de aumentar sua capital ou obter uma renda - ou melhor ainda, fazer as duas coisas. Isso significa apenas sobre todos investem, mesmo que seja dinheiro em sua conta bancária ou em seu superannuation (super) fundo.

Você pode começar a pensar em investir para se preparar para uma herança ou presente ou uma vitória na loteria. Ou você pode ter um objetivo específico - construir um depósito para uma casa, para tirar férias no exterior ou para ajudar alguém através de um patch difícil.

De qualquer forma, certifique-se de que está pronto para investir verificando se você tem:

- ▶ sua dívida sob controle
- ▶ dinheiro suficiente para emergências
- ▶ proteção de seguro adequada.

Você também pode pensar em obter aconselhamento financeiro pessoal (consulte as páginas 9–11).

---

## Página 7

### Você está pronto para investir?

#### Dívida

A sua dívida está sob controle - por exemplo, seus pagamentos mensais? confortavelmente menos do que sua renda familiar média mensal?

Você tem problemas para pagar seus cartões de crédito, hipotecas ou outros empréstimos pessoais?

É importante manter essas dívidas sob controle antes de pensar em investindo. Você não pode investir o dinheiro de que precisa para viver.

Um orçamento cuidadoso é o primeiro passo para reduzir a dívida. Mas lembre-se de se dar flexibilidade para atender inesperados despesas ou oportunidades de estilo de vida. Se você sentir que está se afogando em dívidas, fale com um conselheiro financeiro.

#### Fundos de emergência

Você tem economias de dinheiro que possa utilizar em caso de emergência?

Uma boa regra é ter acesso imediato a dinheiro igual a 3 meses de despesas domésticas.

Uma maneira fácil de economizar é configurar uma dedução automática de seu pagamento para um conta de poupança com juros mais altos (diretamente de seu empregador ou de sua conta de transação no dia seguinte ao do pagamento).

---

## Página 8

#### Seguro

Você providenciou proteção para você, sua família e sua casa ou

outra propriedade? E quanto ao seu carro? Seu rendimento? Se sua propriedade é roubada ou danificada e você não tem seguro, vai custar-lhe dinheiro para substitua-o.

Se você ou outra pessoa com renda na sua família ficar gravemente doente, tem um acidente ou morre, você terá menos renda para atender às despesas normais - e você pode ter custos extras. O auxílio-doença que você recebe de seu empregador não pode seja o suficiente para proteger você e aqueles que dependem de você. Se você tem que vender investimentos rápidos para cobrir esses custos, você pode não conseguir um bom preço.

Você pode ter alguma cobertura de seguro pessoal através de seu super fundo - verifique o que ele oferece. Fale com um consultor licenciado ou seguradora sobre como obter uma renda mesmo se você não puder trabalhar e como arcar com os custos de doença pessoal traumática. Cobertura suficiente pode custar muito menos do que você pensa.

Descubra mais

Veja nosso livreto *Crédito, empréstimos e dívidas: Fique longe de problemas quando você peça dinheiro emprestado* em [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

Para obter informações sobre conselheiros financeiros, vá para [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

---

## Página 9

Suas perguntas respondidas

### Como obtenho aconselhamento financeiro pessoal?

Você pode procurar aconselhamento profissional para estabelecer um plano de investimento. Escolha um consultor devidamente qualificado em vez de buscar o conselho de familiares, amigos ou colegas. Às vezes, seus interesses e aqueles de outros não são os mesmos.

Faça muitas perguntas a um potencial consultor até que esteja satisfeito que ele tenha experiência certa para ajudá-lo, e com a qual você se sinta confortável em lidar eles.

Se você não está pronto para obter aconselhamento financeiro pessoal, o Departamento de O Serviço de Informação Financeira de Serviços Humanos (FIS) pode ajudá-lo com e seminários independentes e informações sobre investimentos.

Sobre aconselhamento financeiro pessoal

Apenas alguém que trabalha ou representa uma empresa que detém uma licença de serviços financeiros australianos (AFS) pode fornecer Conselho financeiro.

Um consultor financeiro licenciado deve considerar seu objetivos, situação financeira ou necessidades, e então recomendar estratégias e um ou mais produtos financeiros para se adequar a você.

No final do processo, você receberá uma Declaração de Conselho por escrito (SOA)  
- um plano personalizado e cuidadosamente estruturado para atender às suas metas e necessidades e prazos.

Reserve um tempo para entender as recomendações e por que o consultor pensa o plano é certo para você.

9

---

## Página 10

Suas perguntas respondidas (*continuação*)

Escolha de um conselheiro

A escolha de um consultor financeiro é um assunto pessoal importante. Faça algo pesquise e converse com alguns consultores antes de decidir. Alguns farão um trabalho melhor do que outros. Procure alguém que:

- ▶ colocará suas necessidades em primeiro lugar
- ▶ trabalha frequentemente com pessoas na sua situação
- ▶ vai se encaixar com você pessoalmente.

Fale apenas com consultores que são empregados ou que estão autorizados a representar uma empresa de consultoria licenciada.

A ASIC licencia e regula a indústria de consultoria financeira para que opera de forma eficiente, honesta e justa. Licenciamento significa que você tem mais proteção se algo der errado, incluindo o direito a uma audiência imparcial de litígios de consumo.

Você pode verificar os detalhes sobre consultores financeiros nos consultores financeiros da ASIC registre-se em [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

Benefícios do aconselhamento financeiro pessoal

Quando você obtém um plano financeiro de um consultor financeiro licenciado, você tenha a chance de discutir sua situação em detalhes. Bom conselho de um consultor financeiro experiente e bem informado pode ajudá-lo a economizar dinheiro e tornar-se mais seguro financeiramente.

Ao lidar com um consultor financeiro licenciado, você pode reclamar se algo deu errado. Conselheiros que são membros de um profissional associação estão sujeitos aos padrões dos membros, diretrizes operacionais e procedimentos disciplinares.

Custo de consultoria financeira pessoal

O Guia de Serviços Financeiros que seu consultor fornece, dirá como seu consultor é pago. Valores específicos serão mostrados em sua declaração de conselho (SOA).

Os consultores geralmente são pagos:

- ▶ Uma taxa para documentar formalmente os conselhos, estratégias e quaisquer informações financeiras produtos recomendados. Mesmo se você decidir não prosseguir com o recomendações na SOA, geralmente espera-se que você pague por para ser preparado.
- ▶ Uma taxa para cobrir o trabalho administrativo necessário para implementar o conselho.
- ▶ Uma taxa de aconselhamento contínuo, se você concordou em pagar por um serviço contínuo. Isso pode incluir uma revisão anual com o seu consultor, relatórios regulares sobre seus investimentos, newsletters e convites para seminários.

Comissões

Comissões e pagamentos baseados em volume para recomendação financeira produtos podem influenciar o conselho dado por consultores financeiros. Muitos desses os pagamentos foram proibidos a partir de 1 de julho de 2013, mas algumas comissões ainda podem ser pagos, como em produtos de seguro de vida. Você deve perguntar ao consultor sobre quaisquer conflitos de interesse, como comissões ou outros pagamentos que eles pode receber.

Descubra mais

Para encontrar um consultor financeiro licenciado, visite [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) para uma lista de profissionais associações que você pode contatar.

Conselhos financeiros e você  
Onde começar

Para mais informações sobre como escolher um consultor, consulte nosso livreto *Aconselhamento financeiro e você*.

## Passo 1 Conheça seus objetivos e tolerância de risco

Qual é o seu horizonte de investimento?

Tire um tempo para pensar sobre você, seu valores, seus sonhos e aspirações.

Onde você quer estar em 5, 10 ou 20 anos?

Pense em você e em seus objetivos antes de escolher qualquer investimento.

Algumas pessoas têm um objetivo de investimento muito simples: ficar rico rapidamente. Alguns ter sucesso - embora mais por boa sorte do que por boa gestão.

Outros são fígados em esquemas 'fora das bandeiras' que prometem o mundo mas oferece um resultado muito diferente: piorar rapidamente. Eles podem pensar que é seguro para nadar, mas logo sai de suas profundezas.

Uma abordagem sólida para investir começa identificando o que você deseja alcançar até quando. O bom de definir metas é que isso o força a plano. Ter um plano - de preferência escrito - ajuda a motivá-lo a seguir isto. Você pode querer começar com uma meta fácil, como fazer uma viagem ou pagar por algum estudo extra.

Então, depois de atingir essa meta, você se sentirá mais confiante sobre indo atrás de seus objetivos de longo prazo.

## Página 13

### Exemplo de plano de metas e investimento

Os meus objetivos	Curto prazo (1-2 anos)	Termo médio (3-5 anos)	Longo prazo (mais de 5 anos)	Quando chegar a hora Eu me aposento
Férias curtas	\$ 3.000			
Banheiro renovação		\$ 20.000		
Estude no exterior			\$ 80.000	
Extra para cobrir contas de saúde				\$ 100.000
Montante investiu agora	\$ 2.000	\$ 10.000	\$ 20.000	\$ 5.000
Quantia extra necessário	\$ 1.000	\$ 10.000	\$ 60.000	\$ 95.000
Amostra por mês investimento*	\$ 30 / mês	\$ 130 / mês	\$ 400 / mês	\$ 60 / mês

\* Use a calculadora de juros compostos em [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) para ajudá-lo a trabalhar o valor exato que você precisa investir. Consulte as páginas 36-37 para exemplos de carteiras de investimento.

Embora seus objetivos de investimento sejam muito importantes, existem alguns outros coisas em que pensar que ajudarão a moldar seu plano financeiro.

---

## Página 14

### Seus prazos

Definir um prazo para cada uma de suas metas irá ajudá-lo a permanecer motivado.

Você pode querer atingir alguns objetivos em curto prazo - digamos, 2 anos - como férias, carro ou cirurgia eletiva.

Você pode ter outras metas de médio prazo, digamos de 3 a 5 anos, bem como alguns para um prazo mais longo - mais de 5 anos.

Você também deseja maximizar sua renda de aposentadoria. Para a maioria das pessoas, as contribuições de super garantia pagas pelo seu empregador podem não ser suficientes para apoiar o estilo de vida de aposentadoria com que você sonha. Isso significa que você terá que planejar para complementar seu super e garantir que seus investimentos funcionam muito para você até que esteja pronto para se aposentar.

Pense em quanto você pode investir e por quanto tempo. Alguns investimentos podem ser sacados facilmente, como ações em bolsas de valores e empresas. Se você investir em depósitos a prazo ou super, não poderá acessar prontamente seus fundos.

### Seu apetite por risco

Onde você se encaixa no espectro de riscos? Algumas pessoas são naturalmente mais cautelosas do que outras. Alguns são naturalmente mais confiantes e preparados para assumir um risco calculado. Algumas pessoas estão dispostas a quase qualquer desafio - vencer o mercado é apenas mais um troféu no armário.

Diferentes investimentos acarretam diferentes níveis de risco. Para dormir tranquilo à noite, seja claro sobre quais são os riscos prováveis antes de investir.

---

## Página 15

### Seu estilo

Algumas pessoas gostam de estar no controle e fazer as coisas por si mesmas. Eles são confiantes de que têm o conhecimento e a experiência que as decisões sobre investir exigem. Se esse é o seu estilo, você pode desenvolver seu próprio portfólio de investimentos ou criar um super fundo que você mesmo administre (ver página 32).

Por outro lado, você pode preferir investir profissionalmente administrando fundos de investimento e super.

### Seus valores

Suas metas de investimento refletirão seus valores - o que você sente é importante em sua vida. Mas seus valores também podem afetar o que você decide investir.

Hoje em dia, muitas pessoas querem ter uma abordagem socialmente responsável para investir. Eles procuram investimentos que alcancem bons resultados, bem como bons retornos - por exemplo, indústrias que produzem energia 'limpa' ou que promovem o desenvolvimento sustentável.

Descubra mais

Para encontrar recursos de 'investimento ético', visite o Responsável Site da Investment Association Australasia.

[responsavelinvestment.org](http://responsavelinvestment.org)

Para mais informações sobre como investir, consulte o livreto do Australian Bankers 'Association (ABA), *Smarter Investing* .

[bankers.asn.au](http://bankers.asn.au)

15

---

Página 16

## Passo 2 Entenda como investimentos funcionam

Tendo diferentes tipos de investimentos, não apenas um, podem ajudá-lo a reduzir o risco de qualquer lucros que você pode ter acumulado tempo sendo lavado pelo mudança de maré de notícias econômicas e sentimento do mercado.

Quando você olha para as páginas financeiras de um jornal ou de um financeiro site do provedor, a escolha de investimentos pode ser opressora. Muitos os produtos financeiros têm nomes que soam semelhantes, mas sutilmente diferentes. Como você sabe qual é o certo para você?

A primeira coisa que você precisa saber é que existem basicamente dois tipos de investimento - dívida e patrimônio líquido. Se você está planejando investir, você deve entender a diferença (veja a tabela na próxima página).

A segunda coisa é que nenhum único investimento provavelmente atenderá a todos os seus necessidades. É melhor você ter uma mistura de investimentos que funcionam juntos como um equipe. O truque, é claro, é conseguir a combinação certa para atender às suas necessidades e os riscos com os quais você se sente confortável.

---

**Página 17**

Investimentos de dívida	Investimentos de dinheiro
Voce empresta dinheiro	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ direto - contas de poupança (incluindo dinheiro contas de gerenciamento, contas de poupança online e depósitos a prazo)</li> <li>▶ gerenciado - fundos de gestão de caixa</li> </ul>
	Juros fixos
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ direto - títulos corporativos ou governamentais</li> <li>▶ gerenciado - fundos fiduciários</li> </ul>
Investimentos igualitários	Investimentos imobiliários
Você possui parte ou tudo de uma propriedade ou companhia	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ direto - propriedades de investimento (geralmente residenciais propriedade)</li> <li>▶ gerenciado - fundos fiduciários de propriedade (geralmente comerciais propriedade)</li> </ul>
	Investimentos em ações
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ direto - ações australianas e estrangeiras</li> <li>▶ gerenciado - compartilhar trusts</li> </ul>

---

**Página 18**

## Caixa e juros fixos (investimentos de dívida)

### Como eles trabalham

Os investimentos em dinheiro e com juros fixos são chamados de investimentos de 'dívida'. Isto não é porque você tem a dívida, mas porque você possui a dívida. Você está emprestando seu dinheiro para outra pessoa - um banco, empresa ou governo - e obter juros (receita) em troca.

Dependendo do tipo de investimento de dívida que você escolher, os juros que você O recebimento pode ser a uma taxa fixa ou flutuante (variável).

### Como eles atendem às suas necessidades

Os investimentos em dívida são adequados para atender às metas de investimento de curto prazo. Mesmo que os retornos não sejam altos, seu capital é mais seguro do que

para investimentos de capital. Atualmente, alguns investimentos são governamentais garantido.

Com investimentos em dinheiro (exceto depósitos a prazo), geralmente você pode obter seu dinheiro de volta imediatamente se você precisar.

Descubra mais

Tecnicamente, debêntures não listadas e esquemas de hipotecas são dívidas investimentos, mas podem ser muito mais arriscados do que outros juros fixos produtos.

Para mais informações sobre os riscos de esquemas de debêntures e hipotecas, veja nossos livretos *Investindo em debêntures não cotadas e quirografárias notas e investimento em esquemas de hipotecas*.

[moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

## Página 19

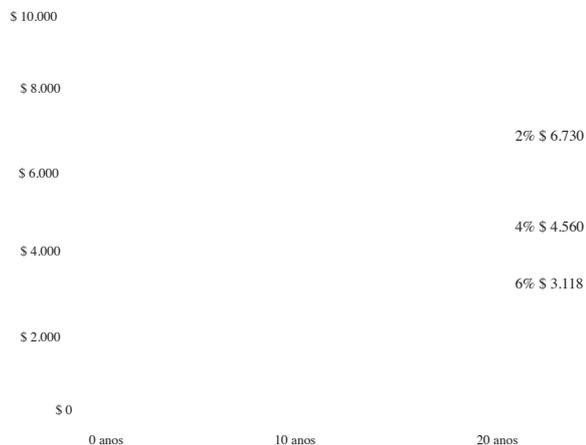
O que você precisa considerar

A maioria dos investidores escolhe os investimentos em dívida porque eles dão um renda, ao invés de crescimento de capital. (Você pode obter algum crescimento de capital se você investir em títulos e o preço do seu título aumentar devido a uma queda em taxa de juros.)

As taxas de juros variam ao longo do tempo, dependendo das decisões tomadas pela Reserva Banco da Austrália e sua instituição financeira. Se as taxas de juros caírem, seu as receitas de investimentos em dinheiro também cairão.

No longo prazo, você também precisa pensar sobre o efeito da inflação em sua capital. Por exemplo, se você investir \$ 10.000 por 20 anos sem reinvestindo todos os juros que ganhar, você ainda terá \$ 10.000 no final - mas valerá menos por causa da inflação (ver gráfico abaixo).

Fique à frente da inflação



Se você tiver um depósito a prazo, seus fundos podem ser automaticamente 'rolado' para outro depósito a prazo quando

o 'termo' especificado expira. Verifique se o novo interesse a taxa não é inferior à taxa original.

---

## Página 20

### Propriedade e ações (investimentos de capital)

Como eles trabalham

Propriedade e ações são chamados de investimentos de 'capital'. Isso é porque você torne-se proprietário parcial ou total da empresa ou propriedade em que investe.

Com investimentos de capital, você pode receber renda como aluguel ou dividendos. O valor do seu investimento também pode aumentar ao longo do tempo se o valor do aumentos de empresas ou propriedades.

Você pode investir na propriedade diretamente - casas, unidades residenciais, lojas, fábricas, armazéns e escritórios na Austrália ou no exterior. Ou você pode investir indiretamente em esquemas de propriedade geridos profissionalmente.

Esses esquemas normalmente investem em uma variedade de grandes empresas comerciais e industriais propriedade (shopping centers, resorts e prédios de escritórios) ou em hipotecas sobre esses tipos de ativos.

Trusts imobiliários que estão 'listados' - conhecidos como Australian Real Estate Investment Trusts (A-REITs) - podem ser comprados e vendidos na Australian Securities Troca (ASX) como ações.

Como eles atendem às suas necessidades

Os investimentos de capital são adequados para construir riqueza e cumprir mais metas de investimento de longo prazo. Esses investimentos às vezes são chamados de investimentos de 'crescimento' porque tanto a receita que você recebe quanto o valor de seu capital pode crescer com o tempo.

Em média, a longo prazo, os retornos dos investimentos de capital são maior do que os de investimentos de dívida, e o retorno total (receita mais crescimento de capital) pode exceder os efeitos negativos da inflação.

Os investimentos em ações também podem ser eficazes em termos de impostos (consulte a página 24).

O que você precisa considerar

No curto prazo, os investimentos de capital podem subir e cair em valor significativamente (isso é chamado de volatilidade). Geralmente, quanto maior o retorno, o maior a volatilidade de curto prazo.

Você precisa ter uma perspectiva de longo prazo e não se desanimar com o inevitáveis altos e baixos do mercado, especialmente para ações e listados propriedade.

Você também precisa procurar um crescimento que supere a inflação com esses investimentos.

---

## Página 21

Pesando risco e retorno

Geralmente, quanto maior o retorno, maior a volatilidade de curto prazo.

Alto

Ações



Listados  
propriedade

Fixo  
interesse

Retorna

\$

Baixo

Volatilidade

Baixo

Alto

Mesmo que os retornos de longo prazo possam ser maiores, em média, para o patrimônio investimentos, existe o risco de que o valor dos investimentos de capital possa cair em a qualquer momento, então seu investimento vale menos do que o valor que você pagou por ele.

Em outras palavras, você pode perder parte ou todo o seu dinheiro. Reduzir risco de isso acontecer, use a diversificação (ver páginas 33–34). Para por exemplo, tendo cerca de 10-15 participações em diferentes setores do mercado (financeiro, industrial, agricultura, energia, saúde, turismo, telecomunicações) ajudará a reduzir o risco.

Com um investimento direto na propriedade, você precisará atender a custos contínuos - por exemplo, honorários advocatícios, seguro, manutenção, taxas, imposto de selo, taxas de estratos. O valor da propriedade também pode cair, você não pode ser capaz de alugar ou vender o imóvel quando você precisar, ou você pode não ser capaz de pagar a hipoteca se as taxas de juros subirem ou você perder o emprego.

Se você investir em um esquema de propriedade listada, o valor das unidades pode subir ou para baixo em linha com o mercado de ações ou por razões específicas a esse esquema. Você pode perder parte ou todo o seu dinheiro.

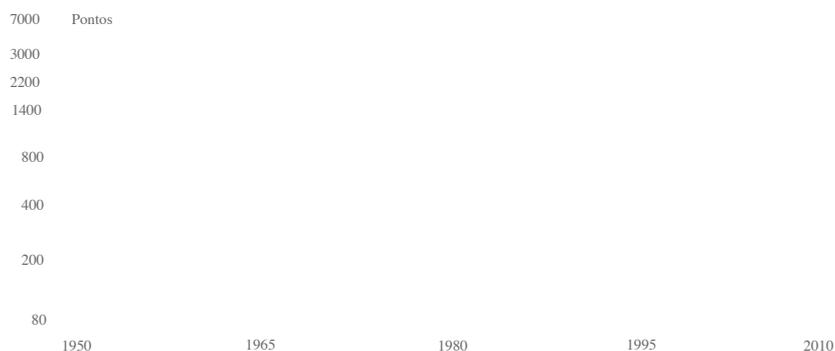
Se você precisar de dinheiro com pressa e todo o seu dinheiro for investido em propriedades ou ações, você pode ser forçado a vender com prejuízo.

21

## Página 22

As ações são um investimento de longo prazo

Os retornos das ações podem ser voláteis no curto e médio prazo. Mas se você manter suas ações por um período mais longo, o risco de acabar com menos de você investiu diminuições.



(Fonte: Standard & Poor's, ASX)

Os esquemas de propriedade não listados apresentam riscos específicos - consulte nosso livreto *Investir em esquemas de propriedade não listados?*

[moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au)

Para obter mais informações sobre A-REITs, consulte:

[asx.com.au](http://asx.com.au)

---

## Página 23

Suas perguntas respondidas

### Quais são os riscos de investir?

Aqui estão alguns dos riscos que você pode encontrar ao investir.

Risco de incompatibilidade de objetivos. A oportunidade de investimento pode não atender às suas necessidades e circunstâncias.

Risco de inflação ► O risco de que o poder de compra do seu dinheiro pode ser corroído pela inflação.

Interesse taxa de risco ► O risco de alteração das taxas de juros que podem reduzir seus retornos ou fazer você perder dinheiro.

Risco de mercado ► O risco de movimentos nos mercados de ativos (participação mercados, mercados de títulos, etc) reduzindo o valor de seu investimento ou retorno.

Mercado risco de tempo ► O momento de suas decisões de investimento expando corre o risco de retornos mais baixos ou perda de capital.

Risco de pobre diversificação ► O fraco desempenho de um pequeno número de ativos classes podem afetar significativamente seu portfólio total.

Risco de moeda ► O risco de que os movimentos da moeda possam afetar o seu investimento.

Risco de liquidez ► O risco de não ser capaz de acessar seu dinheiro rápido ou barato quando você quiser.

Risco de crédito ► O risco que a instituição em que você investe pode não cumprir suas obrigações (por exemplo, inadimplência nos juros pagamentos).

Risco legislativo ► O risco de perder seu capital ou sofrer reduzido devoluções devido a mudanças nas leis e regulamentos.

Risco de engrenagem ► O risco envolvido em tomar emprestado para investir.

(Fonte: *The trade-off: Understanding investment risk*, FPA, fevereiro de 2008)

---

## Página 24

Suas perguntas respondidas (*continuação*)

### O que são investimentos complexos?

Os investimentos complexos incluem futuros, opções, títulos grampeados, garantias, contratos por diferença (CFDs) e obrigações de dívida colateralizadas (CDOs).

Consideramos esses investimentos "complexos" porque envolvem riscos financeiros, acordos de propriedade complexos ou direitos complexos e obrigações.

Produtos de investimento complexos podem ser projetados para que o valor de seu investimento sobe e desce mais repentina e drasticamente do que acontece com investimentos como ações ou fundos geridos simples.

Por esse motivo, tome cuidado extra para garantir que você entenda a natureza do investimento e os riscos envolvidos se você estiver considerando investimentos complexos.

Lembre-se, se você não entender, não compre.

## O que são investimentos com eficácia tributária?

### Ações e propriedade

Um investimento é tributário eficaz se você acabar pagando menos impostos do que pagaria pagou em outro investimento que oferece o mesmo retorno.

Geralmente, qualquer renda que você receber desses investimentos será tributada em sua taxa marginal. Se a receita for de dividendos 'franqueados' - isto é, dividendos pagos por uma empresa australiana a partir dos lucros dos quais ela imposto já pago - virá com um crédito pelo imposto já pago, denominado um 'crédito de imputação'.

Se sua taxa marginal de imposto for igual ou inferior ao crédito de imputação, a receita do investimento será isenta de impostos. Mesmo se sua taxa de imposto for maior do que o crédito de imputação, você pagará menos imposto sobre a renda do que você teria sem o crédito. Em todos os casos, o investimento é com eficácia tributária.

Se você pedir emprestado para investir, pode conseguir 'engrenar negativamente' os juros sobre seu empréstimo como uma dedução fiscal. Para fazer isso, o que você paga em juros deve ser mais do que você ganha com o investimento.

### Concessões fiscais de seu super

O governo dá incentivos por meio do sistema tributário para incentivar pessoas para economizar para a aposentadoria. Esses incluem:

- ▶ tributação dos ganhos de investimento em 15% ou menos se compensado por créditos de imputação
- ▶ deduções fiscais para contribuições se você for autônomo (até certos limites)
- ▶ benefícios isentos de impostos para a maioria das pessoas com mais de 60 anos
- ▶ taxas de impostos especiais sobre contribuições super-sacrificadas de salário (até os limites de contribuição).

### Dinheiro e investimentos de juros fixos

Você pagará impostos sobre qualquer receita que receber desses investimentos.

### Cuidado com os esquemas "baseados em impostos"

Os esquemas fiscais geralmente permitem adiar o seu imposto, mas você ainda terá que pagar impostos no final. Eles oferecem deduções fiscais para investir em ativos que produzir uma renda. Como investidor, você precisa estar ciente de que o agronegócio os esquemas geralmente levam muito tempo para obter alguma renda (de 5 a 20 anos).

Se não houver receita do plano, o ATO pode decidir que um plano não é realmente pretendia ser um 'ativo de geração de renda' - se for este o caso, o ATO pode proibir quaisquer deduções fiscais e estas precisam ser reembolsadas. No outro Por outro lado, um esquema tributário bem-sucedido pode resultar em uma grande cobrança de impostos não planejada.

Outra questão para investir em esquemas de agronegócio é que as safras podem falhar e plantas e animais podem perder valor, então você pode perder alguns ou todos os seus dinheiro - por exemplo, vários esquemas de silvicultura falharam em 2009.

Se você está sendo aconselhado a investir em um esquema tributário, verifique o valor

de comissão que seu consultor receberá antes de decidir investir e compare-o com as comissões pagas por outros investimentos, como um fundo gerido investindo em ações australianas.

Descubra mais

As regras fiscais podem mudar. Para obter as informações mais atualizadas, vá para o Website do Australian Taxation Office: [ato.gov.au](http://ato.gov.au).

25

---

Página 26

## etapa 3    Desenvolva um plano de investimento

Desenvolver um plano de investimento é um passo crucial no caminho para um futuro financeiro seguro.

Se você receber aconselhamento financeiro pessoal de um consultor financeiro licenciado, você obter uma declaração de conselhos por escrito (SOA) - um plano cuidadosamente estruturado, personalizado para atender às suas metas, necessidades e prazos. Tire um tempo para entender todas as recomendações e por que o consultor acha que o plano é certo para você.

Se você quiser desenvolver seu próprio plano, comece escrevendo seus objetivos ou configurar uma planilha simples. Pense no que você quer, quando você quer e por quê. Descubra quanto você precisa para alcançar seus objetivos e como quanto você precisa reservar a cada período de pagamento (para ver um exemplo, consulte a página 13).

Quer você tenha consultado um consultor financeiro ou esteja desenvolvendo o seu próprio plano, você precisará ler cuidadosamente as informações que obtém no produto Declaração de divulgação (PDS) ou prospecto para avaliar os riscos, benefícios e custos de incluir um determinado produto financeiro em seu plano.

Um bom plano financeiro irá:

- ▶ delinear seus objetivos financeiros pessoais, sua posição financeira e necessidades
- ▶ explicar a estratégia de investimento para atingir seus objetivos
- ▶ explicar os riscos e a melhor forma de lidar com eles
- ▶ recomendar investimentos para administrar seu dinheiro
- ▶ definir todos os custos, incluindo quaisquer comissões ou bônus

26

Investir entre as bandeiras

---

Página 27

### Planejamento para metas de curto prazo (1–2 anos)

Objetivos típicos	Sua estratégia 'entre as bandeiras'
▶ férias curtas	Economize um valor fixo a cada período de pagamento e / ou invista um montante fixo.
▶ educação curso	Escolha um investimento em dinheiro - por exemplo, um alto poupança de juros ou conta de gerenciamento de caixa com um garantia de capital ou depósito a prazo.
▶ eletiva cirurgia	Com depósitos a prazo, fique atento para rollovers automáticos quando o prazo expira. A nova taxa de juros pode ser menor do que a taxa original.
▶ casamento	
▶ casa menor renovação	Muitas pessoas usam cartões de crédito para atender a curto prazo objetivos, mas isso pode ser muito caro e mantê-lo em dívida em vez de ajudá-lo a construir riqueza.  Pagar cartões de crédito e empréstimos pessoais primeiro será gratuito dinheiro adicional para economizar para as coisas que você precisa. Começar com dívidas que têm as maiores taxas de juros.

## Estudo de caso: Carissa

Carissa está estudando, trabalhando meio período e economizando para uma viagem de pós-graduação. Ela é extremamente cautelosa em sua abordagem ao investimento.

Carissa gosta da certeza de um retorno seguro, sem risco de perder seu capital. Salvando através de uma conta bancária serve para ela apenas para o momento.

'Eu sei que não estou recebendo muito na forma de interesse, mas preservando minha capital é minha principal preocupação. O mercado de ações? De jeito nenhum. É longe demais assustador.'

Carissa está investindo 'entre as bandeiras' para sua situação atual. Seu investimento corresponde a seus objetivos e cronograma.

Mas quando ela ficar um pouco mais velha e descobrir o que quer mais tarde na vida, sua abordagem de investimento precisará mudar. Ela vai precisar pense em investimentos como propriedades e ações que podem oferecer seu crescimento de capital e rendimento tributário.

27

## Página 28

### Planejamento para metas de médio prazo (3-5 anos)

Objetivos típicos	Sua estratégia 'entre as bandeiras'
▶ estendido feriado	Economize um valor fixo a cada período de pagamento e / ou invista um montante fixo.
▶ carro	Escolha uma combinação de investimentos que ajudará a aumentar seu capital, bem como dar-lhe um rendimento regular fiscal eficaz que você pode reinvestir.
▶ barco	
▶ depósito doméstico	Decida se deseja investir em cada uma dessas classes de ativos separadamente você mesmo ou escolha um fundo administrado que oferece um portfólio pronto (consulte as páginas 36–37).
▶ casa principal renovação	Evite pedir emprestado para investir porque, sobre isso prazo, você não pode aceitar razoavelmente o extra risco envolvido.

## Estudo de caso: Tom

O objetivo de Tom é expandir sua fazenda comprando o propriedade adjacente quando estiver disponível em alguns anos. Nesse ínterim, ele quer complementar sua renda agrícola.

Tom colocou algum dinheiro de uma herança em

problemas para a venda. Eventualmente, ele é forçado a vender a propriedade em um perda.

'Estou procurando uma renda regular, mas estou ansioso para preservar meu capital se eu puder. Não sou contra colocar algum dinheiro em ações, mas Eu provavelmente jogaria pelo seguro indo para uma ou duas "blue chips" como o bancos e grandes varejistas.'

Tom já aprendeu uma das principais coisas sobre o mercado investimentos: todos eles carregam algum nível de risco - e as circunstâncias podem mudança. No entanto, experimentar uma perda não significa que ele desistiu investindo completamente.

Para preservar seu capital, ele precisa de menos exposição a ativos de crescimento, como como propriedade e ações. Seu plano de investir em ações com pagamento franqueado os dividendos atenderão sua necessidade de rendimento tributário, mas apenas 'um ou duas blue chips' colocam seus objetivos em risco. Ele precisa diversificar.

## Planejamento para metas de longo prazo (mais de 5 anos)

Objetivos típicos	Sua estratégia 'entre as bandeiras'
▶ construir riqueza super fora	Economize um valor fixo a cada período de pagamento e / ou invista um super soma global. Adicione ao seu investimento extra renda a qualquer momento.
▶ pagar por crianças Educação	Escolha uma combinação de investimentos que ajudará a aumentar o capital além de dar a você uma renda regular efetiva com impostos que você pode reinvestir.
▶ aumentar a confiança fundo para o seu beneficiários herdar	Decida se deseja investir em cada uma dessas classes de ativos separadamente você mesmo ou escolha um ou mais gerenciados fundos que oferecem carteiras prontas (ver páginas 42–43).
▶ um weekender propriedade	Procure aconselhamento pessoal sobre as oportunidades e riscos de adicionar alguma exposição a títulos internacionais, propriedade e ações, incluindo os riscos extras de flutuações nas taxas de câmbio.
▶ um novo o negócio	Se você está pensando em emprestar para investir, procure aconselhamento financeiro pessoal, para que você possa avaliar os riscos.

## Estudo de caso: Carly

Carly pretende comprar um apartamento com vista para o mar em um parte chique da cidade - tudo antes dos 35 anos.

Para isso, ela é uma defensora agressiva e investidor. Ela tem um portfólio de ações e monitores Está

desempenho diário. Para aumentar seus retornos, ela fez um empréstimo para comprar ações em pequenas empresas que parecem ser a próxima grande novidade. 'Investir é divertido', diz ela, 'e até agora estou ganhando.'

Carly precisa pensar sobre a importância da diversificação em seu carteira no caso de ela assumir muitos riscos. Se houver um mercado severo reviravolta, as ações da empresa menor podem não recuperar seu valor como rapidamente como ela poderia esperar.

Porque ela tem um empréstimo, ela tem mais em jogo e pode precisar vender algumas de suas ações ou pagar mais dinheiro em seu empréstimo de margem para atender obrigações de empréstimo se o mercado de ações cair.

Carly também precisa pensar no seguro de proteção de renda como um todo estratégia depende da manutenção de seu alto nível de renda atual.

## Planejamento para aposentadoria

Mesmo se você não tiver outros investimentos, quase certamente terá dinheiro em super. Super geralmente é a maneira mais econômica de economizar para sua aposentadoria.

Se você está trabalhando, super é uma maneira fácil de economizar e investir porque seu empregador faz pagamentos regulares para você. Mas você ainda precisa monitorar seus investimentos. E você precisa saber que os investimentos em super são geralmente trancados até que você tenha pelo menos 55 anos (o mínimo 'idade de preservação').

### Estudo de caso: Dominic

Dominic tem seu próprio pequeno negócio e gosta a independência que isso lhe dá. Ele investe o lucro de seu negócio em seu super autogerido fundo (SMSF).

Dominic está focado no longo prazo e entende que verá o mercado crescer e otimo. Ele configurou seu fundo para ter cerca de 60% em ações, 25% em imóveis, 10% em títulos e 5% em dinheiro. Ele gosta de fazer sua própria pesquisa e negociação de ações online.

'Se você está preparado para fazer sua lição de casa, muitas vezes há oportunidades de fazer bem.'

Dominic é um investidor confiante e bem informado. De acordo com o seu obrigações do administrador, ele tem uma estratégia de investimento clara para seu SMSF que mostra que ele entende o valor de uma distribuição de ativos de crescimento em construir riqueza para a aposentadoria.

Mesmo assim, ele precisa ter cuidado para não se deixar levar pelo próprio sucesso. Se ele obtiver bons lucros com a negociação de ações, ele precisará reequilibrar seu portfólio para que não se torne muito pesado para uma classe de ativos (como ações), o que significaria que ele havia adquirido mais risco do que ele planejou originalmente.

### Aproveitando a onda para a aposentadoria

Se você está planejando investir para a aposentadoria, o super é o lugar perfeito. Oferece:

- ▶ sua escolha de fundo
- ▶ a opção de contribuir extra a qualquer momento
- ▶ vantagens fiscais
- ▶ hora de enfrentar os altos e baixos do mercado
- ▶ seguro extra de vida e invalidez a baixo custo.

Lembre-se disso:

- ▶ multas fiscais se aplicam se você contribuir com mais dinheiro do que o permitido em qualquer ano
- ▶ seu super geralmente fica trancado até você se aposentar (ou chegar ao seu idade de preservação) - não se iluda pensando que você pode acessar seu super cedo.

### Otimizando seu super benefício

Além do desempenho do investimento, três coisas afetarão o tamanho do seu super benefício de aposentadoria:

- ▶ quanto você coloca (contribuições)
- ▶ sua estratégia de investimento e o impacto de quaisquer movimentos financeiros mercados sobre isso
- ▶ as taxas cobradas de você.

#### Contribuições

- ▶ Para muitas pessoas, fazer contribuições extras para o super pode ser o melhor forma de investir. Para a aposentadoria, seu super fundo obtém benefícios fiscais em ganhos de investimento, então você geralmente economiza mais investindo por meio super do que investir a mesma quantia fora do super.
- ▶ Antes de decidir quanto e como contribuir, explore o seu opções e as regras fiscais em vigor. Pessoas de renda alta e média pode se beneficiar de contribuições extras feitas a partir da receita antes de impostos (salário sacrifício) se o seu empregador o permitir. Pessoas de renda baixa e média podem se beneficiar de co-contribuições do governo, fazendo após os impostos contribuições.

31

---

## Página 32

#### Sua estratégia de investimento

- ▶ A maioria dos super fundos permite que você escolha uma estratégia de investimento. Você deve escolher a estratégia que melhor corresponde ao seu cronograma e apetite por risco.
- ▶ Você também precisa revisar, embora não necessariamente mudar, sua estratégia quando o clima de investimento muda e você se aproxima da aposentadoria.
- ▶ Certifique-se de que a estratégia para seus superinvestimentos ainda o ajudará atingir seus objetivos gerais de investimento.

#### O impacto das taxas

- ▶ Cada dólar que você paga em taxas reduz o dinheiro disponível para investimento e, finalmente, seu benefício final. Se você pagar 1% extra a cada ano em taxas, você pode perder até 20% de seu benefício de aposentadoria em 30 anos.
- ▶ Mais serviços podem significar taxas mais altas. Ter mais de uma conta pode significar que você está pagando o dobro das taxas. Contas desatualizadas ou perdidas também pode custar dinheiro. Para verificar se você perdeu ou não super contas, ir para [ato.gov.au](http://ato.gov.au).

#### Superfinancias autogerenciadas

- ▶ Se você está pensando em um super fundo autogerido (SMSF), esteja ciente do custos, deveres legais e as restrições sobre como o dinheiro nesses fundos pode ser usado. Seja realista sobre o tempo que você tem disponível para gerenciar seu fundo, e a experiência que você tem para fazer isso.

Descubra mais

Nosso livreto *Superdecisões* responde a todas as suas perguntas sobre super (incluindo sua idade de preservação e quando você pode acessar super cedo).

Para obter mais informações sobre SMSFs, consulte [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au)

---

## Página 33

Suas perguntas respondidas

### O que é diversificação?

'Diversificação' significa espalhar seus investimentos para que você possa ajudar a controlar o risco total de sua carteira de investimentos.

O objetivo da diversificação é manter ativos que tenham um desempenho diferente para cada outro, de modo que quaisquer perdas feitas em alguns investimentos sejam equilibradas por o que você ganha com os outros.

Divulgue seus ativos

Para se beneficiar da diversificação, invista nas principais 'classes de ativos' - dinheiro, juros fixos, propriedade e ações.

Você deve seguir este princípio ao desenvolver seu plano financeiro - e com o seu super também (a maioria dos super fundos oferece opções diferentes para seus investimentos).

Divulgue seus administradores de fundos

Diferentes gestores de fundos têm diferentes estilos de investimento (ver página 42). Contar com um gestor de fundo para todos os seus investimentos pode ser uma boa colocação grande aposta no sucesso desse gerente.

Alguns provedores oferecem fundos para vários gestores. Isso permite que você se beneficie da experiência de vários gerentes, mas ainda têm apenas um produto para gerenciar.

33

---

## Página 34

Suas perguntas respondidas (*continuação*)

Divulgue seus mercados

O mercado australiano nem sempre oferece investimentos adequados em preços. Investir parte de seu dinheiro no exterior pode ajudar a reduzir o risco de estar em apenas um mercado. Ele também pode fornecer retornos mais elevados.

Para a maioria dos investidores, investir por meio de um fundo administrado é a maneira mais fácil de acesso a investimentos estrangeiros. Investir no exterior geralmente é mais caro do que investir na Austrália.

As oscilações no valor do dólar australiano em relação a outras moedas podem também aumentar ou reduzir o retorno do seu investimento. Obtenha finanças pessoais conselhos sobre como gerenciar esses riscos.

Divulgue seu tempo

Como os preços dos investimentos podem subir e cair, pode ser difícil escolher o momento certo para comprar ou vender.

Mesmo os gestores de fundos profissionais às vezes têm dificuldade em saber o momento certo para entrar ou sair do mercado.

Para reduzir o risco de mau tempo, invista em intervalos regulares  
- digamos, a cada 1, 3, 6 ou 12 meses.

Desta forma, às vezes você vai pagar mais, às vezes menos pelo seu investimento. As oscilações de preço basicamente se equilibram com o tempo, então prática é chamada de 'média de custo em dólar'.

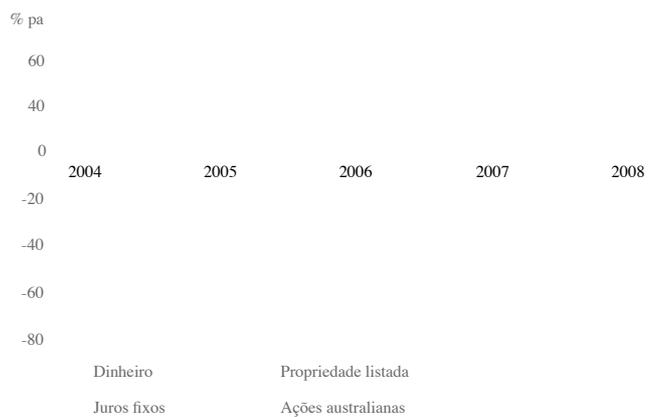
Uma maneira fácil de fazer isso é configurar um débito normal de sua conta em dinheiro a um fundo administrado.

---

## Página 35

Perseguir o vencedor do ano passado é difícil e arriscado

O desempenho anterior não é necessariamente um guia para o desempenho neste ano ou o Próximo. Esta regra se aplica a ações individuais, classes de ativos, fundos administrados e as opções de investimento oferecidas pelo seu super fundo.



(Fontes: Bloomberg, RBA, UBS Warburg)

## Página 36

### Carteiras de investimento típicas

Uma carteira diversificada de investimentos tem um mistura de diferentes tipos de investimento ou 'ativo Aulas'. Alguns rótulos comuns para investimento misturas incluem 'conservador', 'equilibrado' e 'crescimento'. Mas as misturas podem variar (mesmo que têm o mesmo rótulo), então você precisa verificar exatamente o que você está recebendo.

Em princípio, você deve escolher seu ativo mix de alocação com base em seus retornos procurando, em que prazo e em que nível de risco.

Como o valor dos investimentos em seu portfólio mudanças ao longo do tempo, você precisará reequilibrar seu portfólio para preservar seu original mix de investimentos.

Dinheiro

Mix de investimentos  
100% em depósitos com  
Recepção de depósitos australiana  
instituições

2,9%

Retorno esperado <sup>1</sup>  
taxa é determinada  
principalmente pela taxa de dinheiro <sup>2</sup>

Volatilidade  
muito baixo

Espere uma perda  
0 anos em 20

Valor de investimento  
\$ 10.000 depois  
5 anos <sup>3</sup>

\$ 11.500

<sup>1</sup> Retorno anual, em média a longo prazo. Observe que esses retornos são indicativos e altamente dependentes de mudanças nas condições de mercado.

<sup>2</sup> A taxa de caixa é determinada pelo Banco da Reserva de Austrália.

<sup>3</sup> O valor esperado é antes de taxas, impostos e quaisquer juros custos de empréstimos são deduzidos e assumem todos o rendimento é reinvestido.

Normalmente, as carteiras 'dinheiro' e 'conservador' seriam adequadas para construir o seu riqueza a curto prazo, dentro ou fora da caixa de pensões.

Sua escolha dependeria de seus objetivos, prazos e disposição para aceitar o risco de retorno negativo.

## Página 37

Conservador

Equilibrado

Crescimento

Mix de investimentos  
Cerca de 30% em ações  
e propriedade listada com  
o resto em dinheiro e fixo  
interesse

Mix de investimentos  
Cerca de 70% em ações  
e propriedade listada  
com o resto em dinheiro  
e juros fixos

Mix de investimentos  
Cerca de 85% em ações  
e propriedade listada  
com o resto em dinheiro  
e juros fixos

4,2%	5,7%	6,2%
Retorno esperado 1	Retorno esperado 1	Retorno esperado 1 permite perdas típicas em anos ruins
Volatilidade baixo	Volatilidade médio	Volatilidade Alto
Espera uma perda 1-2 anos em 20	Espera uma perda 4 anos em 20	Espera uma perda 4-5 anos em 20
Valor de investimento \$ 10.000 depois 5 anos 3	Valor de investimento \$ 10.000 depois 5 anos 3	Valor de investimento \$ 10.000 depois 5 anos 3
\$ 12.300	\$ 13.200	\$ 13.500

Normalmente, os portfólios 'equilibrados' e 'de crescimento' seriam adequados para construir o seu riqueza a longo prazo, dentro ou fora da caixa de pensões.

Sua escolha dependeria de seus objetivos, prazos, disposição para aceitar o risco de um retorno negativo e sua tolerância para a volatilidade dos preços dos ativos.

Suas perguntas respondidas

## Este é um bom momento para investir?

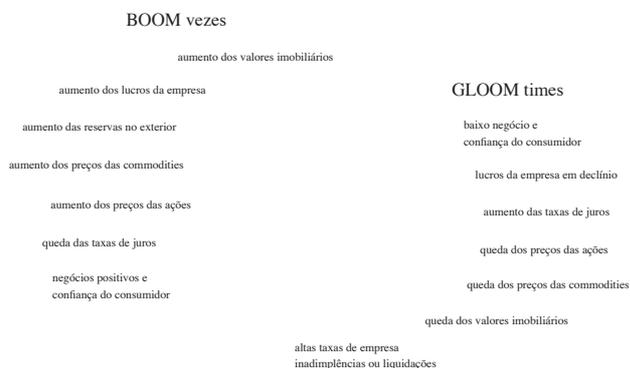
Se você está pensando em investir, é provável que se pergunte 'Isso é um boa hora para investir?'

Muitos investidores pensam que, se o mercado de ações estiver em alta (um mercado 'altista'), deve ser um bom momento para comprar ações, mas se o mercado estiver em queda (um 'urso' mercado) devem ficar longe ou vender.

Esses investidores podem estar certos - comprar ações em alta geralmente é um boa ideia e, portanto, minimizar as perdas. No entanto, dependendo da precisão no momento das negociações, eles podem estar cometendo um erro.

Se você comprar no topo do mercado e vender quando o mercado chegar ao fundo, você pode ter perdas significativas.

Se você ficar longe quando os preços estão no fundo do poço, temendo novas quedas, você pode perder ganhos potenciais quando o mercado sobe.



## Página 39

### O ciclo de investimento

Investidores sábios entenda que o mercado vai através de ciclos.

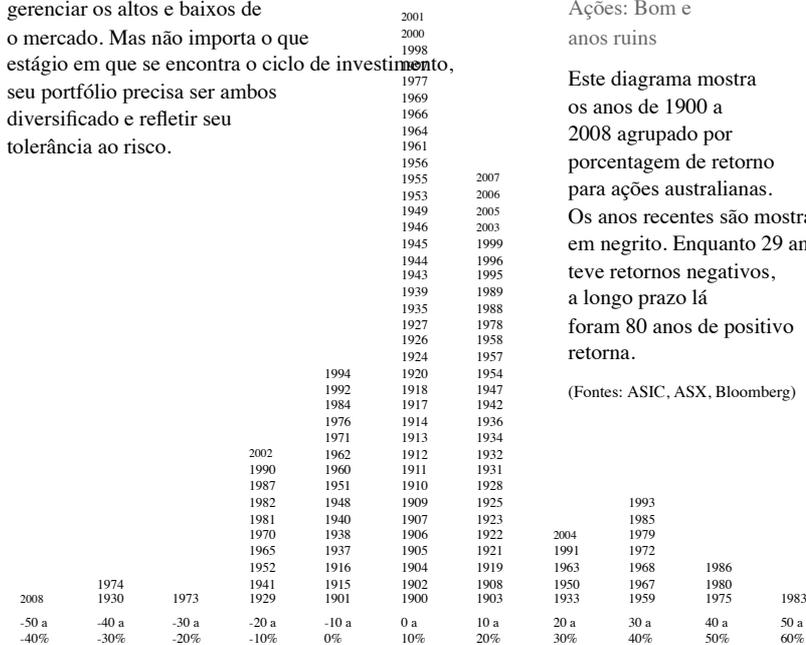
Compreender os ciclos do mercado pode ajudá-lo a gerenciar o tempo de seu investimentos e reajuste seu portfólio para minimizar o risco e tirar vantagem de oportunidades.

Por exemplo, quando as taxas de juros sobem, você pode querer colocar mais dinheiro em dinheiro ou outros ativos "defensivos", como títulos de alta qualidade.

Lembre-se de que os movimentos do mercado podem afetar até mesmo a alta qualidade investimentos. Por exemplo, se você comprar um título e as taxas de juros subirem, você pode incorrer em perdas se você precisar vender o título antes de sua data de vencimento.

Conforme as taxas de juros caem, pode ser hora de movimentar mais fundos para o crescimento investimentos - especialmente se o retorno das ações em empresas 'blue chip' excede o que você pode obter de contas em dinheiro.

A diversificação pode ajudá-lo gerenciar os altos e baixos de o mercado. Mas não importa o que estágio em que se encontra o ciclo de investimento, seu portfólio precisa ser ambos diversificado e refletir seu tolerância ao risco.



## Página 40

Suas perguntas respondidas (continuação)

### Como funcionam os fundos administrados?

Fundos administrados

Em um fundo administrado, seu dinheiro é agregado ao dinheiro de outros investidores. Um gerente de investimento profissional usa o dinheiro para comprar e vender ativos em seu nome.

Alguns fundos investem a maior parte de seu dinheiro em uma classe de ativos tradicional, como

dinheiro, títulos de juros fixos, títulos de propriedade ou ações (australiano ou internacional). Outros investem em uma combinação desses. Uma mistura aproximadamente igual resultará em um fundo 'equilibrado'. Os fundos especializados investem em uma gama mais restrita de ativos como infraestrutura, recursos naturais, energia limpa, mercados emergentes ou private equity.

Levando em consideração taxas e custos, você recebe o benefício de qualquer receita ganho e o valor do seu investimento aumenta ou diminui com o valor do ativos subjacentes.

O gerente mantém você atualizado com declarações regulares - por exemplo, mensal, trimestral ou anual - e um guia para preencher sua declaração de impostos.

#### Fundos de investimento

A maioria dos fundos administrados são fundos de investimento. Quando você investe, seu dinheiro compra unidades da confiança. Quantas unidades você obtém depende de quanto você investe e o preço unitário da época.

Digamos que você tivesse \$ 10.000 para investir e o preço unitário valesse \$ 2: você iria obter 5000 unidades - ou menos, se houver uma taxa de inscrição.

O preço unitário reflete o valor dos ativos do fundo, então geralmente muda todo dia. Os preços unitários diários estão disponíveis por telefone ou no site do fundo.

Você pode verificar o valor do seu investimento em um fundo de investimento em a qualquer momento, multiplicando o número de unidades que você detém por o preço unitário diário (saída).

## Passo 4 Decida como investir

No surf tem gente preparada para apoiar suas próprias habilidades, totalmente ciente de os riscos envolvidos. Para decidir como você quer investir, avalie sua própria experiência - então verifique seu julgamento com alguém em quem você confia.

Quando se trata de investir, você precisa decidir se deseja tomar uma abordagem 'faça você mesmo' ou peça a um profissional para fazer isso por você.

Cada método tem seus prós e contras - e você pode, é claro, fazer os dois. Em última análise, a abordagem certa é aquela com a qual você se sente mais confortável.

#### Fundos administrados

##### Prós

- ▶ Você se beneficia das habilidades e conhecimento dos profissionais de investimento quem toma as decisões de investimento
- ▶ É fácil diversificar
- ▶ Você obtém acesso a ativos difíceis de obter classes como propriedade ou infraestrutura e diferentes estilos de investimento
- ▶ Você tem acesso a disputas externas esquemas de resolução

##### Contras

- ▶ Você pagará taxas e encargos - mesmo que seus investimentos caiam em valor
- ▶ Você ainda precisará fazer alguns lição de casa - por exemplo, lá não é uma fórmula padrão para um fundo 'equilibrado', então você precisará para verificar o que está incluído em cada mix de investimento

#### Prós

- ▶ Você está no controle - você decide quando e o que comprar e vender
- ▶ Se você sabe o que está fazendo, você pode ser capaz de reduzir seus custos
- ▶ Se você está comprando e vendendo ativos como ações, os preços dessas são publicados regularmente, tornando mais fácil para você rastrear como seus investimentos estão se saindo

#### Contras

- ▶ Você pode superestimar sua experiência
- ▶ Leva tempo para fazer o seu pesquisa
- ▶ Você pode ser muito casual em sua aproximação
- ▶ Você não pode diversificar seus investimentos suficientes

41

---

## Página 42

### Investir em fundos administrados

Muitas pessoas acham que não têm experiência ou tempo para gastar decidir quais investimentos escolher.

Os fundos gerenciados são uma maneira simples e conveniente de investir. Você se beneficia do conhecimento especializado de investimento daqueles que pesquisam e monitorar os mercados o tempo todo. E você tem acesso a investimentos como ações internacionais e propriedades que você acha difícil de comprar.

Os fundos gerenciados podem ajudá-lo a reduzir o risco de perder dinheiro se você colocar muito em um investimento. Uma partilha fundo, por exemplo, investe em muitas ações. Um equilíbrio fundo investe em muitas ações, títulos, propriedades e dinheiro títulos. Essa diversificação reduz o risco de todos eles indo mal de uma vez (embora não seja removido completamente).

Descubra mais

Para comparar os recursos de fundos gerenciados, use os fundos gerenciados calculadora de taxas em [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au).

42

Investir entre as bandeiras

---

## Página 43

Fundo diferente, estilo diferente

Uma vantagem de investir em fundos administrados é que você pode escolher fundos que tenham uma abordagem ou estilo de investimento específico - outra forma de diversificar.

Fundos de índice (ou 'passivos')

Fundos geridos ativamente

Nestes fundos, o gestor do fundo compra e vende ações para corresponder ao desempenho de ações em um específico categoria ou índice. O índice poderia ser o índice 'ASX 200' ou de um setor específico, como energia, financeiro, industrial ou de saúde.

Porque o estilo de gestão é relativamente 'passivo' (o objetivo é para seguir o índice), as taxas são geralmente mais baixo do que para ativamente fundos administrados.

E porque o fundo negocia um menor proporção de seus ativos, você pode pagar menos imposto sobre ganhos de capital em quaisquer distribuições.

Nestes fundos, o gestor do fundo tenta superar o relevante índice.

A filosofia é que enquanto os mercados são eficientes ao longo do tempo prazo, no curto prazo eles não sempre se comporte "racionalmente", o que abre oportunidades.

Porque o estilo de gestão é 'ativo', a forma como os investimentos são gerenciados irá variar de fundo para fundo. As taxas também podem ser maiores do que para fundos de índice.

Se um fundo gerido ativamente se transforma sobre uma grande proporção de seus ativos, você provavelmente vai pagar mais capital ganhos fiscais sobre quaisquer distribuições.

#### Fundos de valor

Esses fundos se concentram em empresas que, por outras razões que não a natureza do negócio e qualidade de gestão, estão subvalorizados. A ideia é que porque o atual o preço de mercado é menor do que realmente justificado por seus ganhos, o mercado irá reavaliar sua visão do empresa, e a participação da empresa o preço vai subir.

#### Fundos de crescimento

Esses fundos investem em empresas que provavelmente prosperarão porque pode haver forte demanda para seu produto ou porque o clima econômico é favorável. Os fundos de crescimento tendem a ser mais volátil - sobe um dia e desce o próximo - então os investidores devem tomar um horizonte de investimento mais longo. Eles tendem a se sair bem quando as tendências de mercado estão subindo.

## Compra e venda de imóveis

A maioria das pessoas que compram imóveis residenciais ou comerciais o faz por meio um agente imobiliário. Os agentes imobiliários são licenciados por estado e território agências. A transação em si deve ser feita por meio de um advogado ou transportador licenciado.

Descubra mais

O Real Estate Institute of Australia oferece dicas sobre como comprar e vender e gerenciamento de propriedade em [reia.asn.au/](http://reia.asn.au/)

Para mais informações sobre investimentos e investimentos diretos em propriedades, consulte o Livro da Australian Bankers 'Association *Smarter Investing* e *Propriedade de casa* em [bankers.asn.au](http://bankers.asn.au) .

## Compra e venda de ações

Talvez você seja uma pessoa que não gosta de ter que pagar outros para fazer coisas para você - você prefere fazer você mesmo. Para comprar e vender ações, propriedade títulos e outros investimentos no ASX, você tem duas opções.

Você pode usar um corretor de serviço completo que fará suas ordens de compra e venda e dar-lhe acesso a uma variedade de pesquisas, análises e conselhos.

Ou você pode usar um serviço de corretagem online, geralmente por uma taxa mais baixa. Enquanto você pode ter acesso a uma variedade de informações de investimento online, você não obter o que o corretor de serviço completo oferece - aconselhamento adaptado ao seu situação e necessidades pessoais.

Se você for um investidor em ações pela primeira vez, verifique os vários produtos "como fazer"

no site ASX [asx.com.au](http://asx.com.au) . Uma boa maneira de começar é configurar um 'virtual' ou finja o portfólio e gerencie-o até que esteja confiante sobre o investimento dinheiro real - ou decida que não é para você.

Descubra mais

O site da ASX tem uma lista de corretoras de valores registradas em Austrália e corretores estrangeiros que podem negociar com ações australianas. Ele fala sobre os diferentes tipos de corretores da bolsa e como escolha uma corretora para atender às suas necessidades. Visita [asx.com.au](http://asx.com.au) .

---

## Página 45

Suas perguntas respondidas

### Devo pedir emprestado para investir?

Não há como responder a esta pergunta sem saber o seu circunstâncias e necessidades. Sobre esta questão, você deve buscar conselho financeiro - não conselho de um agente imobiliário, planejador financeiro ou corretor da bolsa ansioso para fazer uma venda.

Embora emprestar para investir (alavancagem) pode ser uma estratégia atraente para alguns investidores, também adiciona outra camada de complexidade e risco ao seu estratégia de investimento. Quanto mais você pede emprestado, mais tem a perder.

Se houver boas razões para acreditar que o valor do investimento e a receita que ele fornece aumentará, então pegando dinheiro emprestado para comprar ações (a empréstimo de margem), fundos administrados ou um imóvel alugado podem aumentar seu total Retorna.

Parte do benefício pode surgir porque os custos do empréstimo são geralmente dedutível do imposto.

No entanto, esteja ciente de que se você pedir um empréstimo para investir, você terá mais dinheiro em risco no curto prazo. Você pode acabar com uma perda geral em vez de um ganho.

Se você se sentir desconfortável em pedir emprestado, não deixe ninguém convencê-lo a assumindo os riscos extras. Alternativas mais seguras para empréstimos incluem economizar mais ou dando a si mesmo mais tempo para conseguir o que deseja.

Antes de decidir fazer um empréstimo para investir, pergunte-se:

- ▶ Você tem uma renda confiável com uma rede de segurança de dinheiro e seguro?
- ▶ Você será capaz de reembolsar o empréstimo mesmo que seus investimentos atuação ruim?
- ▶ Você consegue lidar com o aumento das taxas de juros ou desacelerações do mercado como o crise financeira global?
- ▶ Você já investiu neste tipo de ativo antes e você entende seus riscos?
- ▶ Você entende o que é uma chamada de margem e as implicações para o investimento?
- ▶ Você pode perder o que quer que esteja usando como segurança para o investimento?

Se você responder NÃO a qualquer uma das perguntas acima, você deve evitar pedir dinheiro emprestado para investir.

---

## Página 46

# Etapa 5 Implementar seu plano

Você está certo sobre seus objetivos e valores, você tem uma estratégia que corresponde ao seu cronograma e você considerou cuidadosamente os riscos. Agora você pode colocar seu plano para funcionar.

Declarações de aconselhamento, declarações de divulgação do produto, formulários de inscrição, contratos, arrendamentos ...

Goste ou não, investir 'entre as bandeiras' significa prestar muita atenção para a papelada. Infelizmente, muitas vezes só quando algo dá errado é que um o investidor volta e lê com atenção algo que ficou feliz em colocar sua assinatura para. 'Eu não sabia disso na época' é muitas vezes a prova dolorosa de 20/20 retrospectiva.

Para ajudar a começar bem o seu investimento, consulte a lista de verificação abaixo para qualquer produto no qual você está pensando em investir. Não assine nada até que você marque todas as caixas.

### Lista de verificação do produto 'Entre as bandeiras'

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Obtenha conselhos de especialistas, se precisar | <input type="checkbox"/> Verifique as taxas e encargos        |
| <input type="checkbox"/> Verifique o provedor                            | <input type="checkbox"/> Verifique questões legais e fiscais  |
| <input type="checkbox"/> Confira o produto                               | <input type="checkbox"/> Considere o planejamento imobiliário |
| <input type="checkbox"/> Avalie os riscos                                | <input type="checkbox"/> Entenda sua saída estratégica        |
| <input type="checkbox"/> Verifique a adequação                           |   |

## Página 47

### Lista de verificação do produto 'Entre as bandeiras'

Investir 'entre as bandeiras' significa fazer as seguintes verificações antes você se compromete a comprar qualquer produto de investimento específico.

Lembre-se, nunca invista em algo que pareça ilegal ou duvidoso.

Sem exceções, nunca! Você pode perder todo o seu dinheiro. Você pode arriscar multas fiscais e até mesmo processo. Você pode não ser capaz de sair do chamado 'investimento' ou reclame ou peça ajuda.

- Obtenha conselhos de especialistas, se precisar

Você tem aconselhamento financeiro pessoal? Você pode não precisar disso para todos as decisões de investimento. Mas você pode estar incerto sobre a coisa certa para não entender ou não o produto em que está pensando em investir. Neste caso, recomendamos que você procure aconselhamento financeiro pessoal de um consultor financeiro licenciado que você verificou nos relatórios financeiros da ASIC [conselheiros registram-se em moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au).

- Verifique o provedor

Você está confortável com o emissor do produto? Pesquise na internet e

mídia sobre a empresa e as pessoas envolvidas. Em muitos casos, o emissor deve possuir uma licença de serviços financeiros australianos (AFS) emitida por ASIC.

Verifique se a empresa pertence a uma associação com forte padrões dos membros, diretrizes operacionais e procedimentos disciplinares.

O emissor do produto abordou você e, em caso afirmativo, por quê? Cuidado com qualquer oferta que é comercializado como um negócio especial "só para você", especialmente se você tiver apenas um curto espaço de tempo para decidir.

47

---

## Página 48

### Confira o produto

Você tem informações suficientes para entender como o produto funciona e os riscos associados?

Leia atentamente a Declaração de Divulgação do Produto (PDS), prospecto ou termos e condições e quaisquer outras informações que você receber.

Você deve ser capaz de descrever a um amigo ou parceiro como o produto funciona - como seu dinheiro será investido, como o produto irá gerar retornos e como eles serão pagos a você.

Pergunte sobre qualquer coisa que você não entenda. Certifique-se de que você está 100% satisfeito com as respostas.

### Avalie os riscos

Quais são os riscos que produtos como este geralmente envolvem e existem riscos com este produto? Seu investimento será afetado por uma grande mudança na economia ou no sentimento do mercado? Recessões, falhas de negócios e mercados sombrios acontecem, e investidores experientes estão devidamente preparado para eles.

Quais são as perdas potenciais? Eles são limitados à quantidade de seu investimento, ou eles poderiam ser ainda maiores? Com produtos como contratos por diferença (CFDs), suas perdas (bem como quaisquer ganhos) poderiam ser maior do que o valor originalmente investido. Você pode colocar em risco dinheiro com o qual você nunca teve a intenção de jogar.

### Verifique a adequação

O produto atende às suas necessidades? Só compre um produto financeiro se for vai atender às suas necessidades e se adequar ao seu próprio conhecimento e experiência com dinheiro.

Você está em um estágio da vida em que está confiante em sua capacidade de recuperar de quaisquer perdas financeiras que possa sofrer? Por exemplo, você tem pessoas que dependem de você para suporte financeiro ou você está investindo dinheiro que você pode precisar na aposentadoria?

---

## Página 49

## ☐ Verifique as taxas e encargos

Quais são as comissões, taxas ou outros encargos (incluindo juros, se você está pedindo emprestado para investir)? Todos os custos (mesmo os pequenos custos distribuídos ao longo do tempo) reduza o retorno do seu dinheiro.

Saiba o que você está comprando e como está pagando por isso. Assegure-se de que você pague apenas por coisas que você precisa ou são úteis, como finanças pessoais aconselhamento e gestão.

## ☐ Verifique questões legais e fiscais

Cada pessoa tem uma situação financeira e tributária única. Você pode precisar obter aconselhamento profissional sobre como um investimento afetará sua situação.

Um advogado pode explicar suas obrigações legais sob qualquer contrato. A O contador pode explicar quaisquer benefícios fiscais que possam ajudar a compensar os custos.

## ☐ Considere o planejamento imobiliário

O que acontecerá se você morrer ou ficar incapacitado? Você tem vontade em Lugar, colocar? Se você vai dar uma procuração a alguém, certifique-se você confia que eles agirão de acordo com seus melhores interesses.

## ☐ Entenda sua estratégia de saída

Você pode obter seu dinheiro de volta com este produto se precisar? Estão há alguma taxa se você retirar mais cedo? Você pode vender seu produto facilmente se você precisa?

Alguns produtos podem ser comercializados prontamente no ASX, mas para outros produtos você tem que esperar até que eles amadureçam. Você pode ter que pagar penalidades para receba seu dinheiro de volta mais cedo - por exemplo, com um depósito a prazo, seu instituição financeira pode cobrar de você se você quiser seu dinheiro de volta antes o 'termo' está acima.

Descubra mais

Consulte nosso livreto *Conselhos financeiros e você* em [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

Lembre-se de que a orientação que oferecemos é de natureza geral. Elaborar uma estratégia detalhada que atenda às suas necessidades individuais pode requerer a ajuda de um consultor financeiro licenciado.

### Perguntas para se questionar a si mesmo

- Por quê
  - ▶ Quais são os seus motivos para investir?
  - ▶ O que você espera alcançar é realista?
- Quando
  - ▶ Você está pronto para investir?
  - ▶ Qual é o seu cronograma para investir com base em seus objetivos?
- Onde
  - ▶ Onde você vai investir?
  - ▶ Você considerou as condições atuais do mercado e sua tolerância ao risco?
- o que
  - ▶ Você entende em que está investindo e é isso apropriado às suas necessidades?
  - ▶ Você verificou os termos e condições do investimento e quaisquer taxas ou comissões que você pagará?
- Quem
  - ▶ Você vai investir por conta própria ou usar um consultor?

► Quem está vendendo este investimento?

Não se apresse em investir. Pense em como seria perder todos os seus dinheiro. Certifique-se de saber por que está investindo e apenas investir em produtos que você entende.

Dicas de investimento rápido (guia pull-out)

---

Página 51

## Dicas de investimento rápido

Qual é o segredo do sucesso do investimento? Em vez de confiar na boa sorte, o investidor sábio leva tempo para entender os princípios básicos de investimento - então desenvolve e segue um plano de investimento sólido.

Investir é como muitas outras coisas na vida - recompensador, mas não isento de riscos. Mesmo com um planejamento cuidadoso, você ainda pode ser pego - por exemplo, se as condições econômicas mudam ou uma empresa sai do mercado. Então tomando o cuidado com suas decisões e escolhas é sua melhor proteção.

### Seis etapas para investir 'entre as bandeiras'

Seguir estas 6 etapas colocará você no caminho para investir com sabedoria:

- Passo 1: Conheça seus objetivos e tolerância ao risco  
Conheça seus objetivos, tempo e seu apetite por risco antes de você escolha qualquer investimento.
- Passo 2: Entenda como os investimentos funcionam  
Aprenda como diferentes investimentos funcionam e só invista no que você entende.
- Passo 3: Desenvolva um plano de investimento  
Crie um plano realista que atenda às suas necessidades e se espalhe seus ativos.
- Passo 4: Decida como investir  
Escolha se deseja fazer uma abordagem 'faça você mesmo' ou obter uma profissional para fazer isso por você.
- Passo 5: Implementar seu plano  
Coloque seu plano em ação e preste muita atenção à papelada
- Passo 6: Monitore seus investimentos  
Fique de olho em seus investimentos, em vez de adotar um 'conjunto e esquecer' abordagem.

## Lista de verificação de investimento 'entre as bandeiras'

Faça essas verificações 'entre as bandeiras' antes de se comprometer a comprar qualquer produto de investimento específico:

Obtenha conselhos de especialistas, se precisar	Sim não
Você tem aconselhamento financeiro pessoal, se precisar?	S / N
Você tem informações suficientes para torná-lo informado decisão sobre o produto em que você está pensando em investir?	S / N
Confira o provedor	
Você está confortável com o emissor do produto de investimento?	S / N
O emissor do produto é registrado ou licenciado pela ASIC?	S / N
O emissor do produto é membro de um profissional associação que define os padrões de prática da indústria?	S / N
O emissor do produto abordou você? Se sim, por quê?	S / N
Confira o produto	
Você tem informações suficientes para entender como o produto funciona e os riscos associados?	S / N
Você poderia explicar para outra pessoa como o produto funciona?	S / N
Você leu a Declaração de Divulgação do Produto (PDS), prospecto ou termos e condições?	S / N
Os retornos oferecidos são realistas?	S / N
Avalie os riscos	
Você conhece os riscos associados ao investimento?	S / N
Existem riscos extras com este produto?	S / N
Você está ciente das perdas potenciais?	S / N
Você espalhou seus investimentos para gerenciar o risco?	S / N
Suas notas	

Dicas de investimento rápido (guia pull-out)

Verifique a adequação	
O produto atende às suas necessidades?	S / N
O investimento está de acordo com seus objetivos e cronograma?	S / N
O investimento é consistente com seus valores pessoais?	S / N
Você está em uma fase da vida em que tem certeza de que pode recuperar de quaisquer perdas financeiras que possa sofrer?	S / N
Verifique as taxas e encargos	
Quais são as comissões, taxas ou outras cobranças (incluindo juros, se você está pedindo dinheiro emprestado para investir)?	S / N
Você sabe exatamente o que está comprando e como você vai pagar por isso?	S / N
Você está pagando por coisas de que não precisa?	S / N

Verifique as questões legais e fiscais

Você sabe como o investimento afetará sua situação financeira e fiscal individual? S / N

Você entende suas obrigações legais sob qualquer contrato? S / N

Você está ciente de algum benefício fiscal que possa compensar os custos de investimento? S / N

#### Considere o planejamento imobiliário

Você já pensou no que vai acontecer se você morrer ou ficar incapacitado? S / N

Você tem um testamento? S / N

#### Entenda sua estratégia de saída

Você pode obter seu dinheiro de volta com este produto, se for necessário? S / N

Há alguma taxa se você sacar o dinheiro antes do tempo? S / N

Você pode facilmente vender seu produto novamente, se precisar? S / N

Nunca invista em nada que pareça ilegal ou duvidoso.

Sem exceções, nunca.

Você pode perder todo o seu dinheiro de investimento.

Você pode arriscar multas fiscais e até mesmo processo.

## Etapa 6 Monitore seu investimentos

'Definir e esquecer' não é um 'entre o abordagem das bandeiras para investir. Mercado e condições econômicas, como aquelas na praia, pode mudar rapidamente - mas uma reação de pânico pode muitas vezes fazer coisas piores. Se sua estratégia for boa, fique com isso.

Acha que pode simplesmente investir e esquecer? Pense de novo!

É importante acompanhar seus investimentos - mesmo se você tiver um profissional conselheiro. Ao monitorar sua carteira de investimentos, lembre-se de metas de investimento, prazos e disposição para aceitar riscos (consulte as páginas 36–37).

### Acompanhar o desempenho

A manutenção de registros é uma parte essencial do investimento. Você precisa de registros para para fins contábeis e fiscais e para avaliar o desempenho de seu investimentos. Os registros também o ajudarão se você precisar fazer alterações em sua carteira de investimentos.

No final de cada exercício financeiro, seus superfundos enviarão a você um declaração de benefícios discriminada. Se você investir com um corretor de ações com serviço completo, fundo fiduciário gerenciado ou um provedor 'wrap', você obterá a transação declarações e relatórios periódicos que mostram o valor de seus investimentos e quaisquer deduções de taxas e impostos.

Para fundos administrados, você também receberá uma declaração fiscal de fim de ano para ajudá-lo a preencher sua declaração de impostos. Para outros investimentos, você precisa manter controle de juros e dividendos para fins fiscais.

Você pode monitorar sua carteira de investimentos em finanças sites (como os dos principais jornais diários).  
Você pode acompanhar o preço diário de ações e unidades geridas fundos e super fundos.

---

**Página 55**

Descubra mais

Para informações de mercado e anúncios da empresa, ir para [asx.com.au](http://asx.com.au).

### Procurando sinais de alerta

Às vezes, há sinais de alerta de investimentos prejudiciais. Quando um sinal de aviso for colocado, você pode precisar agir rapidamente para evitar inaceitáveis perdas. No entanto, não há um método garantido para detectar perdas com antecedência. Mesmo os investidores mais experientes cometem erros.

Declarações publicadas

Às vezes, ASIC e ASX exigem que os emissores de produtos de investimento publiquem declarações que esclareçam ou corrijam informações prestadas aos investidores. o investimento ainda pode ser adequado, mas esses avisos podem sinalizar que o o investimento envolve mais riscos do que você deseja assumir. O problema pode foi um descuido genuíno, mas você precisa ter certeza.

Publicidade por celebridades

Não deixe o uso de celebridades na publicidade desviá-lo do real e informação importante. Sempre faça sua lição de casa e verifique as letras miúdas.

Muito promissor e insuficiente repetidas

Embora até os melhores gerentes cometam erros, o desapontamento contínuo resultados, falta de comunicação e padrões de serviço em queda podem indicar que algo está seriamente errado.

Problemas de contabilidade

Erros, atrasos, qualificações de auditoria e controvérsia sobre contas podem ser sinais de alerta. As regras de contabilidade podem ser erros complexos e genuínos ou diferenças de visão ocorrem. No entanto, problemas repetidos podem indicar profundas problemas sentados.

Problemas de gestão

Lutas internas do diretor e da alta administração, demissões, violações de a lei ou a conduta antiética às vezes são sinais de alerta. Alterar na gestão pode ser necessário, mas pode desviar a atenção de responsabilidades para com os investidores.

51

---

**Página 56**

## Evitando golpes financeiros

Qualquer um que ignora os sinais de perigo na praia faz isso por conta própria perigo.

Você precisa reconhecer o perigo sinais de fraudes financeiras - então olhe para águas de investimento mais seguras para As tuas poupanças.

Se você nadar entre as bandeiras, você evitará rompimentos - correntes perigosas que pode arrastá-lo para o mar. Se você investir 'entre as bandeiras', você evitará rip-offs - golpes que podem levar você à ruína financeira.

Os convites para investir em golpes financeiros vêm em muitas formas diferentes. Alguns são anunciados em jornais e revistas. Eles também podem passar por aqui e-mail, por telefone, em sites da internet, salas de chat, por mensagem de texto, por correio, em seminários ou pessoalmente.

Infelizmente, os golpes sempre existirão, enquanto houver pessoas que pensam há um caminho rápido para a riqueza ou para quem não consegue ler os sinais de 'perigo'. Isso é por que é importante saber a aparência de um golpe. Você encontrará algumas chaves características distintivas na próxima página.

---

## Página 57

### Estudo de caso: Malcolm

Malcolm perdeu \$ 30.000

'Recebi um telefonema inesperado de Londres e aceitei uma oferta para investir em negociação de opções offshore por 2 meses.

'O chamador explicou os detalhes e conduziu a um site de aparência oficial. *É só não me ocorreu que eu poderia ser o alvo de um golpe .*

'Se você receber uma chamada fria (contatado fora do azul), meu conselho é que você não deve sentir pressionado a tomar uma decisão precipitada e enviando algum dinheiro.

'Dê um passo atrás e tome o seu tempo para fazer sua lição de casa - não confie em brochuras brilhantes, sites ou a garantia de uma conversa mansa vendedor. '

### Como detectar golpes

Parece real

Golpes que pegam pessoas geralmente parecem realistas e são apresentados profissionalmente. Eles têm documentos atraentes, um site de negócios e nomes que parecem empresas de boa reputação.

Pressiona você a investir

Os golpistas costumam dizer "não perca" e "aja rapidamente antes que seja tarde demais". Eles estão apenas tentando pegar seu dinheiro antes que você tenha a chance de verificar corretamente.

Ele promete lucros maiores ou mais rápidos

Os golpes geralmente oferecem um retorno maior do que os investimentos genuínos. Alguns oferecem

20% ao ano - outros vão para 300% ao ano ou até mais. É bom demais para ser verdadeiro. Em comparação, as ações australianas são algumas das mais bem-sucedidas investimentos, e seu valor cresceu cerca de 7-9% ao ano durante o longo prazo. Seja alto ou baixo, nunca escolha um investimento baseado no retorno sozinho.

53

---

## Página 58

Confie no seu bom senso

Verifique a taxa de juros em sua conta bancária como um ponto de referência para retornos realistas. Se sua conta bancária está pagando apenas 4% ao ano, e um o promotor diz que você pode ganhar 10% da receita ao mês, isso é irreal e provável que seja uma fraude e de alto risco.

Promete menos esforço ou risco

A maioria dos golpes afirma que o sucesso financeiro é fácil e o risco não é um problema. Mas a verdadeira riqueza exige planejamento, trabalho árduo e paciência.

Mesmo os melhores investidores cometem erros e têm que enfrentar tempestades como quebras de mercado e recessões econômicas.

Promete algo especial

Pode ser uma oferta 'secreta', 'informação privilegiada' ou 'novas técnicas' para fazer você sente que tem uma vantagem sobre as outras pessoas. Mas as chances são de que conto de fadas - e não terá um final feliz.

Como se proteger de golpes financeiros

- ▶ Lembre-se da regra de ouro - se parece bom demais para ser verdade, provavelmente é bom demais para ser verdade.
- ▶ Diga "não" aos promotores que ligam para você do nada, a qualquer coisa que você não entender, ou a qualquer coisa ilegal.
- ▶ Sempre obtenha um prospecto ou Declaração de Divulgação do Produto (PDS).
- ▶ Lidar apenas com consultores financeiros licenciados na Austrália (consulte as páginas 9–11).
- ▶ Aprenda a amar sua papelada - analise seus investimentos regularmente para rastrear seu progresso.
- ▶ Verifique as reclamações fiscais feitas pelos promotores do esquema para saber quem está fazendo a oferta e por quê.

Descubra mais

Para mais informações sobre golpes, visite [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) ou [scamwatch.gov.au](http://scamwatch.gov.au). Veja também *O Pequeno Livro Negro de Golpes* do Australiana de Competição e do Consumidor da Comissão em [acc.gov.au](http://acc.gov.au).

54

Investir entre as bandeiras

---

## Página 59

# Advertimento enganoso? Difícil vender?

Você encontrou um anúncio de um produto financeiro que você acha que é enganoso?

Você foi pressionado por um vendedor para tomar uma decisão quando você não tinha informações suficientes ou não tinha certeza de que o produto estava certo para você?

Ligue para ASIC no número 1300 300 630 para nos contar sobre isso. Você pode apresentar um formal

reclamação em [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

Para estratégias para ajudá-lo a resistir à venda sob pressão, para que você não termine investir em um produto financeiro que não atende às suas necessidades, vá para [moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) .

## Reconhecimentos

ASIC gostaria de agradecer à Surf Life Saving Australia (SLSA) por apoiando nosso uso da mensagem 'entre as bandeiras'. SLSA's bandeiras vermelhas e amarelas são um símbolo internacionalmente reconhecido de patrulham as praias e, portanto, promovem a conscientização sobre a segurança. Para mais informações sobre SLSA ou para apoiar o seu trabalho, visite [slsa.asn.au](http://slsa.asn.au) .

ASIC também reconhece o trabalho da DFA Australia Limited em fornecendo artigos educacionais para consultores financeiros sob a bandeira de 'fora das bandeiras'. Agradecemos os esforços para educar e informar indústria e investidores sobre os princípios fundamentais de comportamento de investimento mais sábio e seguro.

## Onde obter mais informações

### Comissão Australiana de Valores e Investimentos (ASIC)

O site MoneySmart da ASIC oferece às pessoas informações claras, ferramentas úteis e orientação independente para que possam aproveitar ao máximo seu dinheiro.

[moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au) ou telefone 1300 300 630

### Association of Super Funds of Australia (ASFA)

FAQs, fichas técnicas, calculadoras, super termos e informações sobre quanto você precisa viver na aposentadoria.

[superannuation.asn.au](http://superannuation.asn.au) ou telefone 02 9264 9300  
ou 1800 812 798 (fora de Sydney)

### Australian Bankers' Association (ABA)

Livretos e fichas técnicas para o consumidor.

[bankers.asn.au/consumers](http://bankers.asn.au/consumers) ou telefone 02 8298 0417

### Comissão Australiana de Concorrência e Consumidores (ACCC)

Informações sobre golpes e monitoramento de golpes em [scamwatch.gov.au](http://scamwatch.gov.au) .

[accc.gov.au](http://accc.gov.au) ou telefone 1300 302 502

### Associação Australiana de Acionistas (ASA)

Organização sem fins lucrativos que protege os direitos dos acionistas.

[australianshareholders.com.au](http://australianshareholders.com.au) ou telefone 1300 368 448

### Australian Securities Exchange (ASX)

Preços de ações, dados de mercado e educação sobre investimentos.

[asx.com.au](http://asx.com.au) ou telefone 13 12 79

### Australian Taxation Office (ATO)

Informações sobre contribuições de super garantia, super contas perdidas, super fundos e impostos autogeridos.

Centrelink Financial Information Service (FIS)

Informações gratuitas e independentes sobre investimentos, impostos e Commonwealth benefícios e um programa nacional de seminários.

humanervices.gov.au/centrelink

ou telefone 13 63 57 (seminários e reservas)

ou 13 23 00 (benefícios, fale com um oficial da FIS)

---

**Página 61**

ESCOLHA

Site gratuito e algumas informações pagas sobre questões financeiras.

choice.com.au ou telefone 1800 069 552

Ouvidoria de Crédito e Investimentos (CIO)

Serviço independente de resolução de disputas para o não bancário setor de serviços financeiros.

cio.org.au ou telefone 1800 138 422

Serviços de aconselhamento financeiro

Ajuda gratuita para gerenciar uma crise de curto prazo ou plano para prevenir um futuro

1. Para obter informações sobre serviços de aconselhamento financeiro, vá para

moneySMART.gov.au .

Financial Ombudsman Service (FOS)

Serviço independente de resolução de disputas para a maioria dos bancos, seguros e disputas de investimento na Austrália, incluindo reclamações sobre consultoria financeira.

fos.org.au ou telefone 1300 367 287

Associação de Planejamento Financeiro (FPA)

Encontre um consultor financeiro, verifique se um consultor é membro da FPA, discuta a conduta ou qualidade de serviço ou obtenha um folheto gratuito sobre planejamento financeiro.

fpa.asn.au ou telefone 1800 626 393

Conselho de Serviços Financeiros (FSC)

Fichas técnicas do consumidor, glossário de serviços financeiros e setor em geral informações (incluindo uma lista de membros e diretrizes operacionais e padrões esperados dos membros).

fsc.org.au ou telefone 02 9299 3022

Responsible Investment Association Australasia (RIAA)

Informações sobre como fazer escolhas de investimento levando em consideração questões ambientais, sociais, éticas ou de governança, bem como financeiras Objetivos.

responsavelinvestment.org ou telefone 02 8228 8100

---

**Página 62**

# Investir 'entre as bandeiras' lista de controle

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> Você entende em que está investindo e você poderia explicar para outra pessoa? | veja as páginas 16-25     |
| <input type="checkbox"/> O investimento corresponde aos seus objetivos e prazo?                         | veja as páginas 26-32     |
| <input type="checkbox"/> As devoluções oferecidas são realistas?  | consulte as páginas 36-37 |
| <input type="checkbox"/> Você conhece os riscos associados a o investimento?                            | veja as páginas 16-25     |
| <input type="checkbox"/> Você espalhou seus investimentos para gerenciar o risco?                       | veja as páginas 33-35     |
| <input type="checkbox"/> Você pode receber seu dinheiro de volta mais cedo?                             | veja as páginas 16-22     |
| <input type="checkbox"/> O investimento é consistente com o seu valores pessoais?                       | veja as páginas 12-15     |

Nunca invista em nada que pareça ilegal ou duvidoso.

Sem exceções, nunca.

Você pode perder todo o seu dinheiro de investimento.

Você pode arriscar multas fiscais e até mesmo processo.

Diga-nos o que você acha do nosso *Investimento entre as bandeiras* livreto.

Envie seu feedback para:

Email: [feedback@moneysmart.gov.au](mailto:feedback@moneysmart.gov.au)

Postagem (sem necessidade de carimbo):

Publicações ASIC

Comentários

Responder pago 3451

GIPPSLAND MC VIC 3841

O site MoneySmart da ASIC tem calculadoras, ferramentas e dicas para ajudá-lo fazer escolhas inteligentes sobre:

- ▶ Investir
- ▶ Superannuation e aposentadoria
- ▶ Golpes
- ▶ Orçamento e economia
- ▶ Empréstimo e crédito
- ▶ Seguro

[moneysmart.gov.au](http://moneysmart.gov.au)

Ligue para ASIC: 1300 300 630

aviso Legal

Observe que este é um resumo que fornece informações básicas sobre um determinado tópico. Não cobre toda a legislação pertinente sobre o assunto, não substituindo o aconselhamento profissional.

© Australian Securities & Investments Commission 2015.

ISBN 978-0-9805780-2-7 | Abril de 2015 |