

Temat: Fundusze inwestycyjne

Fundusz inwestycyjny jest instytucją, która gromadzi środki wielu inwestorów, a następnie lokuje je w określone instrumenty finansowe. Fundusz Inwestycyjny jest osobą prawną, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych publicznie lub niepublicznie, w określone w ustawie papiery wartościowe i inne prawa majątkowe. Funduszem zarządza wyspecjalizowany przedsiębiorca Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych USTAWA z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych(Dz.U. Nr 146, poz. z 2004 r.)

W jakim celu zostały utworzone fundusze inwestycyjne?

Fundusze inwestycyjne zostały utworzone dla ludzi, którzy:
chcieliby osiągnąć zysk z inwestycji,
nie potrafią podejmować decyzji inwestycyjnych,
nie mają czasu na samodzielne analizowanie rynku kapitałowego

Jakie korzyści może uzyskać inwestor powierzając środki finansowe funduszowi?

Fundusz inwestycyjny zabezpiecza:
usługi doświadczonych specjalistów
dywersyfikację portfela (inwestowanie w różne papiery wartościowe – rozłożenie ryzyka inwestycyjnego)
efektywność inwestycji bezpieczeństwo powierzonych środków
płynność inwestycji

Jak nazywają się fundusze ze względu na dostępność i czerpane z nich korzyści?

Fundusz inwestycyjny może działać jako:1. fundusz inwestycyjny otwarty,2. specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,3. fundusz inwestycyjny zamknięty,

Otwarty fundusz inwestycyjny

Otwartość funduszu polega na tym, że w zasadzie każdy może stać się jego uczestnikiem, czyli osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej. Fundusz inwestycyjny otwarty zbywa jednostki uczestnictwa i dokonuje ich odkupienia na żądanie uczestnika funduszu. Z chwilą odkupienia - jednostki uczestnictwa są umarzone z mocy prawa. Inwestor uzyskuje korzyści finansowe poprzez zwyżkę wartości jednostki uczestnictwa.

Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

W przypadku tego typu funduszu statut może ograniczać krąg podmiotów, które mogą stać się uczestnikami funduszu, określając warunki jakie spełnić należy, aby stać się uczestnikiem (w praktyce często uczestnikami funduszu mogą być wyłącznie osoby prawne). Statut może też uwzględnić wpłaty do funduszu w postaci papierów wartościowych.

Fundusz inwestycyjny zamknięty

Fundusz zamknięty emituje ograniczoną ilość certyfikatów inwestycyjnych, stąd liczba jego uczestników jest określona - może być ich najwyżej tyle, ile wyemitowano certyfikatów. Certyfikaty nie podlegają umarzaniu. Fundusz inwestycyjny zamknięty odkupuje od uczestników certyfikaty tylko w przypadku likwidacji funduszu.