



**POZABANKOWE
FORMY
INWESTOWANIA**

Przygotowała Olimpia Tańcula

1. Czym jest inwestowanie?

Inwestowanie jest to proces polegający na bieżącym zaangażowaniu środków pieniężnych, czasu w celu późniejszego uzyskania korzyści i zysków. W ujęciu ekonomicznym **proces inwestowania** jest najczęściej utożsamiany z działalnością podmiotów gospodarczych, takich jak przedsiębiorstwa i gospodarstwa domowe.

2. Podział inwestycji.

a) Przedmiot inwestycji:

- Inwestycje rzeczowe-charakter materialny
- Inwestycje finansowe-charakter niematerialny (instrument finansowy)

b) Podmiot inwestowania:

- Inwestycje prywatne-dokonywane przez instytucje i inwestorów prywatnych
- Inwestycje komunalne-dokonywane przez samorzady terytorialne
- Inwestycje państwowe-dokonywane przez rząd

3.Czym są obligacje?

Obligacje są to papiery wartościowe, w których **emitent**(wystawca obligacji) jest dłużnikiem **obligatariusza**(posiadacza obligacji) i zobowiązuje się do ich wukupu wraz z odsetkami.

Obligacja stanowi potwierdzenie zawarcia umowy pożyczki, podlegającej zwrotowi w ustalonym terminie.

4. Podział obligacji.

- a) Obligacje skarbowe-najpopularniejszy typ obligacji występujących na rynku kapitałowym. Ich emitentem jest Skarb Państwa.
- b) Obligacje gminne(komunalne)-emitentami są gminy lub związki gmin
- c) Obligacje przedsiębiorstw(korporacyjne)

5. Czym są akcje?

Akcja jest to papier wartościowy dający prawo jej posiadaczowi, czyli akcjonariuszowi do udziału (współwłasności) w spółce akcyjnej, która go wyemitowała.

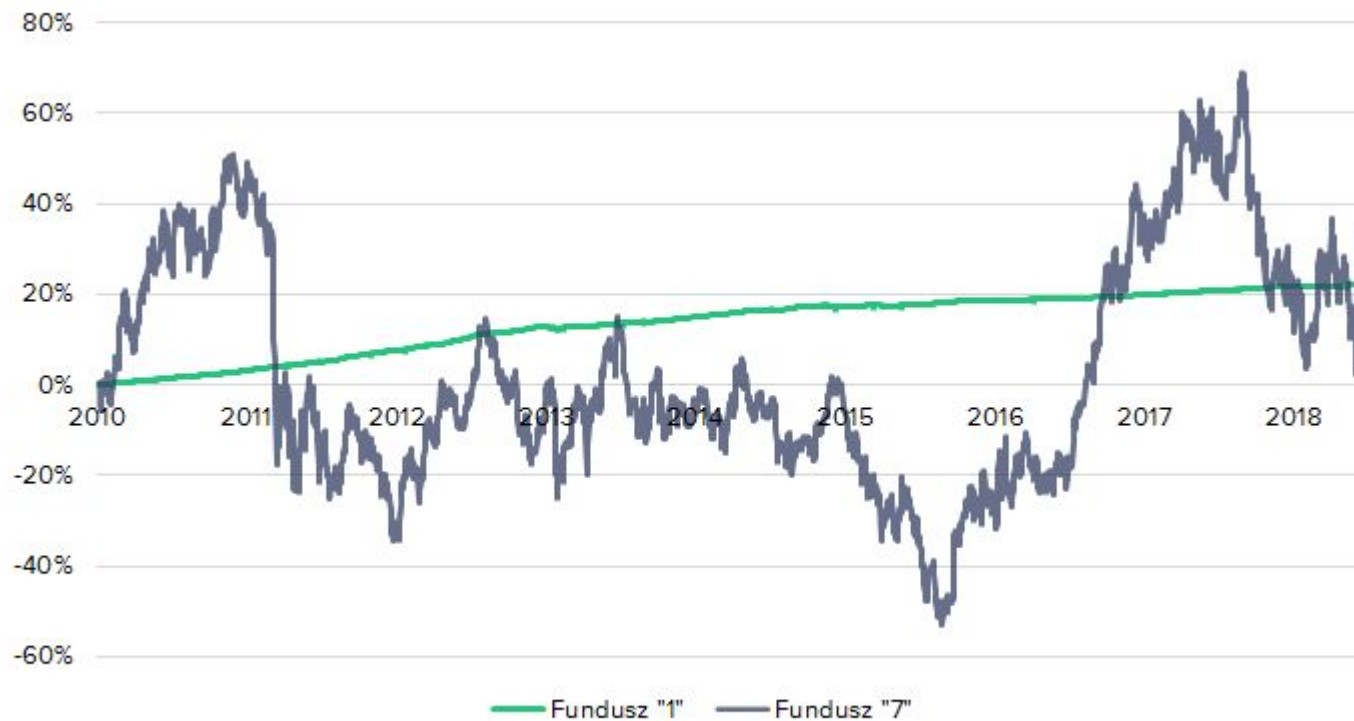
Akcje możemy podzielić ze względu na:

- a) Sposob przenoszenia własności
- b) Uprawnienia ich właścicieli

6. Rodzaje akcji.

Podział wg sposobu przenoszenia własności		Podział wg uprawnień właścicieli akcji	
Akcje imienne	Akcje na okaziciela	Akcje zwykłe	Akcje uprzywilejowane
<ol style="list-style-type: none"> 1. Powinny zawierać imię i nazwisko nabywcy. 2. Rejestr w księdze akcji imiennych. 3. Posiadanie tej akcji wiąże się z ograniczeniami. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Nie wymagają składania pisemnych oświadczeń i przekazaniu praw na nabywcę. 2. W Polsce ten rodzaj akcji jest przedmiotem obrotu giełdowego. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Są podstawą obrotu giełdowego, nabywcom przysługuje <ul style="list-style-type: none"> • Prawo do głosu na zgromadzeniu. • Prawo do udziału w majątku spółki. • Prawo do dywidendy. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Posiadanie wiąże się dodatkowe uprawnienia <ul style="list-style-type: none"> • Liczba głosów przypadających na 1 akcję na zgromadzeniu. 2. W Polsce muszą być imienne.

Porównanie przykładowych funduszy z najniższym (1) i najwyższym (7) poziomem ryzyka (SRRI)



wykres: opracowanie KupFundusz SA

7.Czym są fundusze inwestycyjne?

Fundusz inwestycyjny to instytucja finansowa zarządzająca pieniędzmi indywidualnych inwestorów. W zamian za dokonane wpłaty, inwestorzy otrzymują tytuły uczestnictwa w funduszu.

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ.