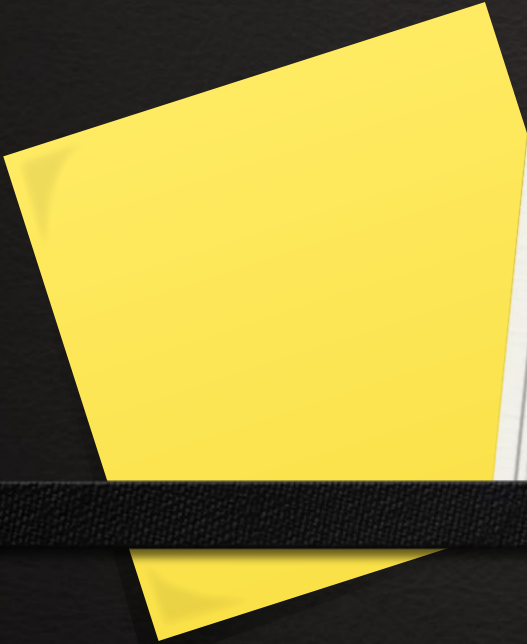


A bright yellow rectangular sticky note is placed on the left side of the white card, partially overlapping its edge.

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 samorządy 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.

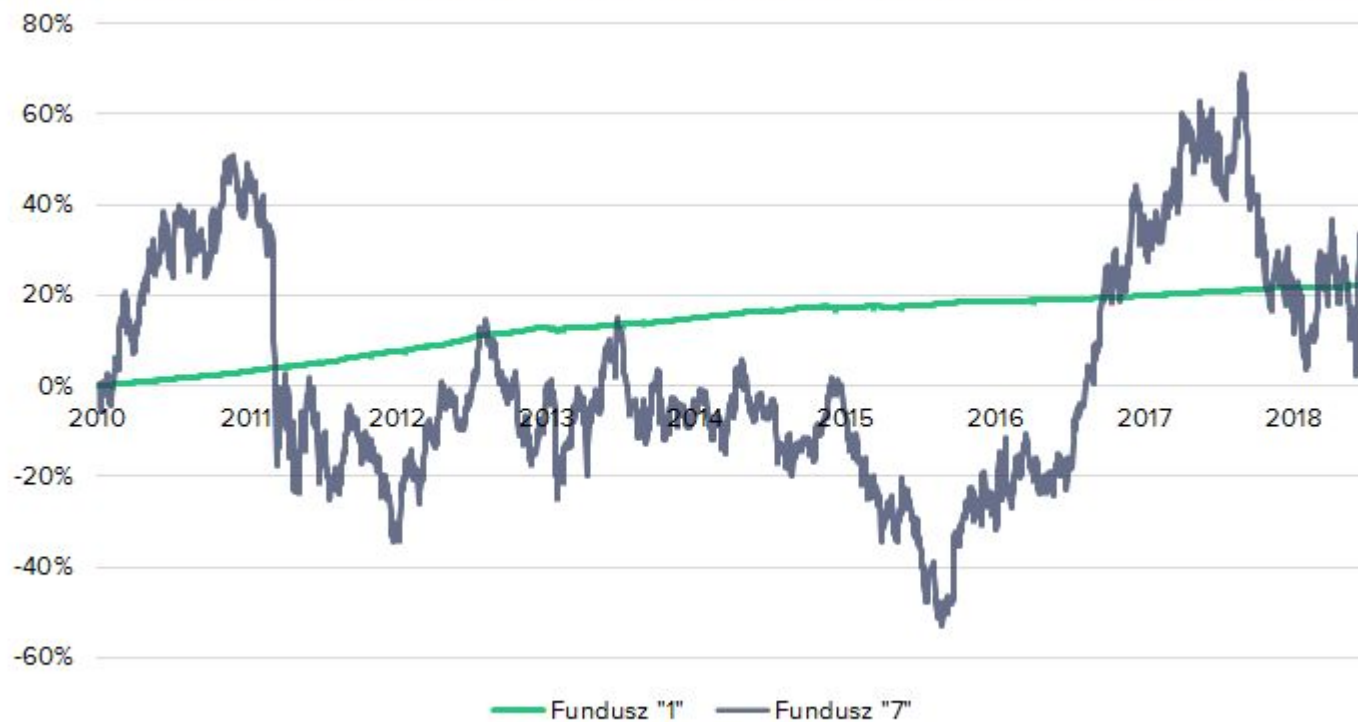
Akcje możemy podzielić ze względu na:

- 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
1. Powinny zawierać imię i nazwisko nabywcy. 2. Rejestr w księdze akcji imiennych. 3. Posiadanie tej akcji wiąże się z ograniczeniami.	1. Nie wymagają składania pisemnych oświadczeń i przekazaniu praw na nabywcę. 2. W Polsce ten rodzaj akcji jest przedmiotem obrotu giełdowego.	1. Są podstawą obrotu giełdowego, nabywcom przysługuje • Prawo do głosu na zgromadzeniu. • Prawo do udziału w majątku spółki. • Prawo do dywidendy.	1. Posiadanie wiąże się dodatkowe uprawnienia • 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.