

---

# O funduszach inwestycyjnych

## O funduszach inwestycyjnych

[Jak można kupić i sprzedać jednostki funduszy inwestycyjnych ?](#)

[Bezpieczeństwo zainwestowanych środków ?](#)

[Jaki fundusz wybrać ?](#)

[Jakie opłaty są związane z kupnem jednostek uczestnictwa?](#)

## Jak można kupić i sprzedać jednostki funduszy inwestycyjnych?

Zakupu można dokonać w dwojaki sposób. Pierwszy i najprostszy to wybrać się do najbliższego punktu obsługi klienta, który zajmuje się sprzedażą jednostek uczestnictwa funduszu, który nas interesuje. Drugi sposób to zadzwonić i umówić się na spotkanie z konsultantem. Większość funduszy udostępnia taką możliwość. Spotkanie możemy umówić w dogodnym dla siebie terminie i miejscu. Na takim spotkaniu możemy zadać wszelkie nurtujące nas pytania i liczyć na wyczerpującą odpowiedź ze strony doradcy. Po dokonaniu wyboru, należy wpłacić środki finansowe na odpowiedni rachunek bankowy. Po wpływie środków zostaną one przeliczone przez agenta transferowego po cenie jednostki z aktualnego dnia bądź następnego roboczego, w zależności od godziny wpływu środków.

## Bezpieczeństwo zainwestowanych środków?

Każdy z istniejących funduszy inwestycyjnych musi spełniać ściśle zdefiniowane warunki określone Ustawą o funduszach inwestycyjnych. Nad przestrzeganiem reguł uczciwego obrotu i zapewnieniem transparentności, czyli powszechnym dostępem do informacji dba również Komisja Papierów Wartościowych i Giełd. W swoich uprawnieniach posiada ona cały zakres kar, które może orzec w przypadku stwierdzenia uchybień i nieprawidłowości.

Zgromadzone fundusze każdego z funduszy inwestycyjnych przechowywane są przez Bank Depozytariusz. Bank jest wybierany przez fundusz, musi zostać

---

jednak zaakceptowany przez KPWiG Bank depozytariusz nie tylko przechowuje aktywa funduszu i dba o ich bezpieczeństwo ale również prowadzi rachunki Funduszu i kontroluje prawidłowość wyceny aktywów netto funduszu.

## **Jaki fundusz wybrać?**

Indywidualny wybór funduszu powinien zostać oparty o szczegółową analizę osobistej sytuacji finansowej. Jeżeli zainwestowane środki mają już swoje przyszłe przeznaczenie a dziś zależy nam tylko na tym by bezproduktywnie ich nie przechowywać należy wybrać fundusz bezpieczny, taki, który oferuje dość niską ale jednocześnie w miarę stabilną stopę zwrotu. Jeżeli natomiast planujemy na inwestycje przeznaczyć czysto spekulacyjne środki i do tego lubimy ryzyko należy wybrać fundusz agresywny, który główny trzon inwestycji przeznaczają na inwestycje giełdowe. Warto jednak podkreślić, iż taka inwestycja nie powinna być krótsza niż 1 rok.

## **Jakie opłaty są związane z kupnem jednostek uczestnictwa?**

Pierwsza opłata, z którą spotkamy się przy zakupie jednostek uczestnictwa wybranego funduszu to opłata dystrybucyjna. Każdy fundusz indywidualnie reguluje jej wysokość. Najczęściej jest to określony % wpłacanej sumy. Niektóre z funduszy dopuszczają możliwość negocjacji wysokości opłaty dystrybucyjnej, czasami nawet klient może zostać z niej zwolniony. Zależy to od zadeklarowanej kwoty wpłaty.

Kolejne opłaty z którymi klient powinien się liczyć to opłata z tytułu konwersji, czyli zamiany jednostek uczestnictwa jednego funduszu na drugi. Kolejną opłatą to opłata umorzeniowa – są fundusze, które jej nie pobierają. Z umorzeniem jednostek uczestnictwa wiąże się również podatek dochodowy w wysokości 19%.