

## **Otwarte fundusze inwestycyjne dzielimy na trzy grupy:**

**Fundusze dłużne** – zapewniają stabilny wzrost kapitału. Charakteryzują się niskim ryzykiem jego utraty. Fundusze dłużne mogą być odpowiednie np. dla osób z dużą niechęcią do ryzyka. W skład funduszy dłużnych mogą wchodzić:

- Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego – inwestują one środki w krótkoterminowe instrumenty dłużne. Zazwyczaj są to bony skarbowe i pieniężne, bankowe papiery wartościowe np. certyfikaty depozytowe, bony oszczędnościowe, krótkoterminowe weksle komercyjne, czy lokaty międzybankowe. Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego są najbezpieczniejszymi typami funduszy inwestycyjnych, w których ryzyko utraty kapitału w nawet bardzo krótkim czasie, jest bardzo niskie.
- Fundusze obligacyjne – inwestują one środki w średnio i długoterminowe papiery wartościowe. Zazwyczaj są to obligacje skarbowe, obligacje komunalne czy obligacje przedsiębiorstw.

**Fundusze mieszane** – mogą one dawać wyższą stopę zwrotu niż fundusze bezpieczne. W tego typu funduszach inwestycje przeprowadzane są w różnorodnych proporcjach. Ich celem jest wzrost wartości portfela w długim okresie przy umiarkowanym ryzyku. Fundusze mieszane dzielą się na:

- Fundusze stabilnego wzrostu – inwestują do 40% aktywów w akcje i instrumenty o podobnym charakterze, pozostałą część w papiery dłużne (nie mniej niż 60%). Fundusze stabilnego wzrostu charakteryzują się niższym poziomem ryzyka niż zrównoważone, ale też mniejszymi stopami zwrotu.
- Fundusze zrównoważone – inwestują od 40%-60% środków w akcje a pozostałą część portfela w papiery dłużne (głównie obligacje). Ich potencjalny zysk oraz ryzyko z tym związane są tym większe, im więcej udziałów mają akcje.

**Fundusze akcyjne** – ich celem jest osiągnięcie jak najwyższego zysku przy jednoczesnym wysokim poziomie ryzyka. Fundusze te odzwierciedlają sytuację na giełdach – gdy trwa bessy, jednostki tracą na wartości. Gdy na giełdach trwa hossy i akcje idą w górę, wartość jednostek rośnie, a klienci funduszy osiągają duże zyski. Jednak przy tego typu inwestycjach zalecany jest bardzo długi horyzont czasowy.

Bank Spółdzielczy w Sztumie w zakresie inwestowania w fundusze współpracuje z Generali Investments TFI SA, który od ponad 25 lat oferuje bezpieczne i nowoczesne produkty finansowe.

Zapraszamy do kontaktu. Lista numerów telefonicznych dostępna na naszej stronie internetowej w zakładce Kontakt.