

KORZYŚCI FINANSOWE:

zysk - inwestując w fundusze, wybierane indywidualnie przy założeniu odpowiedniego poziomu ryzyka, długoterminowo można zyskać znacznie więcej niż z innych form oszczędzania, np. z lokat bankowych;

płynność ulokowanych środków - fundusze są elastycznym instrumentem inwestycyjnym. W zależności od swoich potrzeb, możesz - w każdej chwili i bez ograniczeń - nabywać, odkupywać i zamieniać jednostki uczestnictwa. Masz tym samym zagwarantowany pewny i ciągły dostęp do swoich pieniędzy;

dywersyfikacja portfela - Twoje oszczędności, podobnie jak środki zgromadzone przez inne osoby nabywające jednostki uczestnictwa, są inwestowane, w zależności od wybranego funduszu, w różne papiery wartościowe, m. in. w akcje różnych spółek, obligacje, papiery dłużne;

ograniczenie ryzyka - inwestując w fundusz wiesz, jakiego ryzyka możesz się spodziewać, bo znany jest Ci poziom zaangażowania środków w poszczególne rodzaje papierów wartościowych. Ta dywersyfikacja portfela minimalizuje straty spowodowane spadkiem cen jednego rodzaju walorów. Taka redukcja ryzyka jest niedostępna dla indywidualnych inwestorów z uwagi na ich ograniczone środki finansowe;

profesjonalne zarządzanie - środkami zaangażowanymi w fundusze zarządzają licencjonowani profesjonaliści z odpowiednim wykształceniem i wieloletnim doświadczeniem; dla indywidualnych inwestorów posiadanie doradcy finansowego to zazwyczaj niedostępny luksus;

korzyści skali - możesz wpłacić do funduszy nawet niewielką sumę pieniędzy (min. 100 zł). Zbiorowe inwestowanie małych wpłat gwarantuje lepsze rezultaty, niż małych kwot oddzielnie. Fundusze mogą też inwestować w formy niedostępne dla pojedynczych inwestorów, jak np. przetargi na bony skarbowe;

niskie koszty - fundusze, to tania droga inwestowania na rynkach kapitałowych. Wszelkie opłaty operacyjne maleją wraz z wielkością zaangażowanego kapitału i wielkością obrotów na rachunku;

możliwość regularnego inwestowania małych kwot - ponieważ minimalne wpłaty na zakup jednostek uczestnictwa w funduszach są niewielkie, masz możliwość inwestowania drobnych kwot (regularnie lub nie).

KORZYŚCI NIEFINANSOWE:

oszczędność czasu - nie musisz posiadać doświadczenia czy wiedzy o rynkach finansowych i na bieżąco śledzić trendy, aby podjąć właściwą decyzję. Codzienną analizą rynku, inwestowaniem i odpowiedziami na pytania zajmują się profesjonalni Doradcy;

poczucie bezpieczeństwa - fundusze są pod pełną kontrolą prawną. Zgodnie z wymogami ustawy stały nadzór nad Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego, aktywa przechowuje Depozytariusz, a księgi Towarzystw i Funduszy są pod kontrolą biegłego rewidenta;

możliwość realizacji różnych celów inwestycyjnych - kupując jednostki uczestnictwa, masz do wyboru dowolny rodzaj inwestycji z odpowiadającym mu poziomem ryzyka i przewidywalnym poziomem dochodów, a uczestnicząc już w funduszu parasolowym, przywilej konwersji jednostek, często bez dodatkowych opłat.