|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaje funduszy**  *czyli sposobów inwestowania* | **Cel inwestycyjny** | **Udział akcji**  **w aktywach** | **Przypisywana stopa zwrotu w %** | **Rekomendowany horyzont czasowy** | | |
| **Inwestor zachowawczy** | **Inwestor umiarkowany** | **Inwestor zdecydowany** |
| **Fundusz pieniężny** | Bezpieczeństwo inwestycji, duża płynność, zysk większy niż na lokacie a’vista | Nie występują  *(100%inwestycji w krótkoterminowe papiery dłużne i lokaty)* | Przewyższająca oprocentowanie lokaty a’vista | Od jednego dnia do jednego roku | Od jednego dnia do jednego roku | Od jednego dnia do jednego roku |
| **Fundusz papierów dłużnych(***lub nazywany f.obligacji)* | Bezpieczeństwo inwestycji, zysk istotnie wyższy niż lokata bankowa | **Maks. 10%** zazwyczaj nie występują  (*inwest. w obligacje skarbowe, korporacyjne, komunalne i bony skarbowe)* | 3-6% rocznie | 2-7 lat | 2-3 lat | 2-3 lat |
| **Fundusz stabilnego wzrostu** | Zyski wyraźnie przekraczające oprocentowanie lokat bankowych, ograniczenie ryzyka | Średnio 20-40%  *(pozostałe środki w papiery dłużne, lokaty)* | 4-7% rocznie | Powyżej 8 lat  *Minimum 2-3 lata* | 8-10 lat | 4-7 lat |
| **Fundusz zrównoważony** | Istotny jest zysk, jednak 100% akcji to za dużo | Średnio 50-70%  *(pozostałe środki w papiery dłużne, lokaty)* | 5-8% rocznie | Nie rekomendowany | Powyżej 16 lat | Powyżej 5 lat |
| **Fundusz akcji** | Zysk!!! | Do 100% średnio 90% | 10-15% rocznie | Nie rekomendowany | Nie rekomendowany | Powyżej 10 lat |

Porównanie funduszy