

Mądre inwestowanie

Bogaty nie jest ten, kto wiele zarabia. Bogaty jest ten, komu udaje się wiele zaoszczędzić. Tę prawdę o pieniądzach rozumie przypuszczalnie każdy, kto przyszłościowo myśli o własnych finansach. No tak, tylko co robić z zaoszczędzonymi środkami? Trzymać je w tajnej skrytce w domu? Wpłacić do banku na bezpieczną lokatę? A może zainwestować? Banki i inne instytucje finansowe oferują wiele możliwości i instrumentów. Na przykład w miarę bezpiecznie pozwalają inwestować oszczędności fundusze inwestycyjne... Jednak tylko „w miarę”. Hossy i bessy rządzą rynkami — można wiele zyskać i równie wiele stracić. Co i jak zatem robić, by zarobić?

Maciej Rogala napisał poradnik o funduszach inwestycyjnych dla wymagających prywatnych inwestorów. W fachowy, ale przystępny sposób tłumaczy w nim, czym są fundusze inwestycyjne i na jakich zasadach działają. Odślania przed Czytelnikiem koszty związane z **obsługą inwestycji** w fundusz. Podpowiada, jak wybrać **fundusz** właściwy dla siebie — jak ocenić ryzyko w zależności od aktualnej sytuacji rynkowej oraz prognoz na przyszłość i jak wybrać firmę zarządzającą portfelem naszych funduszy. Objaśniając „twardy” **świat finansów**, autor nie zapomina o ważnym czynniku, który ma często decydujący wpływ na ruchy inwestorów — bierze pod uwagę naszą psychikę i jej podatność na giełdową euforię i panikę. Dzięki temu jego podręcznik stanowi kompletną, obowiązkową lekturę dla każdego prywatnego inwestora.

Wstęp (9)

I. ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZY

1. Czym jest otwarty fundusz inwestycyjny? (17)

- Kto, w jaki sposób i w jakim celu powołuje fundusz? (17)
- Warunki, na jakich będą pomnażane nasze pieniądze, są dokładnie określone (21)

2. Jak fundusz pomnaża nasze pieniądze? (25)

- Rodzaje lokat (25)
- Jakie cele może stawiać sobie fundusz? (26)
- Sposób, w jaki fundusz będzie dążył do osiągnięcia celu (28)

3. Otwartość funduszu i jej konsekwencje (35)

- Fundusz składa się nie tylko z lokat, ale też z udziałów (36)
- Jak jest ustalana wartość udziałów i z jaką częstotliwością? (38)
- Od czego zależy wielkość funduszu? (45)

4. Ile i w jaki sposób zapłacimy za pomnażanie naszych pieniędzy? (47)

- Musimy wiedzieć, ile zapłacimy (47)
- Rodzaje kosztów (48)
- Rodzaje opłat (51)

5. O czym jeszcze powinniśmy wiedzieć? (59)

- O depozytariuszu (59)
- O obowiązkach informacyjnych, jakie ma wobec nas fundusz (61)
- O przyczynach rozwiązania funduszu i sposobie jego likwidacji (64)

6. Fundusze mogą stosować bardzo różnorodne rozwiązania (67)

- Typy funduszy (67)
- Różnorodność oferowanych nam rozwiązań (74)

7. Pamiętajmy o bezpieczeństwie, nie zapominajmy o ryzyku (79)

- Najważniejsze jest bezpieczeństwo (79)
- Podejmując ryzyko, trzeba je dobrze rozumieć (83)

II. ZASADY UCZESTNICTWA

8. Gdy uczestniczymy w funduszach na warunkach standardowych (103)

- Wpłaty środków (104)
- Dodatkowe dyspozycje i umowy (113)
- Naszymi środkami możemy także sami zarządzać (114)
- Wypłata środków (121)
- Gdy zarobimy, część dochodu musimy oddać fiskusowi (125)

9. Gdy uczestniczymy w funduszach na warunkach specjalnych (131)

- Plan systematycznego oszczędzania (PSO) (131)
- Indywidualne konto emerytalne (IKE) (135)
- Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) (138)
- Pracowniczy program emerytalny (PPE) (140)

III. ZASADY (SZTUKA) INWESTOWANIA

10. Zacznijmy od rzeczy podstawowych (147)

- Nasze oczekiwania (147)
- Przyjaciel cierpliwych - procent składany (158)
- Kryteria doboru opcji inwestycyjnych (165)

11. Dobór opcji inwestycyjnych w najprostszym przypadku (175)

- Zasady doboru opcji inwestycyjnych w planie emerytalnym (175)
- Zasady doboru opcji inwestycyjnych w planie posagowym (180)

12. Dobór opcji inwestycyjnych w najtrudniejszym przypadku (185)

- Zasady doboru opcji inwestycyjnych w krótkoterminowym planie inwestycyjnym (187)
- Zasady doboru opcji inwestycyjnych w otwartym planie inwestycyjnym (201)

13. Jak wykonać plan i jak realizować strategię? (233)

- Zasady zarządzania w planie emerytalnym (234)
- Zasady zarządzania krótkoterminowym planem inwestycyjnym (242)
- Zasady zarządzania w otwartym planie inwestycyjnym (247)

14. Wybieramy firmę zarządzającą (263)

- Kryteria wyboru, które możemy pominąć (263)
- Na co powinniśmy zwrócić uwagę (266)
- Dobieramy TFI do naszego planu inwestycyjnego (278)