

# Weksle inwestycyjne

## – uświadom sobie zagrożenia!



W materiałach promocyjnych i reklamach weksle inwestycyjne przedstawiane są jako atrakcyjna i bezpieczna alternatywa dla lokowania pieniędzy.

### Czym jest weksel inwestycyjny? Co się dzieje z Twoimi pieniędzmi?

Weksel inwestycyjny to tak naprawdę połączenie weksla i pożyczki. W procesie tym uczestniczą: Inwestor (czyli Ty), Spółka i Przedsiębiorca. W skrócie wygląda to tak: wpłacasz pieniądze i nabywasz od Spółki wystawiony przez nią weksel inwestycyjny, następnie Spółka, korzystając z wpłaconych przez Ciebie pieniędzy, udziela pożyczki Przedsiębiorcy. Finalnie Przedsiębiorca pożyczka pieniądze od Spółki i jako właściciel nieruchomości ustanawia na niej hipotekę zabezpieczającą pożyczkę. Czyli kupujesz weksel inwestycyjny Spółki, ale tak naprawdę pożyczasz pieniądze dla Przedsiębiorcy na realizację jego inwestycji.



Przed decyzją o ewentualnym zakupie weksli inwestycyjnych warto zadać sobie pytanie, w co naprawdę inwestujemy i czy mamy na ten temat rzetelną wiedzę?



### Urząd KNF apeluje! Bądź ostrożny - zanim zainwestujesz w weksle inwestycyjne



Upewnij się, czy informacja o gwarantowanej stopie zwrotu (np. 10% w skali roku) i bezpieczeństwie inwestycji jest wiarygodna oraz czy istnieją analizy i dokumenty, które to potwierdzają

**Jeśli działalność Przedsiębiorcy nie przyniesie oczekiwanych zysków, możesz nie odzyskać swoich pieniędzy. Nie ma bezpiecznych inwestycji - każda inwestycja jest obciążona ryzykiem - im wyższa stopa zwrotu tym wyższe ryzyko.**



Bądź świadomy, że weksle inwestycyjne nie są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

**W przypadku upadłości Przedsiębiorcy albo Spółki wystawiającej weksle inwestycyjne możesz nie odzyskać swoich pieniędzy.**



Zwróć uwagę, że nie ma obowiązku przedstawiania inwestorowi dokumentu ofertowego weksli inwestycyjnych ani wymaganych prawem informacji na ich temat

**Ponieważ nie jesteś stroną umowy pomiędzy Spółką a Przedsiębiorcą, możesz nie otrzymać rzetelnych informacji o Spółce, kondycji finansowej Przedsiębiorcy, wartości zabezpieczenia weksla inwestycyjnego, ryzyku ani przedsięwzięciu na którego realizację powierzasz swoje środki.**




Weź pod uwagę ryzyko niewypłacalności Przedsiębiorcy


**Ponieważ oferowana Ci jest wysoka stopa zwrotu – oznacza to, że koszty tego rodzaju finansowania dla Przedsiębiorcy są o wiele wyższe niż przy użyciu tradycyjnych metod co oznaczać może, że z niewiadomych Tobie powodów nie może on liczyć na kredyt bankowy lub wyemitowanie obligacji.**



Licz się z tym, że zabezpieczenie na nieruchomości wiąże się z ryzykami

**Nie ma pewności czy wycena zabezpieczenia jest rzetelna i czy wartość nieruchomości pokryje Twoje roszczenia.**

 Miej na uwadze, że spółka wystawiająca weksel inwestycyjny nie podlega nadzorowi KNF  
Jako inwestor nie możesz liczyć na zastosowanie środków nadzorczych przysługujących KNF w stosunku do podmiotów rynku finansowego.

 Pamiętaj, że w przepisach nie istnieje pojęcie „weksla inwestycyjnego”  
Celem „zwykłego” weksla jest dodatkowe zabezpieczenie długu, nie pełni funkcji inwestycyjnej. Weksel nie jest instrumentem finansowym.



**Urząd KNF apeluje o rozsądek, ograniczone zaufanie i ostrożność przy podejmowaniu decyzji dotyczącej zakupu weksli inwestycyjnych.**