

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.