

#### Jak wziąć kredyt i zaoszczędzić?

Popularność pomnażania oszczędności przez inwestycje w jednostki funduszy inwestycyjnych systematycznie rośnie.

Na jaki zysk moglibyśmy liczyć, gdybyśmy zdecydowali się do nich dołączyć i co miesiąc wpłacać zaoszczędzone na obsłudze kredytu pieniądze do funduszu inwestycyjnego stabilnego wzrostu?

Fundusz stabilnego wzrostu to taki, który inwestuje tylko ok. 20-30% swoich aktywów w akcje, a resztę lokuje w bezpieczne instrumenty przynoszące stosunkowo niewielką, ale pewną i regularną stopę zwrotu (obligacje/bony skarbowe). Zakładamy, że przy dobrej koniunkturze na giełdzie przeciętny fundusz stabilnego wzrostu generuje co rok stopę zwrotu rzędu 10%.

#### Przykład

Klient zaciąga kredyt w wysokości 150000 PLN na 10 lat. Rata kredytu wynosi wówczas 1422 PLN. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania o 5 lat (przy pozostałych warunkach na niezmiennym poziomie) miesięczne obciążenie domowego budżetu z tytułu obsługi kredytu wynosi już tylko 1009 PLN. Oszczędzone w ten sposób pieniądze to 413,57 PLN miesięcznie!

Przez 10 pierwszych lat co miesiąc oszczędzamy na niższej racie kredytu 413,57 PLN. W efekcie 10 lat wpłat tej kwoty do funduszu inwestycyjnego, przy rocznej stopie zwrotu 10% moglibyśmy uzyskać sumę w wysokości **84718 PLN!** Należy jednak pamiętać, że po 10 latach spłaty nie oszczędzamy już co miesiąc 413,57 PLN. Wprawdzie nasze oszczędności zgromadzone w funduszu nadal przynoszą zyski, ale przez kolejne 5 lat co miesiąc uszczuplamy je o ratę kredytu w wysokości 1009 PLN. Dzieje się tak dlatego, że zdecydowaliśmy się na 15, a nie 10-letni okres kredytowania. Jednak nawet po tym okresie, pomnożone w TFI pieniądze pomniejszone o skumulowane raty z 5 ostatnich lat dadzą nam po 15 latach zysk w wysokości **61277 PLN!**

Nawet gdyby dobra passa funduszy inwestycyjnych osłabła i średnioroczna stopa zwrotu wynosiła 5% zamiast 10%, oszczędności po 10 latach wpłat do funduszu wyniosłyby **64220 PLN**, a pomniejszone o spłaty rat przez ostatnie 5 lat, dałyby **13821 PLN!**