

JAK KUPIĆ PIERWSZY ETF?

Marek Gawryszewski

2024.01.24

DISCLAIMER

SPRAWDŹ ZANIM ZACZNIESZ

Nie jestem profesjonalnym doradcą
inwestycyjnym.

Zanim podejmiesz decyzję, sprawdź!



source

TA PREZENTACJA TO...

Wstęp do omówienia abstraktu spisu treści skrótu
opracowania

ROZGRZEWKA

Pytanie rozgrzewkowe: podnieś rękę jeśli...

INWESTUJESZ NA GIEŁDZIE?

WIESZ CO TO JEST ETF?

ROZWAŻASZ ZAKUP ETF?

CO TO JEST ETF ?

Exchange Traded Fund, czyli fundusz notowany na giełdzie.

ETF to fundusz replikujący cenę wybranych aktywów.

DLA KOGO?

- perspektywa: długoterminowa 10-15+ lat
- skłonność do ryzyka: niska/średnia
- sposób inwestowania: stałe kwoty np. raz na kwartał
- dywersyfikacja: szeroki rynek
- wiedza o inwestowaniu: niska-średnia
- znajomość rynku: niska-średnia

DLACZEGO FUNDUSZE ETF SĄ POPULARNE?

- Ekspozycja na szeroki rynek
- Bardzo duży wybór funduszy i śledzonych papierów wartościowych/towarów
- Zmniejszone ryzyko niż pojedyncze aukcje
- Dywersyfikacja
- Niskie koszty

JAK DZIAŁAJĄ ETF?

Fundusz ETF naśladuje aktywa w które inwestuje.



source



source

CO MOŻE ŚLEDZIĆ ETF?

- indeksy giełdowe
- surowce
- tematy np. półprzewodniki

CZY ETF MOŻE TRACIĆ?

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Przychód całkowity (%) ^{F0SR}	1,0	11,5	21,4	-4,7	31,0	18,0	28,4	-18,3	25,9	24,7
Punkt odniesienia (%) ^{F0SR}	0,7	11,2	21,1	-4,9	30,7	17,8	28,2	-18,5	25,7	24,5

source

JAK WYBRAĆ ETF?

PARAMETRY

- Śledzone zasoby
- Całkowite koszty (TER)
- Waluta
- Siedziba funduszu
- Replikacja
- Dywidendy
- Wielkość

REPLIKACJA

- Fizyczna: powiązane zasoby są faktycznie kupowane
- Systetyczna: kupowany jest kontrakt (swap) zamiast zasobu

DYWIDENDA

- Akumulacyjne: dywidenda jest reinwestowana
- Dystrybucyjne: dywidenda jest wypłacana

GDZIE KUPIĆ?

BROKERZY

- (chyba?) wszystkie domy maklerskie
- XTB
- Degiro, Interactive Brokers, ...
- eToro, Trade212, ...

Różni brokerzy mają różną ofertę!

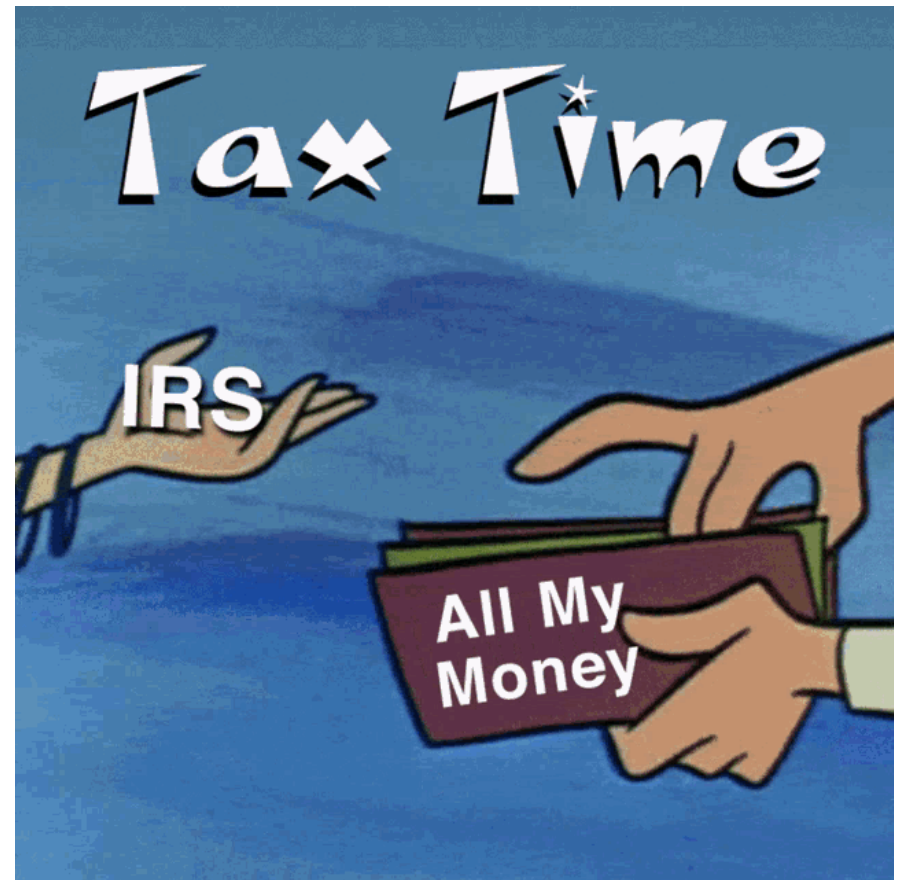
WALUTA

- PLN
- EUR/USD/GPB z przewalutowaniem
- EUR/USD/GPB

Wybór waluty to przede wszystkim warunki zakupu u borkera a nie wynik ETF.

PODATKI

PIT-38!



source

Q&A

JAK SZUKAĆ ETF?

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)

- Atlas ETF
- Just ETF
- Backtest