

JAK KUPIĆ PIERWSZY ETF?

Marek Gawryszewski

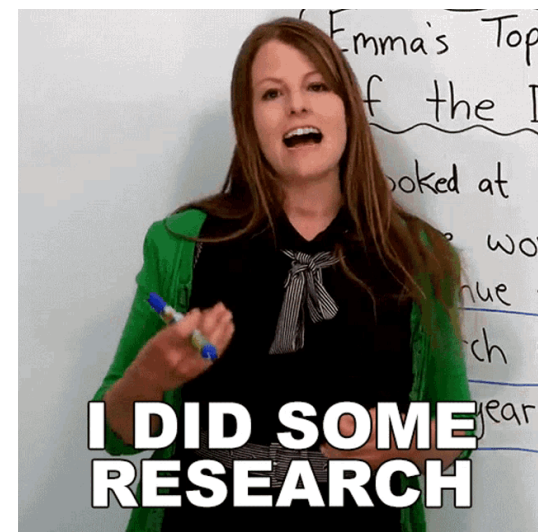
2024.01.24

DISCLAIMER

SPRAWDŹ ZANIM ZADZIAŁASZ

Nie jestem profesjonalnym doradcą
inwestycyjnym.

Zanim podejmiesz decyzję, sprawdź!



source

CLICKBAIT ZAMIAST SZCZEGÓŁÓW

Temat jest znacznie szerszy niż
opowiem w ~20 minut.



source

DLACZEGO?



source

PROFIL

- perspektywa: 15+ lat
- skłonność do ryzyka: niska
- miesięczny budżet na inwestycje: 500+ PLN

BEZPIECZNE OSZCZĘDZANIE

- Konta oszczędnościowe: <1% rocznie
- Lokaty: 1,5% - 2,5% rocznie
- Obligacje: 3,0% - 6,55% rocznie

INWESTYCJE

- Akcje
- TFI
- ETF

CO TO JEST ETF ?

Exchange Traded Fund, czyli fundusz notowany na giełdzie.

ETF to fundusz replikujący cenę wybranych aktywów.

DLACZEGO FUNDUSZE ETF SĄ TAK POPULARNE?

- Ekspozycja na szeroki rynek
- Bardzo duży wybór
- Zmniejszone ryzyko
- Dywersyfikacja
- Niskie koszty

JAK DZIAŁAJĄ ETF?

Fundusz ETF naśladuje aktywa w które inwestuje.



source



source

NA CO?

- indeksy giełdowe
- surowce
- tematy np. półprzewodniki

CZY ETF MOŻE TRACIĆ?

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Przychód całkowity (%) ^{F0 SR}	1,0	11,5	21,4	-4,7	31,0	18,0	28,4	-18,3	25,9	24,7
Punkt odniesienia (%) ^{F0 SR}	0,7	11,2	21,1	-4,9	30,7	17,8	28,2	-18,5	25,7	24,5

source

RODZAJE ETF

PARAMETRY

- 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

CO DALEJ?



GDZIE?

BROKERZY

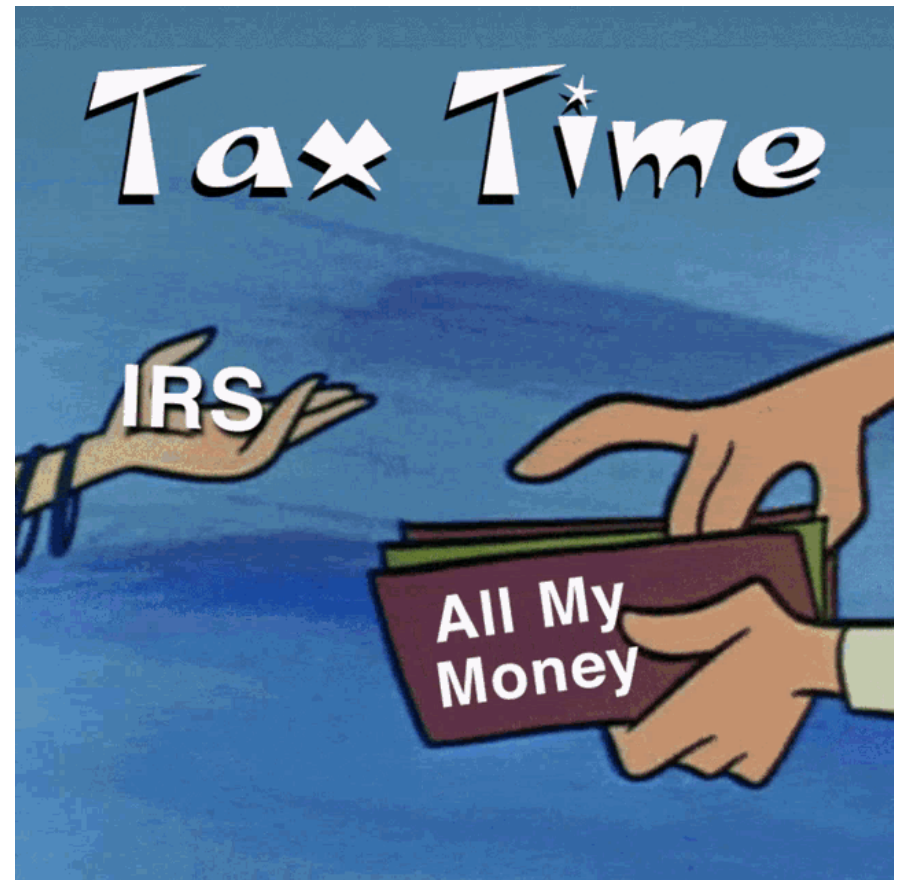
- (chyba?) wszystkie domy maklerskie
- XTB
- Degiro, Interactive Brokers, ...
- eToro, Trade212, ...

WALUTA

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

PODATKI

PIT-38!



- PIT-38

Q&A

JAK SZUKAĆ ETF?

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

- Atlas ETF
- Just ETF
- Backtest