

JAK KUPIĆ PIERWSZY ETF?

Marek Gawryszewski

2024.01.24

WSTĘPNIAK

ZASADY

- Prezentacja: ~20-30 min
- Q&A: 30+ min
- W trakcie prezentacji, pytania zadajemy na czacie - odpowiem na nie w pierwszej kolejności.

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!

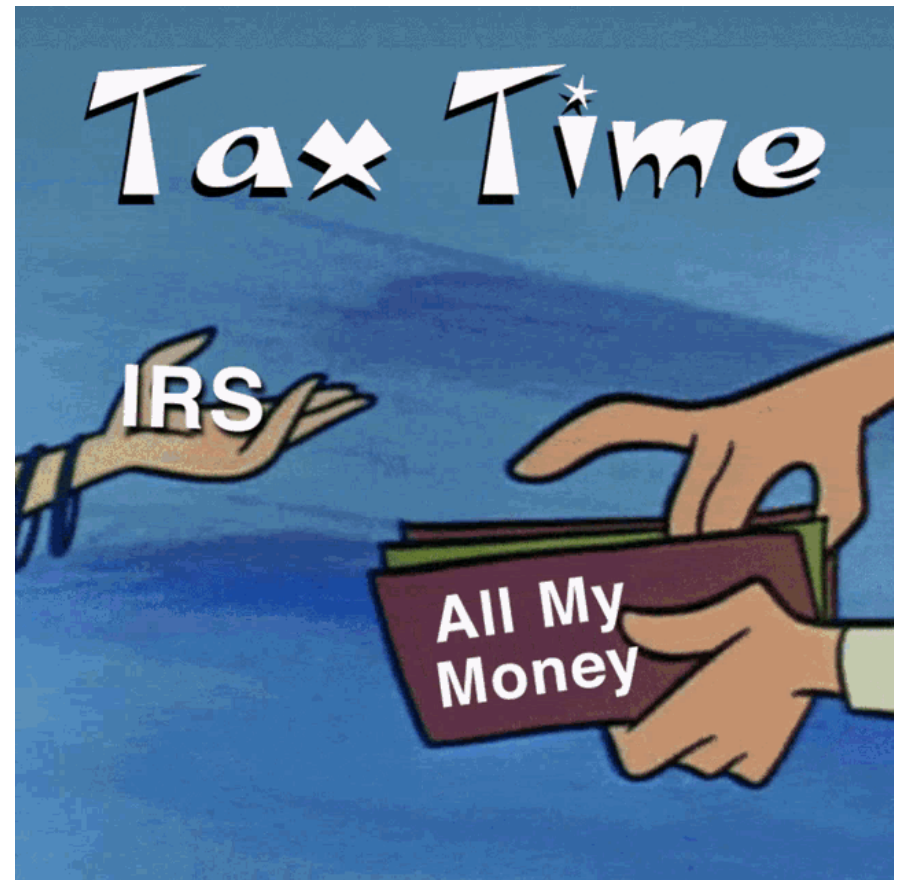
WALUTA

- 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