



Финансовый марафон «Биржевые фонды и ETF»

1

Екатерина Баева



Екатерина Баева

- МехМат МГУ
- Инвестор с 2007 года
- В консалтинговом бизнесе с 2004 года (PwC), с клиентами с 2013 года





О чем будем говорить?

- Выбор фондов
- Золото
- Облигационные фонды
- Фонды акций



Выбор фонда

- Стратегия инвестирования (или класс активов)
- Издержки (налоги при реинвестировании дивидендов, комиссия за управление, отклонение от индекса, разница стоимости чистых активов и рыночной стоимости)
- Объемы торгов, стоимость пая
- Можно ли купить через вашего брокера
- Другие нюансы, например, не платит ли дивиденды



Полезные ресурсы

- <https://rusetfs.com/landing>
- <https://investfunds.ru/>
- <https://www.moex.com/>
- Сайты УК (правила управления)



Список фондов

- <https://www.moex.com/msn/etf>

Всего 58 фондов



ФОНДЫ ЗОЛОТА

Фонд	Тикер	Стратегия инвестирования	Комиссия
FinEx Gold ETF	FXGD	Биржевой фонд, инвестирующий в физическое золото	0,45%
ВТБ – Фонд Золото. Биржевой	VTBG	Биржевой фонд, инвестирующий в физическое золото (раньше инвестировал в ETF SPDR Gold Shares)	Не более 0,66%
Тинькофф Фонд золота	TGLD	Фонд, инвестирующий в золотые слитки через акции iShares Gold Trust ETF	Не более 0,74% (+0,25%)



ФОНДЫ ЗОЛОТА

🏆 Сравнение TGLD с альтернативами

Тикер	Объем фонда	Комиссия	Доходность 1Д	Доходность 1Н	Доходность 1М	Доходность 3М	Доходность 1Г
TGLD	765,853,056	0,74 %	1,25 %	2,28 %	-3,03 %	-6,77 %	-
FXGD	10,266,939,392	0,45 %	0,02 %	1,03 %	-4,41 %	-7,62 %	6,41 %
VTBG	1,958,621,312	0,66 %	-0,03 %	0,75 %	-4,44 %	-8,35 %	-

Весь мир Биржевые товары Золото

<https://rusetfs.com/etf/RU000A101X50>



ФОНДЫ ЛИКВИДНОСТИ

Фонд	Тикер	Стратегия инвестирования	Комиссия
Finex Краткосрочные гособлигации США с рублевым хеджем	FXMM	Solactive 1-3 month US T-Bill Index с рублевым хеджем	0,49%
Finex Краткосрочные гособлигации США	FXTB	Solactive 1-3 month US T-Bill	0,2%
ВТБ – Ликвидность	VTBM	Фонд денежного рынка, который позволяет разместить свободные денежные средства на срок от одного дня и более	До 0,4%



ФОНДЫ ЛИКВИДНОСТИ

Тикер	Объем фонда	Комиссия	Доходность 1Д	Доходность 1Н	Доходность 1М	Доходность 3М	Доходность 1Г
EXTB	2,336,313,856	0,20 %	0,36 %	0,97 %	0,63 %	0,63 %	-8,06 %
EXMM	3,267,645,952	0,49 %	0,01 %	0,04 %	0,17 %	0,87 %	3,92 %
VTBM	3,096,410,624	0,40 %	0,03 %	0,06 %	0,31 %	0,94 %	4,12 %

Считайте комиссии перед краткосрочным размещением



Фонды акций



Фонды на Америку

Тикер фонда	Комиссия за управление	Ставка налога на дивиденды	Суммарные расходы инвестора
TSPX	0,79%	30%	1,39%
FXUS	0,9%	15%	1,2%
VTBA	0,88%	15%	1,18%
SBSP	1%	30%	1,6%
AKSP	1,08%	30%	1,68%



Фонды на Америку

Тикер	Объем фонда	Комиссия	Доходность 1Д	Доходность 1Н	Доходность 1М	Доходность 3М	Доходность 1Г
FXUS	10,138,544,128	0,90 %	0,47 %	1,13 %	-0,09 %	7,12 %	54,09 %
AKSP	5,892,786,688	1,05 %	0,72 %	3,52 %	2,57 %	7,30 %	45,31 %
TSPX	964,334,208	0,79 %	0,38 %	2,40 %	0,65 %	6,85 %	-
SBSP	2,306,478,080	1,00 %	0,23 %	1,08 %	0,86 %	7,38 %	52,24 %
VTBA	1,335,260,928	0,81 %	-	0,75 %	0,40 %	6,61 %	52,04 %

США Акции Основные компании

<https://rusetfs.com/etf/IE00BD3QHZ91>



Как инвестировать на зарубежном рынке

Бесплатный вебинар 25 марта в 19:00(мск)

<https://clck.ru/ToCsP>



Вопросы

