

СН 114582

ДИМИТЪР АНГЕЛОВ

НАРЪЧНИК ПО ИНВЕСТИРАНЕ

СИЛАТА НА ETF

ИЗГРАДИ, ЗАПАЗИ И УВЕЛИЧИ
БОГАТСТВОТО СИ

НЕ СЕ ИЗНАСЯ

2024

11 93689

330.322

Отказ от отговорност: Съдържанието в тази книга, както и в допълнителните материали към нея, е изцяло с образователна и информативна цел. То не бива да се приема като финансов, инвестиционен или данъчен съвет.

Посочените реални финансови инструменти и показаните резултати са за изминали периоди. За калкулациите са използвани безплатни данни и безплатни калкулатори, които са свободно достъпни онлайн и тяхната достоверност е отговорност на техните създатели.

Бъдещите възвръщаемости не са гарантирани, както всяко друго нещо, за което говорим в бъдеще време. Всяко действие, предприето след прочитането на тази книга, следва да се приема като ваша лична отговорност.

При инвестицията в ETF, както при всяка друга инвестиция, капиталът е изложен на риск. Винаги правете свои собствени проучвания и вземайте решения, базирани само и единствено на тях.

Изображенията в тази книга са заимствани от различни сайтове, които са публично достъпни - *thecalculatorsite.com*; *calculator.net*; *google.com*; *finance.yahoo.com*; *visualcapitalist.com*; *ishares.com*; *vanguard.co.uk*

Всички права на български език запазени! Не се разрешава копирането, възпроизвеждането и разпространението на книгата или на части от нея без писменото съгласие на автора. Същото се отнася и за бонус материалите към книгата.

133754

Димитър Ангелов
Библиотека
Варна, 2024
ISBN 978-619-7732-17-7
УНСС
СОФИЯ

3
2024
2

БИБЛИОТЕКА - УНСС

Инв. №



120000133752

Съдържание

Предговор	6
Кой съм аз и защо написах тази книга	6
Каква е силата на ETF-ите при дългосрочните инвестиции (сложната лихва и големите ползи от нея).....	10
Защо това са подходящи финансови инструменти за начинаещи и напреднали инвеститори	18
Глава 1. Основи на инвестирането в ETF	24
Какво представляват ETF-ите като финансови инструменти (дефиниция и примери)	24
Кратка история на ETF-ите.....	27
Как работят ETF-те.....	30
Какви са видовете ETF-и.....	36
Индексни ETF-и: най-добрият избор.....	44
Ползи от инвестирането в ETF	48
Недостатъци на инвестирането в ETF	53
Глава 2. Структура на ETF-ите	56
Кой създава ETF-и и защо.....	56
Видове репликация при индексните ETF-и	59
Акумулиращи и Дистрибутиращи ETF-и – как работят.....	62
Как се определя цената на ETF-ите	77
ETF-и в различни валути.....	82
Какво представлява NAV параметърът	90
Какви са разходите при ETF – Expense Ratio	91

Европейски регулации за инвестиране в ETF	94
Важни документи, касаещи ETF-ите.....	96
Глава 3. Сравнение на ETF с други инвестиции	103
ETF и Взаимни фондове.....	103
ETF и Индивидуални акции.....	109
ETF и Недвижими имоти	114
ETF и Непродуктивни активи (злато, криптовалюти и други).....	118
ETF и Облигации (държавни и корпоративни).....	120
Глава 4. Избор и анализ на ETF. Източници на информация.	123
Търсене на ETF - филтриране по различни параметри.....	123
Анализ на ETF - състав на ETF.....	127
Анализ на ETF – минала (истинска) възвръщаемост	136
Анализ на ETF – сравнение с други ETF-и	146
Източници на информация	150
Глава 5. Стратегии за дългосрочно инвестиране в ETF	155
Buy & Hold - Купи и Дръж	155
Dollar Cost Average - осредняване на пазара.....	163
Lump Sum Investment – инвестиция наведнъж	167
200 DMA - 200 Day Moving Average	173
Buy – Sell – Buy (Timing the Market)	176
Глава 6. Рискове при инвестирането в ETF.....	180
Пазарен риск	180
Валутен риск.....	184
Управленски риск	189

Личен (емоционален) риск	191
Глава 7. Закупуване и последващи инвестиции в ETF	194
Interactive Brokers – бърз преглед на брокера	194
Комисионни и други разходи в Interactive Brokers.....	199
Как да търсим и закупим ETF през Interactive Brokers.....	201
Други брокери за инвестиция в ETF	207
Глава 8. Грешки при избор и инвестиция в ETF	209
Глава 9. Реални примери за добри ETF-и.....	214
Глава 10. Стратегии за изграждане на портфолио от ETF-и: диверсификация, управление на риска и избор на ETF-и	225
Глава 11. Инструменти за проследяване и менажиране на инвестициите в ETF	239
Глава 12. Данъци при инвестиция в ETF.....	246
Заключение: Инвестицията в ETF е инвестиция в нашето по- добро и стабилно финансово бъдеще	251