

ETF

ШКОЛА ТРЕЙДИНГА И ИНВЕСТИЦИЙ VESPERFIN

[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)



VESPERFIN

финансовая школа

Полный список ETF или биржевых инвестиционных фондов, торгующихся на Московской фондовой бирже, можно найти на ее сайте: www.moex.com.

Слева в меню выбираем Фондовый рынок -> Инструменты -> Биржевые фонды (см следующий слайд). Прямая ссылка есть на канале теории.

В таблице смотрим ETF. У нас на Московской бирже есть 2 основных провайдера:

- FinEx (<https://finex-etf.ru>)
- ITI Funds (<https://itifunds-etf.com>).

В таблице также указана валюте ETF, а в последнем столбце у каждого ETF есть презентация инструмента.

Также информацию можно найти на сайте самого провайдера.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)



www.moex.com/msn/etf



О бирже Акционерам Пресс-центр Мероприятия Карьера Личный кабинет

Вход Регистрация

+7 (495) 232-3363

+7 (495) 363-3232

Воскресенье, 18.04.2021 23:12

Поиск

- Участникам торгов
- Частным инвесторам
- Управляющим активами
- Международным инвесторам
- Эмитентам
- English

Фондовый рынок

- Рынок акций и паев
- Долговой рынок
- Инструменты**
- ОФЗ-ИН
- Облигации Банка России
- Акции иностранных эмитентов
- Ипотечные ценные бумаги
- Биржевые фонды**
- Различные транши
- Еврооблигации
- Структурные облигации
- Коды в Bloomberg и Reuters
- Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты концентрации по ценным бумагам
- Ход торгов
- Портфель ценных бумаг
- Итого торгов

Рынки >> Фондовый рынок >> Инструменты >> Биржевые фонды

Получать новости Версия для печати

Биржевые инвестиционные фонды на Московской бирже

Биржевые инвестиционные фонды представляют собой уникальный инструмент для инвестирования, так как одновременно совмещают низкий порог входа и высокий уровень диверсификации. За счет объединения капитала своих клиентов перед фондом открывается более широкий спектр возможностей по сравнению с частными инвесторами. Фонд инвестирует в ценные бумаги, которые формируют индекс. Инвестиционный портфель, составленный по индексу, обладает отличным балансом риска и доходности. Инвестор, покупая долю в инвестиционном фонде, приобретает пропорциональную долю в индексе и все сопутствующие преимущества.

Первый торгуемый биржевой фонд (ETF) появился в 1990 г. на фондовой бирже Торонто. Прошло более 25 лет, и этот инструмент смог занять свое место в финансовом мире: по данным Bloomberg в мире более 6000 биржевых фондов с управляемым капиталом более 6 трлн. долларов. Первый биржевой фонд по российскому праву (БПИФ, российский "ETF") появился в 2018 году. И на сегодняшний день индустрия российских ETF-ов также демонстрирует активный рост. В России биржевые фонды, как российские, так и иностранные, зарекомендовали себя как инструменты, пользующиеся большим спросом инвесторов.

№	Фонд	Наименование Провайдера	Базовый актив	Валюта INAV	Формат	Тикер	Презентация
Облигации/Еврооблигации							
1	FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (RUB)	FinEx Funds plc (ФинЭкс Фандс плс)	Индекс российских корпоративных облигаций EMRUS (Bloomberg Barclays)	₽	ETF	FXRB	О продукте
2	FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (USD)	FinEx Funds plc (ФинЭкс Фандс плс)	Индекс российских корпоративных облигаций EMRUS (Bloomberg Barclays)	\$	ETF	FXRU	О продукте
3	ITI Funds Russia-focused USD	ITI Funds (АЙТиАй Фандс)	ITI Funds Russia-focused USD Eurobond Index (ITIEURBD Index)	\$	ETF	RUSB	О продукте
4	Сбербанк – Индекс МосБиржи российских ликвидных еврооблигаций	АО "Сбер Управление Активами"	Индекс МосБиржи российских ликвидных еврооблигаций (RUEU10)	₽/\$	БПИФ	SBCB	О продукте

ETF



финансовая школа

HTTPS://VESPERFIN.COM/

Следующие ETF от FinEx доступны на Мосбирже:



ETF

Доходность рассчитана в валюте фонда за период с 09.04.2020 по 09.04.2021. У FXIM, выпущенного 17.11.2020, доходность указана с момента запуска. У FXDM рассчитана на основе индекса.



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Важно понимать, что доходность в прошлом не определяет доходность в будущем. Однако, ETF являются хорошим активом для диверсификации и инвестиций небольших сумм.

ETF разделены по классам активов в их основе:

- облигации/еврооблигации (FXRB, FXRU, RUSB)
- денежный рынок (FXMM, FXTB)
- акции (FXKZ, FXRL, FXDE, FXIM, FXIT, FXUS, FXCN, FXWO, FXRW, FXDM, RUSE)
- золото (FXGD)

Из вышеназванных ETF только два представлены от ITI Funds (RUSB и RUSE), остальные от FinEX.

Еще раз повторим преимущества ETF перед БПИФ:

- ✓ меньше ошибка слежения
- ✓ более прозрачная и понятная структура
- ✓ ниже комиссии
- ✓ зарубежная юрисдикция .

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Чем отличаются друг от друга ETF и на что нужно обращать внимание при выборе:

- базовый актив (акции, облигации, золото и денежный рынок)
- комиссии за управление
- валюта фонда
- валютное хеджирование.

Далее рассмотрим каждый ETF по отдельности. А также определим, в чем разница между парными ETF, у которых в основе один и тот же базовый актив:

- FXRU и FXRB
- FXMM и FXTB
- FXWO и FXRW
- FXIT и FXIM.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXGD

Это единственный сырьевой фонд, в основу которого заложено золото, традиционно считающееся защитным активом во времена кризисов. И 2020 год нам это показал.

Это хорошая альтернатива обезличенным металлическим счетам., которые крайне не выгодны из-за комиссий.

Фонд не владеет физическим золотом. Метод репликации – синтетический, отслеживает цену на золотые слитки LBMA Gold Price PM. Комиссия за управление – **0,45% (в год)**.

Поскольку фонд отслеживает всего один актив, движение цены фонда поддается техническому анализу. Поэтому данный фонд лучше покупать по уровням или по техническим сигналам.

Как альтернативу для государственных служащих можно рассмотреть **VTBG**, который инвестирует в крупнейший ETF на золото GLD. Комиссия за управление – **0,9%**. Подходит для совсем маленьких сумм («на сдачу»).

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXRU vs FXRB

Это фонды валютных еврооблигаций российских компаний, таких как Газпром», Лукойл, Сбербанк и другие.

Оба фонда содержат один и тот же набор ценных бумаг из индекса и сочетают в себе высокую валютную доходность российских еврооблигаций и их высокий по мировым стандартам риск.

Рублевая цена акций FXRU сильно зависит от курса доллара. Если мы считаем, что рубль будет слабеть -> покупаем FXRU. Комиссия за управление – **0,5%**.

В FXRB входят те же самые еврооблигации, но включает рублевое хеджирование. Доходность выше, но при ослаблении рубля фонд может снижаться в цене. Комиссия за управление – **0,95%**.

Как итог, FXRU более предпочтителен для целей валютного хеджирования с достаточно низкой комиссией за управление.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXRU vs FXRB vs Еврооблигации

Сравнение с покупкой еврооблигаций на внебиржевом рынке



	Еврооблигации	FXRU	FXRB
Порог входа	от \$200 000	< 1 000 Р	< 2000 Р
Диверсификация	Низкая; От \$5 млн	Высокая; 1 акция более 10 эмитентов	Высокая
Валюта	USD/EUR	USD	Рубль
Валютный хедж	Нет	Нет	Да дополнительная доходность
Есть срок	Да	Нет (открытый фонд)	Нет
Погашение в конце срока	Да	Нет	Нет
Автоматическое реинвестирование (капитализация) купонов	Нет	Да	Да
Метод покупки	Вне биржи	На бирже (основные торги в рублях)	На бирже
Размещение на ИИС	Нет	Да	Да
3-х летняя налоговая льгота	Частично	Полностью	Полностью

Помимо выше обозначенных отличий преимущество FXRU в том, что его можно приобрести в трех валютах: рубль, доллары и евро.

(!) Значительное FXRU снижение цены связано с дроблением.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXMM vs FXTB

Это фонды денежного рынка.

FXMM чем-то похож на банковский вклад: отслеживает индекс краткосрочных государственных облигаций США T-bills (Solactive 1-3 month US T-Bill Index), при этом используется хеджирование. По факту фонд наполнен гособлигациями США, а ведет себя как депозит в рублях. Благодаря этому цена акций ETF медленно и стабильно растет и не зависит от курса доллара. Торгуется в рублях.

FXMM можно использовать для временного размещения свободных средств на брокерском счете или ИИС. Это самый предсказуемый фонд. Цена акции просто растет на одну-две копейки каждый день можно размещать свободные средства, в случае необходимости легко продать.

Минус перед депозитом и накопительным счетом, что нет никаких страховок сбережений! Общая годовая комиссия фонда – **0,49%**.

ETF

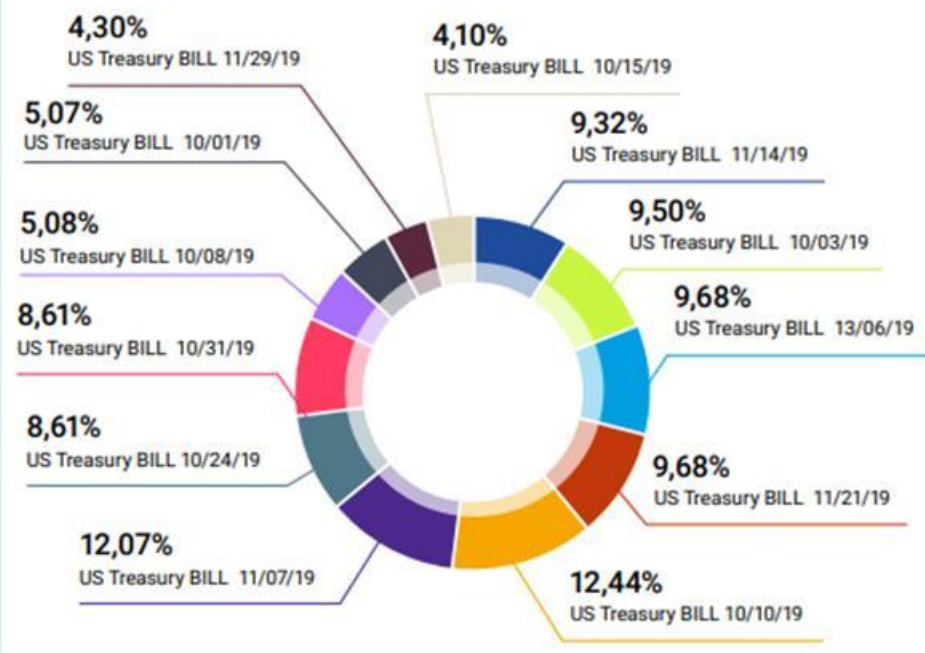


[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXTB

Это также фонд краткосрочных государственных облигаций США (US Treasury Bills). Без рублевого хеджирования, зависит от \$.

FXTB – состав портфеля



Торгуется в рублях и долларах. Общая комиссия – 0,2%.

ETF

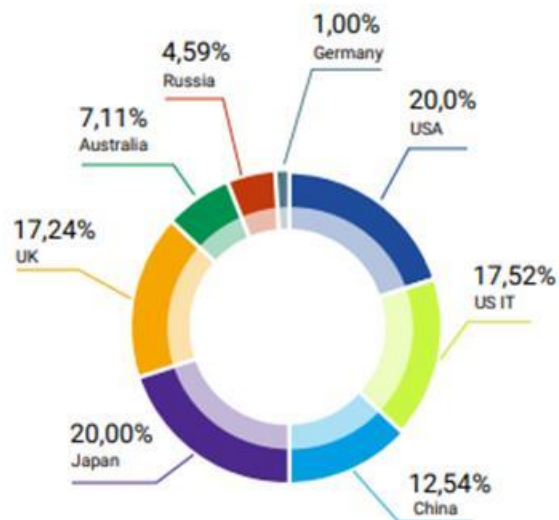


[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXRW vs FXWO

Это фонды на глобальные рынки акций. В основе обоих фондов лежит один индекс - Solactive Global Equity Large Cap Select Index.

Состав фонда



- Включают акции большой капитализации, то есть надежные
- Низкая стоимость фондов
- Комиссия 0 0,91%
- FXRW включает рублевое хеджирование (не зависит от \$)

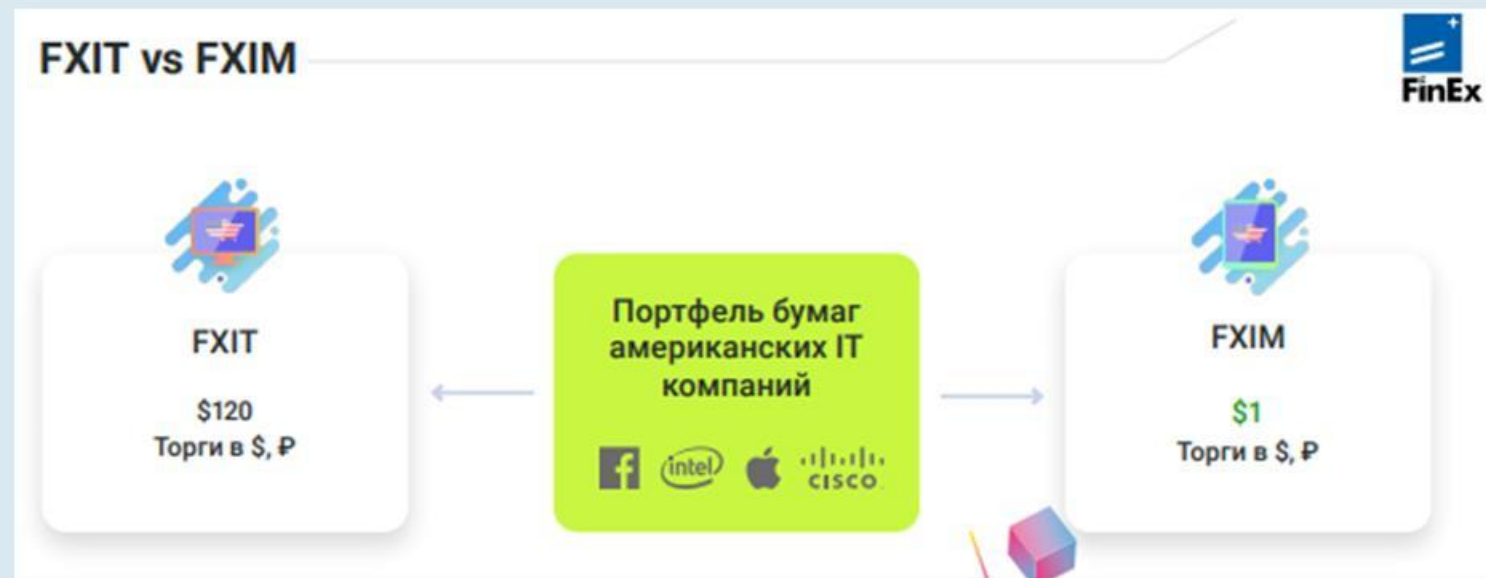
ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXIT vs FXIM

Это фонды на IT сектор США.



- FXIM подходит для небольших портфелей
- Отслеживают Solactive US Large & Mid Cap Technology Index NTR
- Включают компании крупной и средней капитализации
- Комиссия – 0,9%

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Далее идут одиночные ETF, то есть без пары-аналога.

FXRL – фонд на акции российских компаний.

- Отслеживает индекс РТС
- Комиссия – 0,9%

FXUS – фонд на акции американских компаний.

- Отслеживает индекс Solactive GBS United States Large & Mid Cap Index NTR (крупной и средней капитализации)
- Комиссия – 0,9%

FXDE – фонд на акции немецких компаний.

- Отслеживает индекс Solactive GBS Germany Large & Mid Cap Index NTR (крупной и средней капитализации)
- Комиссия – 0,9%

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXCN – фонд на акции китайских компаний.

- Отслеживает индекс Solactive GBS China ex A-Shares Large & Mid Cap USD Index NTR (крупной и средней капитализации)
- Комиссия – 0,9%

FXKZ – фонд на акции компаний Казахстана.

- Отслеживает индекс KASE (крупной и средней капитализации)
- Комиссия – 1,39%

FXDM – новый фонд развитых рынков, но без США (18 стран, 11 валют, 10 отраслей).

- Отслеживает индекс Solactive GBS Developed Markets ex United States 200 USD Index NTR
- Комиссия – 0,9%

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

FXCN – фонд на акции китайских компаний.

- Отслеживает индекс Solactive GBS China ex A-Shares Large & Mid Cap USD Index NTR (крупной и средней капитализации)
- Комиссия – 0,9%

FXKZ – фонд на акции компаний Казахстана.

- Отслеживает индекс KASE (крупной и средней капитализации)
- Комиссия – 1,39%

FXDM – новый фонд развитых рынков, но без США (18 стран, 11 валют, 10 отраслей).

- Отслеживает индекс Отслеживает индекс Solactive GBS Developed Markets ex United States 200 USD Index NTR
- Комиссия – 0,9%

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Это все ETF от провайдера FinEx. Нужно отметить, что в истории компании было 3 делистинга фондов:

- ✓ FXUK – рынок акций компаний Великобритании
- ✓ FXJP – рынок акций компаний Японии
- ✓ FXAU – рынок акций компаний Австралии.

Фонды были закрыты в связи с низким спросом. Инвесторы получили возврат биржевой стоимости.

Второй провайдер – ITI Funds. В обращении всего 2 фонда:

(1) RUSB

Этот фонд похож на FXRU, но средства вложены не только в корпоративные еврооблигации российских компаний, но и в еврооблигации Минфина. В фонде более 20 наименований.

- Низкий порог входа
- Доступен в рублях, долларах и евро
- Комиссия за управление – 0,5%

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

(2) RUSE - аналог FXRL, патриотичный портфель из российских акций, входящих в состав индекса РТС.

- Низкий порог входа
- Доступен в рублях, долларах и евро
- Комиссия за управление - 0,65%
- Важная особенность - выплата дивидендов вместо реинвестирования. Дивиденды выплачиваются один раз в год, в декабре.

Помимо ПИФов в чистом виде стало появляться много Биржевых ПИФов. Выпускают их:

- ✓ Сбербанк
- ✓ ВТБ
- ✓ Газпромбанк
- ✓ Райффайзен
- ✓ Альфакапитал
- ✓ Тинькофф
- ✓ БКС и др.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Информацию по БПИФам также можно найти на сайте Московской биржи.

Это нечто среднее между ПИФ и ETF.

Плюсы:

- можно инвестировать госслужащим
- легче приобрести, чем ПИФы
- есть перспектива
- средняя, но достаточная ликвидность.

Минусы:

- комиссии выше
- нет достоверной информации по поводу доходности

На какие БПИФы можно обратить внимание:

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

На какие БПИФы можно обратить внимание:

- (1) DIVD от известной нам с вами по скринеру облигаций УК Доходь
 - Отслеживает индекс Доходь Индекс дивидендных акции РФ (IRDIVTR).
 - Потенциально более высокая доходность, чем просто у широкого индекса акций
 - Фонд не платит налог с дивидендов
 - Комиссия – 0,99%

- (2) ВТБ Ликвидность – аналог депозиту.
 - Для клиентов ВТБ нет комиссии за продажу и покупку фонда
 - Активы фонда размещаются в инструменты денежного рынка в форме сделок РЕПО. Говоря простыми словами, фонд дает деньги в долг на 1-3 дня под процент.
 - Скачок стоимости происходит каждую неделю со среды на четверг.
 - Комиссия – 0,49%
 - Выгоден на срок от 1 до 6 месяцев, когда передержка в коротких облигациях уже не доходна.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Мы посмотрели разные ETF на российском рынке. Их список достаточно ограничен и охватывает широкие рынки акций. Из отраслевых ETF мы можем инвестировать только в IT сектор США.

В США огромное количество различных ETF. В последнее время этот рынок, как и в целом фондовый рынок, приобрел такое распространение, что начали появляться нестандартные ETF такие как, например,

- космический ETF от ARK Invest известной Кэти Вуд
- Marijuana ETF (ETF на марихуану)
- Фонды на разработчиков видеоигр – Global X Video Games & Esports ETF и тд

Важно понимать, что подобные ETF обладают низкой ликвидностью и могут быть закрыты в любой момент. Как пример:

- The Obesity ETF (ETF на акции фарм компаний, которые помогают бороться с лишним весом)
- ETFMG Whiskey and Spirits ETF на производителей алкогольной продукции.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Как же выбрать ETF в таком многообразии?

Здесь мы также можем использовать так называемые скринеры. Выбрать можно любой, который подойдет вам по интерфейсу.

Примеры скринеров:

- www.indexera.io/screener - можно выбрать российские, американские или европейские ETF
- <http://ru.investing.com/etfs> - на этом сайте наиболее широкий список стран: помимо Америки и Европы Азия, Африка и даже Ближний Восток
- <http://etfdb.com> - удобный сайт, достаточно много фильтров на отбор, включая комиссии.

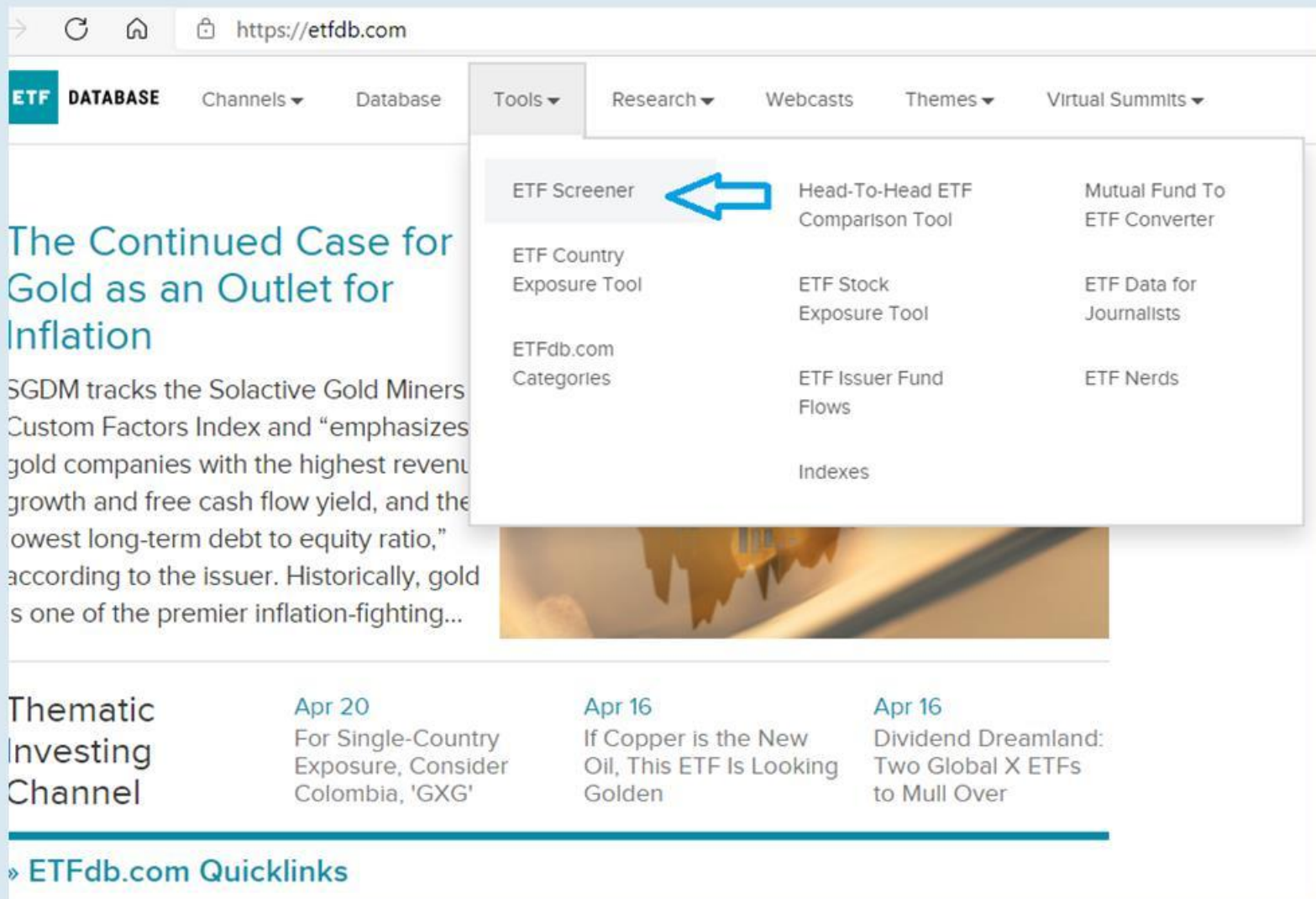
Последний скринер мы разберем на курсе и будем им пользоваться. Единственный минус – английский язык. Но можно пользоваться переводчиком в браузере и основные фильтры также переведем.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Заходим на сайт и выбираем закладку Tools -> Etf Screener



The screenshot shows the ETFdb.com website. The 'Tools' dropdown menu is open, and 'ETF Screener' is highlighted with a blue arrow. The menu items are:

- ETF Screener
- ETF Country Exposure Tool
- ETFdb.com Categories
- Head-To-Head ETF Comparison Tool
- ETF Stock Exposure Tool
- ETF Issuer Fund Flows
- Indexes
- Mutual Fund To ETF Converter
- ETF Data for Journalists
- ETF Nerds

Below the menu, there is a section titled 'The Continued Case for Gold as an Outlet for Inflation' with a sub-header 'SGDM tracks the Solactive Gold Miners Custom Factors Index and "emphasizes gold companies with the highest revenue growth and free cash flow yield, and the lowest long-term debt to equity ratio," according to the issuer. Historically, gold is one of the premier inflation-fighting...'. Below this is a 'Thematic Investing Channel' section with three articles:

- Apr 20**: For Single-Country Exposure, Consider Colombia, 'GXG'
- Apr 16**: If Copper is the New Oil, This ETF Is Looking Golden
- Apr 16**: Dividend Dreamland: Two Global X ETFs to Mull Over

At the bottom left, there is a link: » [ETFdb.com Quicklinks](#)

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Слева находятся различные параметры отбора.

ETFdb.com CHANNELS DATABASE TOOLS NEWS RESEARCH ADVISORS THEMES PRO Q

ETF Screener

2347 / 2347 ETFs Reset Filters

Asset Class

- Alternatives
- Bonds
- Commodity
- Currency
- Equity
- Multi-Asset
- Preferred Stock
- Real Estate
- Volatility

Overview Returns Fund Flows Expenses ESG Dividends Risk Holdings Taxes Technicals Analysis

Realtime Ratings

Determine Industry Trends by Unlocking Fund Flows Start Your Free Trial

Symbol	ETF Name	Asset Class	Total Assets (\$MM)	YTD	Avg. Volume	Previous Closing Price	Overall Rating
SPY	SPDR S&P 500 ETF	Equity	\$311,092.40	0.70%	60,245,645	\$324.12	🔒
IVV	iShares Core S&P 500 ETF	Equity	\$204,923.13	0.72%	3,798,610	\$325.56	🔒
VTI	Vanguard Total Stock Market ETF	Equity	\$141,659.13	0.82%	2,797,424	\$164.96	🔒
VOO	Vanguard S&P 500 ETF	Equity	\$138,361.97	0.69%	2,708,846	\$297.84	🔒
QQQ	Invesco QQQ	Equity	\$89,952.96	4.60%	22,161,057	\$222.38	🔒
VEA	Vanguard FTSE Developed Markets ETF	Equity	\$78,359.88	-2.66%	7,924,090	\$42.89	🔒

Фильтры поиска ETF

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

На что мы обращаем внимание и какие фильтры используем:

- класс ETF: акции, облигации, денежный рынок и тд
- страну
- сектор (если хотим сузить выбор определенной отраслью)
- если мы говорим про акции, то они делятся на акции крупной капитализации, большой, средней и тд. – чем выше капитализация, тем ниже риск
- комиссии

Важно также отметить в скринере те **ETF, которые не используют плечо**. Далее будет показано, как это сделать.

На Америке ETF платят дивиденды. Этот фильтр также можно использовать любителям пассивного дохода.

И последний, но не маловажный момент – это ликвидность ETF. Чем ликвиднее ETF, тем выше на него спрос и ниже риск. Ликвидность будем определять по объему торговли.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

(1) Класс активов

Alternatives – это как раз те альтернативные фонды, примеры которых приведены выше в теории.

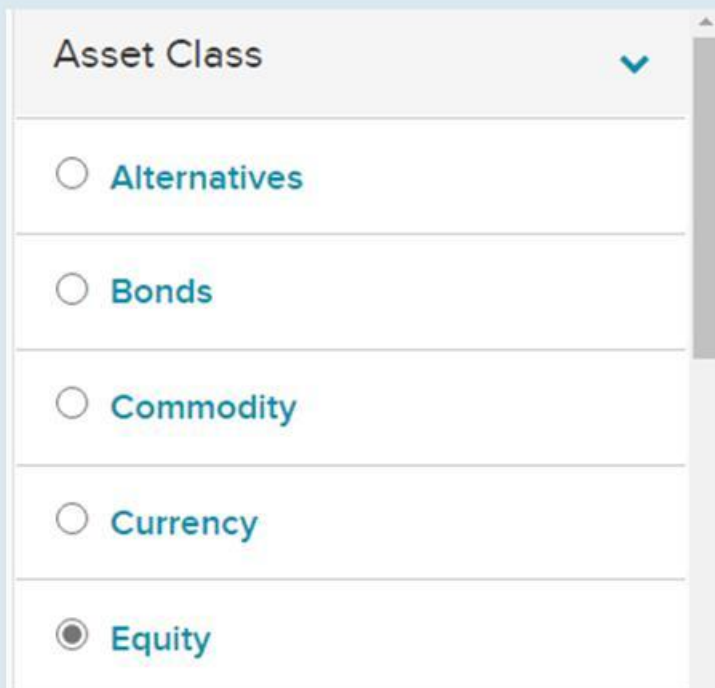
Bonds – облигации

Commodity – товары народного потребления

Currency – валюта

Equity – акции

Выберем для пример рынок акций.



Asset Class

- Alternatives
- Bonds
- Commodity
- Currency
- Equity

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

(2) Капитализация

Mega cap – крупнейшие компании с капитализацией от 200 млрд долларов. Это наиболее надежные компании.

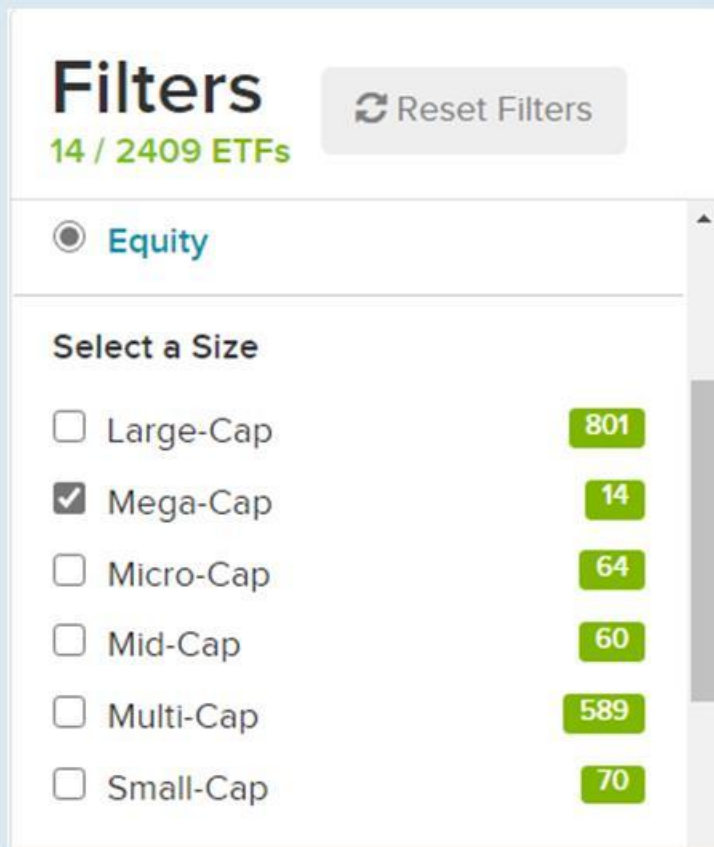
Large Cap – компании крупной капитализации, также считаются надежными и это самая многочисленная категория

Mid Cap – средняя капитализация

Small Cap – малая капитализация

Micro Cap – микро компании.

Выбираем наиболее надежные.



Filters Reset Filters

14 / 2409 ETFs

Equity

Select a Size

<input type="checkbox"/> Large-Cap	801
<input checked="" type="checkbox"/> Mega-Cap	14
<input type="checkbox"/> Micro-Cap	64
<input type="checkbox"/> Mid-Cap	60
<input type="checkbox"/> Multi-Cap	589
<input type="checkbox"/> Small-Cap	70

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

(3) Регион

Выбираем США. Можно выбрать и другие страны.

Из 14 компаний на предыдущем фильтре у нас осталось всего 11.

Select a Region

<input type="checkbox"/>	Saudi Arabia	0
<input type="checkbox"/>	United Arab Emirates	0
<input type="checkbox"/>	North America	11
<input type="checkbox"/>	North America-Broad	0
<input type="checkbox"/>	Canada	0
<input checked="" type="checkbox"/>	U.S.	11

(4) Плечо

Далее в разделе Attributes нам важно выбрать ETF без включенного леввериджа. Выбираем разделе Leveraged фильтр No.

Остается 10 ETF.

Leveraged

<input type="radio"/>	1.25x	0
<input type="radio"/>	1.5x	0
<input type="radio"/>	2x	1
<input type="radio"/>	3x	0
<input type="radio"/>	4x	0
<input checked="" type="radio"/>	No	10

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Далее мы справа видим таблицу с отобранными нами 10 ETF. Нажимаем на столбец – Avg. Daily Share Volume (Средний дневной Объем торгов) и ранжируем от большего к меньшему.

Symbol	ETF Name	Asset Class	Total Assets (\$MM)	YTD Price Change	Avg. Daily Share Volume (3mo)	Previous Closing Price	ETFdb Pro
DIA	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF	Equity	\$29,827.20	11.95%	4,151,989	\$340.75	
FEZ	SPDR EURO STOXX 50 ETF	Equity	\$2,100.71	12.60%	1,586,260	\$46.96	
OEF	iShares S&P 100 ETF	Equity	\$7,396.44	10.93%	313,771	\$189.79	
MGK	Vanguard Mega Cap Growth ETF	Equity	\$10,772.20	8.99%	255,594	\$221.78	
MGV	Vanguard Mega Cap Value ETF	Equity	\$4,257.23	13.13%	191,260	\$97.71	

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Сразу обращаем внимание на первые два ETF с большими объемами DIA и

Symbol	ETF Name	Asset Class	Total Assets (\$MM)	YTD Price Change	Avg. Daily Share Volume (3mo)	Previous Closing Price	ETFdb Pro
DIA	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF	Equity	\$29,827.20	11.95%	4,151,989	\$340.75	
FEZ	SPDR EURO STOXX 50 ETF	Equity	\$2,100.71	12.60%	1,586,260	\$46.96	
OEF	iShares S&P 100 ETF	Equity	\$7,396.44	10.93%	313,771	\$189.79	
MGK	Vanguard Mega Cap Growth ETF	Equity	\$10,772.20	8.99%	255,594	\$221.78	
MGV	Vanguard Mega Cap Value ETF	Equity	\$4,257.23	13.13%	191,260	\$97.71	

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Сразу обращаем внимание на первые два ETF с большими объемами DIA и FEZ. Перед столбцом с оборотом есть столбец YTD Price Change – годовое изменение актива. Мы видим, что эти ETF также показали хорошую доходность в доллара за последний год – 11,95% и 12,6%.

Обратите внимание, что над таблицей с отобранными ETF есть также дополнительные закладки.

Overview	Returns	Fund Flows
Expenses	ESG ⓘ	Dividends
Risk	Holdings	Taxes
Technicals	Analysis	Realtime Ratings

Нас может заинтересовать Returns (доходность за различные периоды), Expenses (расходы и комиссии, где мы сможем ранжировать по затратам) и Dividends (если нас интересуют дивидендные ETF).

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Нажав на название каждого из ETF, можно попасть в карточку этого ETF. В ней вы найдете описание, дивиденды, расходы и другую информацию.

Мы выбрали с вами ETF на промышленный индекс Dow Jones, включает в себя компании роста крупной капитализации (Large Cap Growth Equities).

DIA **SPDR Dow Jones Industrial Average ETF**

Price: \$338.12 ↓
Change: \$2.63 (0.77%)
Category: [Large Cap Growth Equities](#)
Last: Apr 19, 2021
Updated:

DIA Stock Profile & Price	Vitals	Analyst Report
Dividend & Valuation	Issuer: State Street SPDR	This ETF tracks the Dow Jones Industrial Average, one of the most famous benchmarks in the world and one that tracks some of America's largest companies. As a result, investors should think of this as a play on mega and large cap stocks in the American market. These securities are usually known as 'Blue Chips' and are some of the most famous and profitable companies in the country.
Expenses Ratio & Fees	Structure: UIT	
Holdings	Expense Ratio: 0.16%	
Fund Flows	ETF Home Page: Home page	
	Inception: Jan 14, 1998	
	Tax Form: 1099	

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Важно понимать, что не все смогут купить выбранные ETF. Возможность приобретения нужно уточнять у своего брокера. Например, Тинькофф предлагает зарубежные фонды на тарифе Премиум.

Наиболее широкий доступ к рынку зарубежных ETF вы сможете получить через иностранного брокера.

Наиболее известные зарубежные провайдеры ETF:

- State Street Global Advisors, (SSGA), SPDR ETF
- Invesco
- Black Rock (iShares)
- Vanguard.

В скринере также можно отфильтровать по конкретному провайдеру.

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Правила инвестиций в ETF:

- диверсификация
- на больший срок инвестиций больше ETF на акции
- на меньший срок инвестиций упор на ETF облигаций
- стандартный умеренно-агрессивный портфель: 80% на акции, 20% на облигации
- золото и денежный рынок – по 10%.

Универсальная формула:

Портфель до 3 лет:

30% акции, 60% облигации, 10% денежный рынок

Портфель до 5 лет:

40% акции, 50% облигации, 10% денежный рынок

Портфель 10+ лет:

70% акции, 30% облигации, 10% денежный рынок

ETF



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)

Спасибо за внимание !



[HTTPS://VESPERFIN.COM/](https://vesperfin.com/)