

LEARNING



<http://i2e.online>

# 3 ETFs do mercado mundial a considerar

06 de Agosto de 2022

# ETFs – Breve resumo

## LEARNING



<http://i2e.online>

- Os ETFs, também conhecidos como trackers, são fundos que seguem o desempenho de um índice, mercadoria, obrigação ou composição de produtos;
- Ao contrário de alguns outros fundos, os ETFs são comprados e vendidos numa bolsa de valores;
- A liquidez é quase imediata e permitem comprar uma percentagem das ações que fazem parte da lista de holdings desse fundo;
- *Um exemplo:* quando pedimos o “pijama” como sobremesa no restaurante, recebemos uma pequena porção de várias sobremesas, o ETF é algo semelhante;
- A política de distribuição de dividendos pode ser de duas formas: **ACC** accumulating [ETF acumulativo], isto é, quando as empresas pagam os dividendos estes são reinvestidos (acumulados) automaticamente na nossa participação. Ou então **DIST** distributing [ETF distributivo], neste caso os dividendos são pagos e ficam disponíveis na conta do investidor.

# Vantagens de ETFs All World

## LEARNING



<http://i2e.online>

- A maior vantagem é sem dúvida a diversificação geográfica e de setores;
- A facilidade de gestão, já que não é da responsabilidade do investidor;
- Liquidez, considerando que são cotados em Bolsa;
- Obtenção de dividendos de grandes empresas mundiais;
- Investimento relativamente reduzido, isto é, há ETFs como por exemplo o Vanguard Total World Stock (VT) cuja participação custa menos de \$92 USD e inclui áreas geográficas como Europa, Estados Unidos da América, Ásia, Médio Oriente, Oceânia e América Latina bem como mais de 20 setores do mercado;
- O facto de alguns ETFs serem de acumulação, permite que o nosso investimento “engorde sozinho” e, quanto mais alimentado for, mais engordará ao longo dos anos;
- As comissões de gestão TER, por norma são mais baixas do que as dos Fundos de Investimento.

## 3 ETFs a considerar

### LEARNING



<http://i2e.online>

- **iShares MSCI World (ACC)**  
IE00B4L5Y983
- **Vanguard FTSE All-World (DIST)**  
IE00B3RBWM25
- **HSBC MSCI WORLD (DIST)**  
IE00B4X9L533

- Todos estão incluídos na lista ETFs sem comissão da DEGIRO, aquisição sem taxas.  
[<https://www.degiro.pt/helpdesk/sites/pt/files/2021-07/lista-etfs-sem-comissao.pdf>].
- Preço na XETRA do dia 5 de Agosto de 2022.
- Screenshots da DEGIRO e JUSTETF.com

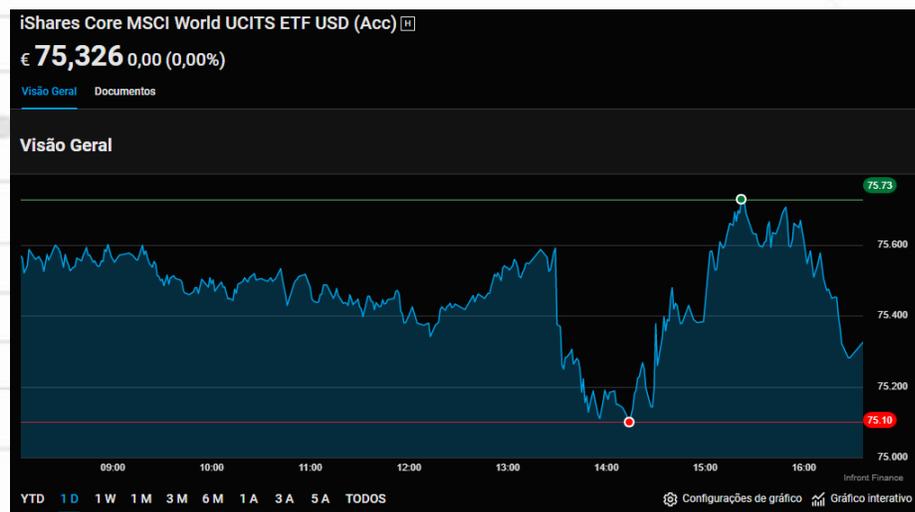
# 3 ETFs a considerar

## LEARNING



<http://i2e.online>

## iShares MSCI World IE00B4L5Y983



### Honorários

**0,20% aa**

Índice de despesas totais

0,00%

1,38%

Comparar (Patrimônio)

### Dividendos / Impostos

Política de distribuição

Acumulando

Frequência de distribuição

-

Domicílio do fundo

Irlanda

### Países

Estados Unidos	66,32%	<input type="range"/>
Japão	5,80%	<input type="range"/>
Reino Unido	4,29%	<input type="range"/>
Canadá	3,72%	<input type="range"/>
Suíça	3,26%	<input type="range"/>
França	2,79%	<input type="range"/>
Austrália	2,17%	<input type="range"/>
Alemanha	2,14%	<input type="range"/>
Holanda	1,40%	<input type="range"/>
Outro	8,11%	<input type="range"/>

### Setores

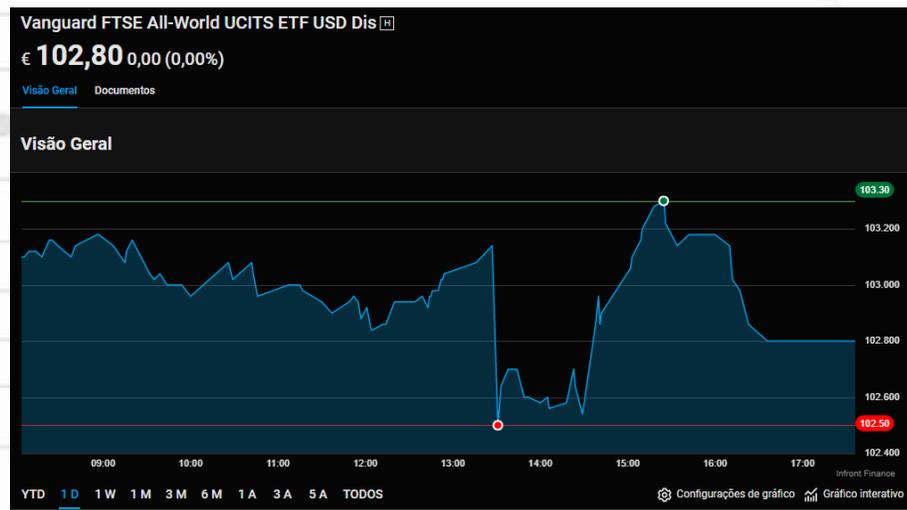
Tecnologia	21,64%	<input type="range"/>
Finanças	13,33%	<input type="range"/>
Cuidados de Saúde	13,15%	<input type="range"/>
Consumidor discricionário	11,23%	<input type="range"/>
Industriais	9,50%	<input type="range"/>
Bens de consumo	7,53%	<input type="range"/>
Telecomunicação	7,28%	<input type="range"/>
Materiais básicos	4,51%	<input type="range"/>
Energia	4,18%	<input type="range"/>
Outro	7,65%	<input type="range"/>

# 3 ETFs a considerar

## LEARNING



<http://i2e.online>



## Vanguard FTSE All-World IE00B3RBWM25

### Honorários

**0,22% aa**

Índice de despesas totais

0,00% 1,38%

Comparar (Património)

### Dividendos / Impostos

Política de distribuição

Distribuição

Frequência de distribuição

Trimestral

Domicílio do fundo

Irlanda

### Países

Estados Unidos	57,96%	
Japão	5,85%	
Reino Unido	4,02%	
China	2,97%	
Suíça	2,95%	
Canadá	2,95%	
França	2,39%	
Austrália	2,13%	
Alemanha	1,98%	
Outro	16,80%	

### Setores

Tecnologia	21,44%	
Finanças	14,56%	
Cuidados de Saúde	12,01%	
Consumidor discricionário	11,35%	
Industriais	9,20%	
Telecomunicação	7,40%	
Bens de consumo	7,30%	
Materiais básicos	5,16%	
Energia	4,25%	
Outro	7,33%	

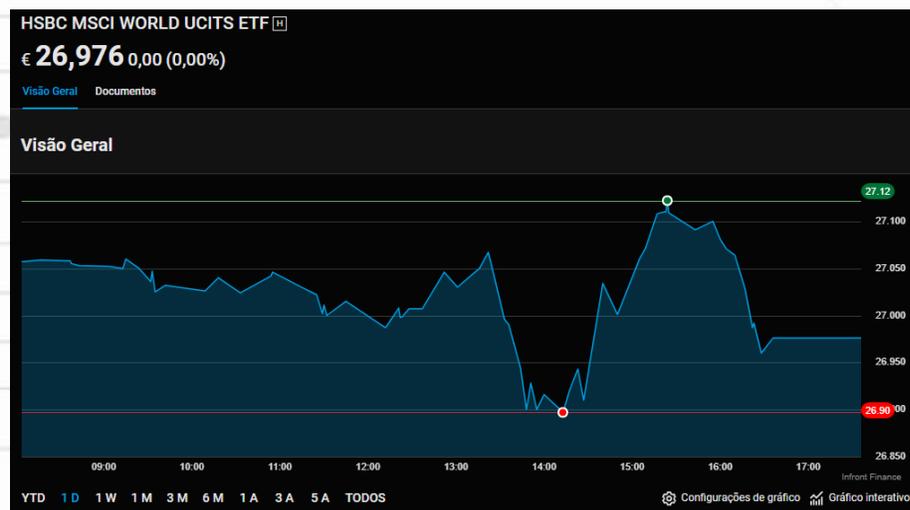
# 3 ETFs a considerar

## LEARNING



<http://i2e.online>

## HSBC MSCI WORLD IE00B4X9L533



### Honorários

**0,15% aa**

Índice de despesas totais

0,00% | 1,38%

Comparar (Patrimônio)

### Dividendos / Impostos

Política de distribuição

Distribuição

Frequência de distribuição

Trimestral

Domicílio do fundo

Irlanda

### Países

Estados Unidos	65,69%	<div style="width: 65.69%;"></div>
Japão	6,13%	<div style="width: 6.13%;"></div>
Reino Unido	4,41%	<div style="width: 4.41%;"></div>
Canadá	3,76%	<div style="width: 3.76%;"></div>
Suíça	3,43%	<div style="width: 3.43%;"></div>
França	2,92%	<div style="width: 2.92%;"></div>
Austrália	2,22%	<div style="width: 2.22%;"></div>
Alemanha	2,20%	<div style="width: 2.20%;"></div>
Holanda	1,45%	<div style="width: 1.45%;"></div>
Outro	7,79%	<div style="width: 7.79%;"></div>

### Setores

Tecnologia	21,41%	<div style="width: 21.41%;"></div>
Cuidados de Saúde	13,40%	<div style="width: 13.40%;"></div>
Finanças	13,37%	<div style="width: 13.37%;"></div>
Consumidor discricionário	11,14%	<div style="width: 11.14%;"></div>
Industriais	9,61%	<div style="width: 9.61%;"></div>
Bens de consumo	7,67%	<div style="width: 7.67%;"></div>
Telecomunicação	7,27%	<div style="width: 7.27%;"></div>
Materiais básicos	4,62%	<div style="width: 4.62%;"></div>
Energia	4,20%	<div style="width: 4.20%;"></div>
Outro	7,31%	<div style="width: 7.31%;"></div>

## Conclusão

## LEARNING



<http://i2e.online>

- Com um investimento entre 27 e 103 Euros é possível comprar participações de ETFs do mercado Mundial, os quais pela sua liquidez e diversificação permitem a pequenos e grandes investidores ficarem expostos a diferentes geografias e setores da economia;
- Na minha carteira tenho um ETF deste segmento (**IE00BK5BQT80**), de acumulação e com uma TER de 0,22%;
- Sou “adepto” da aquisição de ETFs pela sua simplicidade e facilidade de transação, para além da política de “sem comissões” da DEGIRO, no qual se inclui o ETF em que invisto;
- É no entanto importante analisar bem o fundo, gestão, holdings, as suas características e as suas comissões (TER), percebendo assim se o mesmo se enquadra no nosso perfil e estratégia de investimento.