

# PODSUMOWANIE 2023

**Jacek Lempart**

# AGENDA

- 🕒 Moje strategie IKE/IKZE
- 🕒 Wyniki 2023
  - Bonus: wyniki portfeli poza IKE/IKZE
- 🕒 Wnioski
- 🕒 Plany na 2024



# Założenia dla moich portfeli

- ⌚ Nie znam przyszłości i nie staram się jej przewidywać
- ⌚ Staram się kontrolować to na co mam wpływ
  - Koszty
  - Podatki
  - Dyscyplina
- ⌚ Strategie mają być proste i jednoznaczne
  - Jasne reguły
  - Poparcie w danych

# Po co to robię?

- 🕒 Od roku 2021 publicznie prowadzę rachunek IKZE
  - Stopniowo upubliczniłem pozostałe rachunki emerytalne
- 🕒 Po co?
  - Mówię o inwestowaniu, więc za uczciwe uważam pokazanie jak sam inwestuję
  - Realne przykłady mają spory walor edukacyjny
  - Nie polecam ślepo mnie naśladować!

# Konta IKE/IKZE — strategie

## 🕒 IKE

- Konto moje (strategia GEM)
- Konto żony (100% globalne akcje)

## 🕒 IKZE

- Konto moje (strategia AEM)
- Konto żony (100% globalne akcje)

# IKE – strategia GEM (1/2)

## 📍 Część GPW

- Momentum liczone dla 3 i 12 miesięcy
- Rebalancing na początku i w środku miesiąca (łącznie 4 transze)
- WIGTech -> ETFBNDXPL
- Gotówka -> ETFBCASH

PLN	
50% (koniec msc)	50% (srodek msc)
<b>Polska 1 (W20/W40)</b>	<b>Polska 2 (W80/NASDAQ)</b>
Mom3	Mom3
Mom12	Mom12

# IKE – strategia GEM (2/2)

## 🕒 Część zagraniczna

- Momentum liczone dla 3 i 12 miesięcy
- Rebalancing na początku i w środku miesiąca (łącznie 4 transze)
- Gotówka → VAGF

EUR	
50% (srodek msc)	50% (koniec msc)
Swiat (S&P 500 / EM)	Swiat (S&P 500 / EM)
Mom3	Mom3
Mom12	Mom12

# IKZE – strategia AEM (1/4)

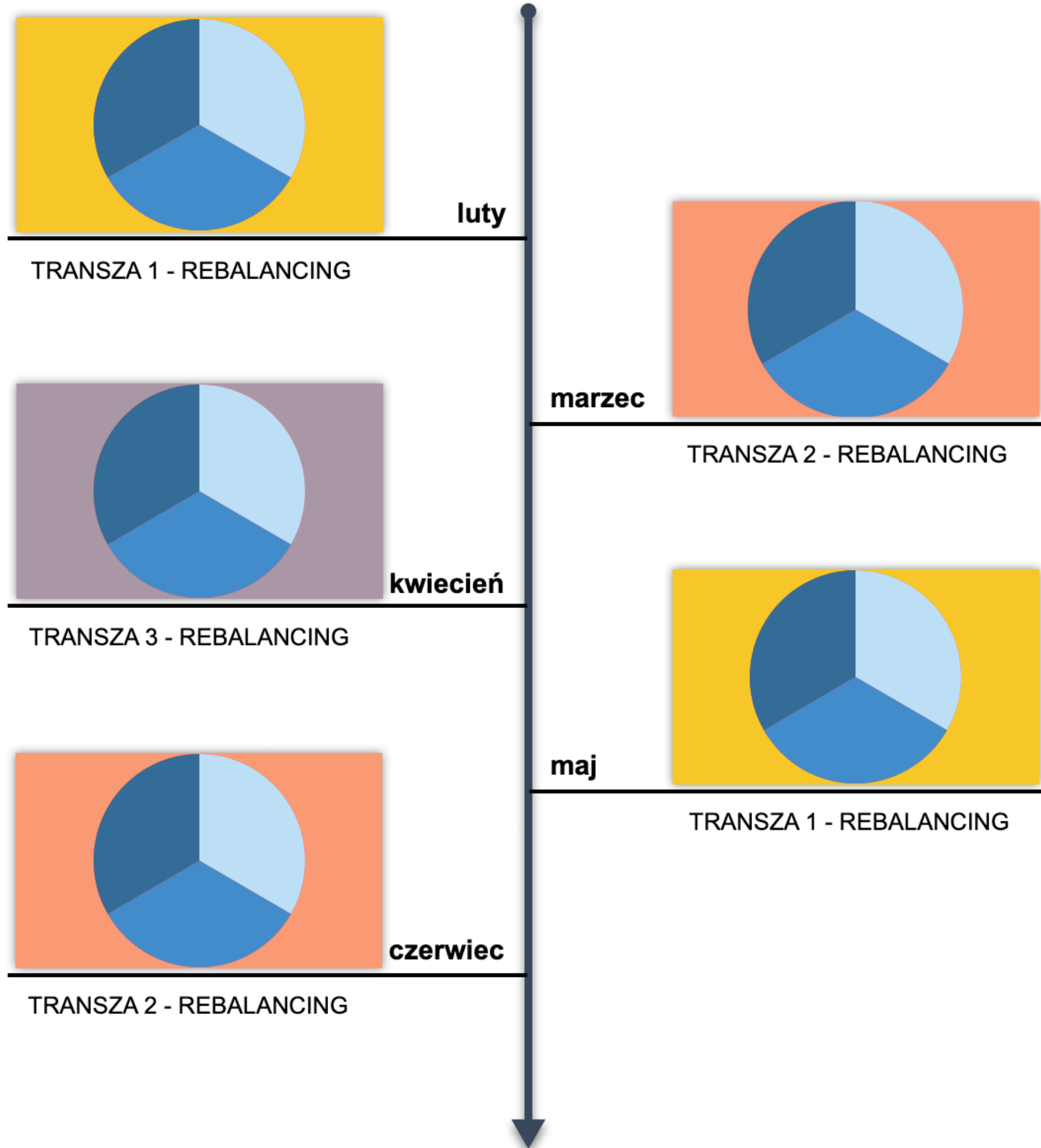
- ⌚ Spółki dobierane z indeksu WIG140
  - Wykorzystuję do tego oprogramowanie #ST
- ⌚ 3 transze rebalansowane co kwartał
  - Rebalancing jednej transzy w środku miesiąca
  - Transza = max 5 spółek + parytet ryzyka
- ⌚ 1 transza rebalansowana co miesiąc (nowość!)
  - Rebalancing na początku miesiąca
  - Transza = max 5 spółek + parytet ryzyka



# IKZE - strategia AEM (2/4)

## Portfel IKZE

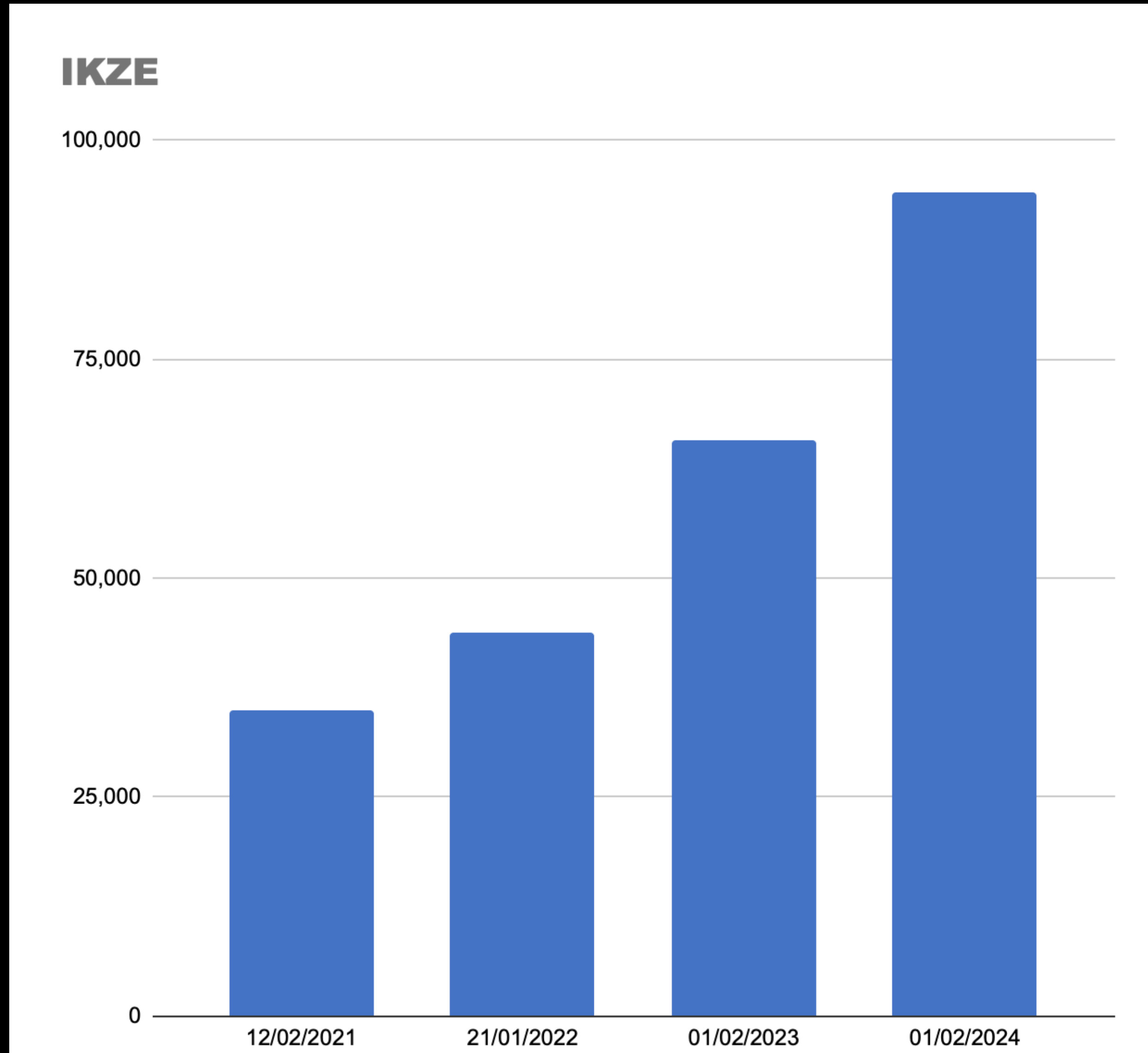
Zarządzanie transzami w czasie



# IKZE – pełny raport (3/4)

12/03/2021, rachunek: <b>37 049,92 PLN</b> (+6,18%), WIG: 59 443,12 (+3,51%) – <a href="#">RAPORT</a>
16/04/2021, rachunek: <b>42 452,97 PLN</b> (+22,37%), WIG: 60 158,72 (+4,75%) – <a href="#">RAPORT</a>
14/05/2021, rachunek: <b>44 294,63 PLN</b> (+26,94%), WIG: 62 100,89 (+8,14%) – <a href="#">RAPORT</a>
18/06/2021, rachunek: <b>42 707,14 PLN</b> (+22,39%), WIG: 65 931,46 (+14,81%) – <a href="#">RAPORT</a>
16/07/2021, rachunek: <b>41 963,47 PLN</b> (+20,26%), WIG: 67 329,44 (+17,24%) – <a href="#">RAPORT</a>
13/08/2021, rachunek: <b>46 863,87 PLN</b> (+34,30%), WIG: 69 254,40 (+20,59%) – <a href="#">RAPORT</a>
15/09/2021, rachunek: <b>47 492,44 PLN</b> (+36,10%), WIG: 71 711,50 (+24,87%) – <a href="#">RAPORT</a>
15/10/2021, rachunek: <b>50 966,74 PLN</b> (+46,06%), WIG: 74 444,83 (+29,63%) – <a href="#">RAPORT</a>
16/11/2021, rachunek: <b>49 051,40 PLN</b> (+40,57%), WIG: 72 119,39 (+25,58%) – <a href="#">RAPORT</a>
21/12/2021, rachunek: <b>44 611,89 PLN</b> (+27,85%), WIG: 67 163,26 (+16,95%) – <a href="#">RAPORT</a>
21/01/2022, rachunek: <b>43 709,08 PLN</b> (+25,26%), WIG: 69 265,35 (+20,61%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/03/2022, rachunek: <b>35 777,95 PLN</b> (+2,53%), WIG: 60 030,88 (+4,53%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/04/2022, rachunek: <b>38 386,93 PLN</b> (+10,01%), WIG: 65 610,83 (+14,25%) – <a href="#">RAPORT</a>
02/05/2022, rachunek: <b>35 414,23 PLN</b> (+1,49%), WIG: 56 886,29 (-0,94%) – <a href="#">RAPORT</a>
02/05/2022: wpłata <b>10 659,60 PLN</b> (limit 2022), rachunek ma po wpłacie wartość: <b>46 073,83 PLN</b>
03/06/2022, rachunek: <b>45 809,22 PLN</b> (+0,91%), WIG: 56 857,65 (-0,99%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/07/2022, rachunek: <b>42 648,85 PLN</b> (-6,05%), WIG: 53 433,55 (-6,96%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/08/2022, rachunek: <b>46 725,56 PLN</b> (+2,93%), WIG: 55 345,68 (-3,63%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/09/2022, rachunek: <b>45 274,17 PLN</b> (-0,27%), WIG: 50 174,09 (-12,63%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/10/2022, rachunek: <b>39 852,64 PLN</b> (-12,19%), WIG: 45 970,64 (-19,95%) – <a href="#">RAPORT</a>
02/11/2022, rachunek: <b>46 981,34 PLN</b> (+3,49%), WIG: 50 432,55 (-12,18%) – <a href="#">RAPORT</a>
02/12/2022, rachunek: <b>50 729,01 PLN</b> (+11,74%), WIG: 56 207,29 (-2,13%) – <a href="#">RAPORT</a>
02/01/2023, rachunek: <b>49 087,32 PLN</b> (+8,13%), WIG: 57 462,68 (+0,06%) – <a href="#">RAPORT</a>
02/01/2022: wpłata <b>12 483 PLN</b> (limit 2023), rachunek ma po wpłacie wartość: <b>61 570,32 PLN</b>
01/02/2023, rachunek: <b>65 683,54 PLN</b> (+14,02%), WIG: 60 488,42 (+5,33%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/03/2023, rachunek: <b>70 981,07 PLN</b> (+23,21%), WIG: 60 181,40 (+4,79%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/04/2023, rachunek: <b>72 271,17 PLN</b> (+25,45%), WIG: 58 608,76 (+1,99%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/05/2023, rachunek: <b>79 749,14 PLN</b> (+38,43%), WIG: 62 948,50 (+9,61%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/06/2023, rachunek: <b>74 941,90 PLN</b> (+30,09%), WIG: 63 636,25 (+10,81%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/07/2023, rachunek: <b>76 694,57 PLN</b> (+33,13%), WIG: 67 283,22 (+17,16%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/08/2023, rachunek: <b>81 696,67 PLN</b> (+41,81%), WIG: 72 268,53 (+25,84%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/09/2023, rachunek: <b>80 521,81 PLN</b> (+39,78%), WIG: 68 431,46 (+19,16%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/10/2023, rachunek: <b>78 538,32 PLN</b> (+36,33%), WIG: 65 397,43 (+13,88%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/11/2023, rachunek: <b>77 159,33 PLN</b> (+33,94%), WIG: 71 582,26 (+24,65%) – <a href="#">RAPORT</a>
01/12/2023, rachunek: <b>81 480,28 PLN</b> (+41,44%), WIG: 74 264,07 (+29,32%) – <a href="#">RAPORT</a>

# IKZE - strategia AEM (4/4)



# Wyniki IKE/IKZE za rok 2023 (szczegółowe)

## 🕒 IKE1 (GEM)

- +11,5%

## 🕒 IKE2 (100% akcje globalne)

- +9,1%

## 🕒 IKZE1 (AEM)

- +31,3%

## 🕒 IKZE2 (100% akcje globalne)

- +8,9%



# Wyniki IKE/IKZE za rok 2023 (zbiorcze)

- 🕒 Stan rachunków IKE/IKZE na początku 2023 roku
  - 425 835 PLN (po wpłatach limitów 2023)
- 🕒 Stan rachunków IKE/IKZE na koniec 2023 roku
  - 482 180 PLN
- 🕒 Daje to stopę zwrotu dla IKE/IKZE = +13,2%
  - Kwotowo +56 345 PLN

# BONUS – wyniki poza IKE/IKZE

- ⌚ Kontrakty terminowe (GPW)
  - +48,2% (w PLN)
- ⌚ Rachunek IBKR
  - +8,4% (w EUR)
- ⌚ Co mam w IBKR?
  - 10% = BRK
  - 20% = Managed Futures (DBMF + KMLM)
  - 70% = GEM

# Wnioski

- 🕒 Lubię inwestowanie systemowe / regułowe
  - Zwalnia mnie z myślenia „co teraz?”
  - Decyzje nieobarczone emocjami
- 🕒 Publiczne prowadzenie portfela jest wyzwaniem
  - Wielu obserwatorów ocenia pobieżnie, bez zrozumienia co robię -> bez względu na to, trzeba robić swoje
  - Zarabiasz? -> na rosnącym rynku każdy zarabia
  - Tracisz? -> uuu, strategia się popsuta? ;-)
  - Po co Ci IKE/IKZE — zabrali OFE, to też co zabiorą ;-)

# Plany na 2024 (1/2)

- 🕒 IKE/IKZE = bez zmian = robię swoje :-)
- 🕒 Co poza inwestowaniem?
  - Czas nie jest z gumy, a doba ma 24 godziny..
  - Niestety nie będę regularnie nagrywał podcastów ani tworzył wpisów na blogu
  - Będę nagrywał vlogi (na ich bazie będą podcasty)
  - Będę publikował każdego miesiąca wyniki portfeli IKE/IKZE



# Plany na 2024 (2/2)

- 📍 atlasETF — portal funduszy ETF
  - Ten projekt pochłania większość moich zasobów czasowych
  - W tym roku plan zakończenia prac nad częścią publiczną (darmową) + wersja anglojęzyczna
  - Start prac nad strefą premium
  - Materiały edukacyjne (YT, wpisy)

## Linki

- 🔗 Strategia IKZE (AEM): <https://systemtrader.pl/ikze>
- 🔗 Strategia IKE (GEM): <https://systemtrader.pl/ike>
- 🔗 Strategia GEM: <https://systemtrader.pl/gem>
- 🔗 Strategia AEM: <https://systemtrader.pl/aem>
- 🔗 Oprogramowanie #ST: <https://systemtrader.pl/sklep>
- 🔗 Portal #atlasETF: <https://atlasETF.pl>

**DZIĘKUJĘ!** 