

LISTA DE VERIFICACIÓN DE ETFs

<i>Objetivo del ETF</i>	☐ ¿El objetivo de inversión del ETF se alinea con mis metas? ☐ ¿Entiendo claramente qué está siguiendo o replicando el ETF?
<i>Activos subyacentes</i>	☐ ¿Conozco los activos que componen el ETF? ☐ ¿La diversificación dentro del ETF es adecuada?
<i>Método de replicación</i>	☐ ¿El ETF usa replicación física o sintética? ☐ Si es sintética, ¿entiendo los riesgos asociados?
<i>Rendimiento</i>	☐ ¿Cómo ha sido el rendimiento histórico del ETF? ☐ ¿Cómo se compara con su índice de referencia (error de seguimiento)?
<i>Gastos</i>	☐ ¿Cuál es la ratio de gastos totales (TER)? ☐ ¿Hay otros costos ocultos (como costos de transacción internos)?
<i>Liquidez</i>	☐ ¿Cuál es el volumen de negociación diario promedio? ☐ ¿Es lo suficientemente líquido para mis necesidades?
<i>Tamaño del fondo</i>	☐ ¿Cuál es el tamaño total de los activos bajo gestión? ☐ ¿Es lo suficientemente grande para ser estable pero no tanto como para ser inflexible?
<i>Emisor/Proveedor</i>	☐ ¿Quién es el emisor del ETF? ☐ ¿Tiene el emisor una buena reputación y un historial sólido?
<i>Estructura legal</i>	☐ ¿Bajo qué estructura legal opera el ETF (UCITS en Europa, por ejemplo)? ☐ ¿Entiendo las implicaciones fiscales de esta estructura?
<i>Divisa</i>	☐ ¿En qué divisa cotiza el ETF? ☐ ¿Ofrece cobertura de divisas si es necesario?
<i>Política de dividendos</i>	☐ ¿El ETF distribuye dividendos o los reinvierte? ☐ ¿Esta política se alinea con mis objetivos de inversión?
<i>Préstamo de valores</i>	☐ ¿El ETF participa en el préstamo de valores? ☐ Si es así, ¿cómo se gestionan los riesgos y beneficios asociados?
<i>Tracking error</i>	☐ ¿Cuál ha sido el error de seguimiento histórico del ETF? ☐ ¿Es aceptable dado el tipo de índice que sigue?
<i>Transparencia</i>	☐ ¿El ETF proporciona información clara y frecuente sobre sus holdings? ☐ ¿Puedo acceder fácilmente a toda la información que necesito?
<i>Regulación</i>	☐ ¿El ETF está regulado por una autoridad reconocida (como la CNMV en España)? ☐ ¿Cumple con las normativas relevantes (como UCITS en Europa)?
<i>Riesgos específicos</i>	☐ ¿He identificado y entendido los riesgos específicos asociados con este ETF? ☐ ¿Estos riesgos son aceptables dado mi perfil de inversor?