

Portefølje af passive indeks aktie fonde

(Eksempel på sammensætning med basis i passive ETF aktie fonde)

ETF USA	Vægt	Årlig kost	Fokus	Udbytte	ISIN kode	Faktaark
Vanguard S&P 500 UCITS ETF USD Acc	15%	0,07%	S&P500	Nej	IE00BFMXXD54	Faktaark
BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) (SXR8)	15%	0,07%	S&P500	Nej	IE00B5BMR087	Faktaark
Xtrackers MSCI World	5%	0,19%	World	Nej	IE00BJ0KDQ92	Faktaark
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	5%	0,22%	World	Nej	IE00B3RBWM25	Faktaark
	40%					
ETF Europa inkl. UK						
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF - Dist (VUKE)	4%	0,09%	UK	Ja	IE00B810Q511	Faktaark
Vanguard FTSE 250 UCITS ETF (GBP) Distributing (VMID)	3%	0,10%	UK	Ja	IE00BKX55Q28	Faktaark
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF (EUR) VERX	20%	0,10%	Europa	Ja	IE00BKX55S42	Faktaark
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) (IUSK)	8%	0,20%	Europa	Nej	IE00B52VJ196	Faktaark
	35%					
EFT Asia Pacific, Indien, Kina og BRIC lande20						
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	3%	0,15%	Japan	Nej	IE00B4L5YX21	Faktaark
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF CSPXJ	3%	0,20%	Asia Pacific	Ja	IE00B52MJY50	Faktaark
iShares BRIC 50 UCITS ETF (dist) USD	5%	0,74%	BRIC	Ja	IE00B1W57M07	Faktaark
iShares MSCI India UCITS ETF	7%	0,65%	Indien	Nej	IE00BZCQB185	Faktaark
Xtrackers MSCI China UCITS ETF 1C (XCS6)	7%	0,65%	Kina	Nej	LU0514695690	Faktaark
	25%					

1) Udbytte:

Distribution - ETF udbetaler udbytte, se faktaark om detaljer

Accumulating – ETF udbetaler ikke udbytte, men udbytte geninvesteres i ETF'en.

2) Lave årlige omkostninger:

Det er vigtigt at holde fokus på de årlige omkostninger. Især pensionskasserne er gode til at "gemme" omkostningsprocenterne, og vær især opmærksom på, at omkostninger er summen af direkte betaling til pensionskassen og indirekte omkostninger i de investeringsforeninger eller fonde, der investeres i. Det er summen der er din årlige omkostning, ikke kun gebyr og administrationsomkostninger til din pensionskasse.

3) Nordnet bank:

Skal de årlige omkostninger helt i bund, dvs. ned på 0,1% årligt, så er der ingen anden udvej, end at flytte din opsparing i pensionsdepoter til f.eks. Nordnet Bank. Det er umuligt at holde de årlige omkostninger så lave i pensionskasserne, og vi ser desværre årlige omkostninger helt op til 4%.

Sparer du 1% årligt ved at flytte, så har du sparet 10% efter 10 år og med de lange opsparingsforløb vi alle har, så taler vi om meget store besparelser. Vi har formentlig en årlig besparelse på mellem 200 – 300 tkr., ved ikke at lade pensionskasser eller aktivt forvaltede investeringsforeninger have pensionsopsparingen og det er ekstreme omkostningsniveauer som er svære at forstå størrelsen af.

// Forstå din omkostningsprofil og søg de lave årlige omkostninger. //