

ETF'er forklaret på en enkel måde: Spar smart op til pension og børn

En lektion for alle!

Hvad er ETF'er? Enkel forklaring



- ▶ Børshandlede fonde
 - ▶ Børsnoterede indeksfonde, der replikerer et indeks som DAX eller MSCI World
 - ▶ Et indeks er et nøgletal, der måler udviklingen for en bestemt gruppe af aktier – DAX er således en sammensætning af de 40 største tyske virksomheder. Afhængigt af virksomhedens succes udskiftes virksomhederne i DAX automatisk.
- ▶ Bred spredning
 - ▶ En ETF investerer i mange nationale og tusindvis af virksomheder over hele verden – dette kan ses i beskrivelsen af ETF'en.
- ▶ Lave omkostninger
 - ▶ Passiv forvaltning betyder lave gebyrer og høj gennemsigtighed.
 - ▶ Passiv forvaltning betyder en ren orientering mod indeksets sammensætning, dvs. ETF'en er altid automatisk sammensat af de stærkeste virksomheder.

Eksempel på DAX-sammensætning i dag og for 10 år siden

adidas DE000A1EWWW0	K V	187,60 186,25
Airbus NL0000235190	K V	203,55 201,95
Allianz DE0008404005	K V	361,50 362,30
BASF DE000BASF111	K V	44,27 43,66
Bayer DE000BAY0017	K V	28,85 29,12
Beiersdorf DE0005200000	K V	90,52 90,78
BMW DE0005190003	K V	86,42 87,14
Brenntag DE000A1DAHH0	K V	53,28 52,86
Commerzbank DE000CBK1001	K V	32,09 32,23
Continental DE0005439004	K V	58,48 57,82
Daimler Truck DE000DTROCK8	K V	35,80 35,51
Deutsche Bank DE0005140008	K V	30,28 30,05
Deutsche Börse DE0005810055	K V	226,60 230,90
Deutsche Telekom DE0005210000	K V	28,27 28,27

★ Übersicht mit KI

Im Jahr 2015 bestand der DAX aus den folgenden 30 Unternehmen: Adidas, Airbus, Allianz, BASF, Bayer, Beiersdorf, BMW, Commerzbank, Continental, Daimler, Deutsche Bank, Deutsche Börse, Deutsche Lufthansa, Deutsche Post, Deutsche Telekom, E.ON, Fresenius, Fresenius Medical Care, HeidelbergCement, Henkel, Infineon, K+S, Linde AG, Münchener Rück, SAP, Sartorius, Siemens, Thyssenkrupp, VfB Stuttgart und Volkswagen. [↗](#)

Hier ist eine Übersicht der Unternehmen, die 2015 im DAX enthalten waren: [↗](#)

- Adidas AG
- Airbus SE
- Allianz SE
- BASF SE
- Bayer AG
- Beiersdorf AG
- BMW AG
- Commerzbank AG
- Continental AG
- Daimler AG
- Deutsche Bank AG
- Deutsche Börse AG
- Deutsche Lufthansa AG
- Deutsche Post AG

Hvorfor ETF'er er ideelle for begyndere



Lave gebyrer

ETF'er koster ofte kun 0,1-0,5 % af depotværdien om året, mens aktivt forvaltede fonde (dvs. fonde med forvaltere) kan koste op til 2 %. Denne forskel gør en enorm forskel på lang sigt.



Risikominimering

Diversificering over hundreder af virksomheder minimerer risikoen for individuelle tab. En afbalanceret portefølje reducerer udsving.



Fleksible opsparingsplaner

Du kan starte en ETF-opsparingsplan fra kun 1 euro om måneden. Perfekt til regelmæssig, disciplineret opsparing uden høje minimumsbeløb og uden aktiv handel fra depotindehaverens side.

Pensionsopsparing med ETF'er

Kraften i renters rente



▶ 10 € om måneden, 8 % afkast, beløb sparet regelmæssigt over 30 år.

▶ Det giver følgende resultat:

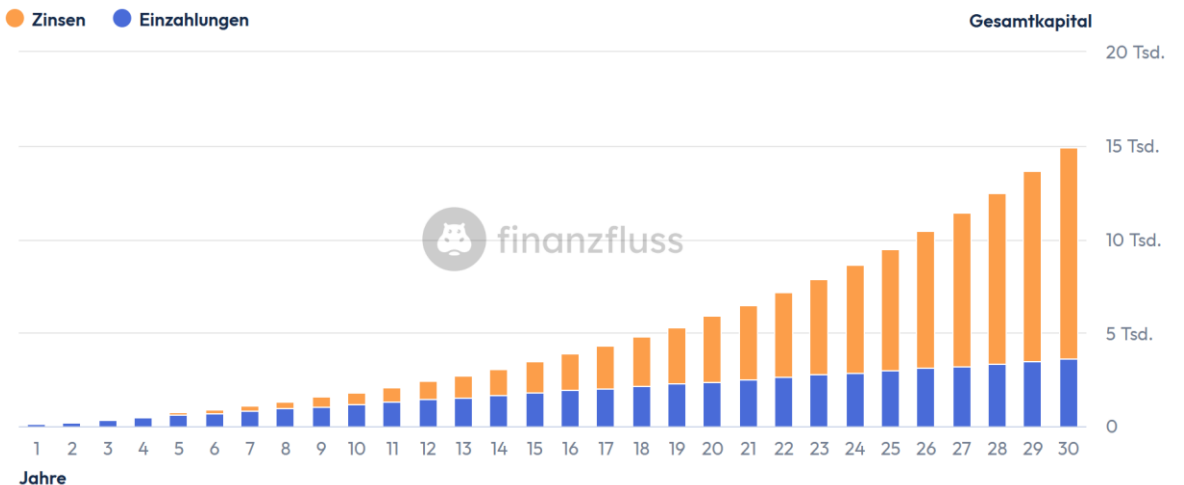
- ▶ Samlet indbetalt: 3600
- ▶ Slutkapital: 14904
- ▶ Modtagne rentebetalinger: 11304

▶ Rente-rente-beregner:

- ▶ [Rente-rente-beregner: Beregn renter nemt](#)

Diagramm

● Zinsen ● Einzahlungen



ETF-opsparingsplan for begyndere: Opbyg formue tidligt



1. Åbn en (junior)depot
2. Udnyt skattefordele: Alle har et årligt skattefritagelsesbeløb på 1000 € pr. år for kapitalindtægter. Det betyder, at en "fortjeneste" på op til 1000 € pr. år er skattefri.
3. Nå dine økonomiske mål – finansier uddannelse, kørekort og egen bolig.

Sådan fungerer det

1. Vælg udbyder – f.eks. Volksbanken, Sparkassen, ING, Trade Republic, Scalable Capital osv.
2. Automatisering: Månedlig automatisk køb af ETF-andele via direkte debitering – opsæt det én gang, så kører det.
3. Enkeltpåtegning kan indbetales når som helst.

Risici og myter:

- ▶ Daglig rente: 1 %
- ▶ Sparbog: 0,5 %
- ▶ Gennemsnitligt ETF-afkast pr. år: ca. 8 % (periode på 10 år)
- ▶ Inflation: ca. 2 %
- ▶ Eksempel på ETF:
 - ▶ [iShares Core DAX UCITS ETF \(DE\) | DE0005933931 | 593393](#)
 - ▶ [iShares Core MSCI World UCITS ETF | IE00B4L5Y983 | A0RPWH](#)

Konklusion

- ▶ Omkostningseffektivt og gennemsigtigt
- ▶ Jo tidligere du starter, jo større er rente-rente-effekten
- ▶ Selv små månedlige beløb kan ved konsekvent opsparing vokse til en betydelig formue.

Arbejdsopgave

- ▶ Find ud af det og præsenter det – Hvilken ETF passer til dig?
- ▶ Søge kriterier for ETF'er
 - ▶ Bæredygtighed
 - ▶ Råvarer – Industri – Teknologi – eller eller
 - ▶ Lande/regioner
 - ▶ Etc.