

Een beleggingsportefeuille met ETF's

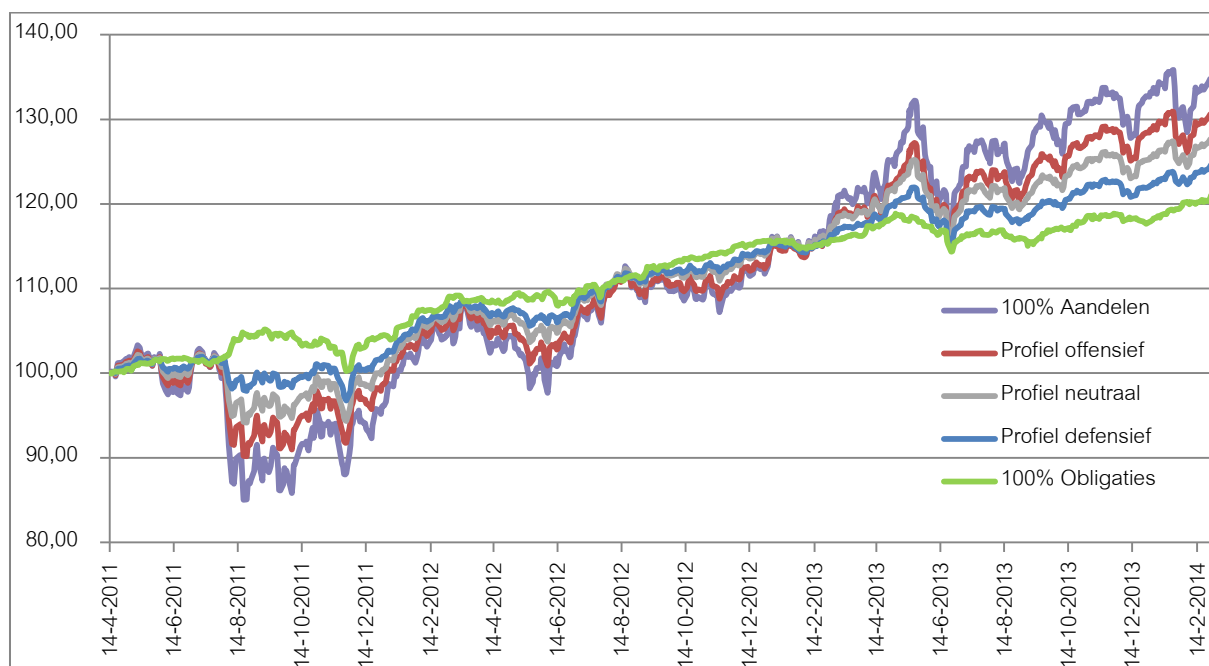
ETF's zijn efficiënte bouwstenen voor een beleggingsportefeuille. Door het te beleggen vermogen over verschillende beleggingscategorieën te spreiden via ETF's is het mogelijk om het risicoprofiel van de portefeuille te wijzigen en aan te laten sluiten op uw specifieke risicoprofiel.

Zoals bekend zijn aandelen risicovoller dan obligaties, maar hebben deze op een lange termijn een hoger rendement opgeleverd. Door obligatie ETF's te combineren met aandelen ETF's wordt de volatiliteit, ofwel de bewegelijkheid van de portefeuille, lager. Het potentiële verlies wordt hierdoor ook beperkt, echter het verwachte rendement op de lange termijn zal eveneens lager zijn.

In Figuur 1 laten we zien wat het rendement van een 100% aandelenportefeuille (paarse lijn) is geweest en van een 100% obligatieportefeuille (groene lijn). Vervolgens laten we het effect zien van verschillende verhoudingen van aandelen en obligaties in een portefeuille.

Figuur 1

Rendement en bewegelijkheid verschillende ETF beleggingsportefeuilles



100% aandelen: bestaat uit 80% Think Global Equity ETF en 20% Think Global Real Estate ETF

100% obligaties: bestaat uit 70% Think iBoxx Government Bond ETF en 30% Think iBoxx Corporate Bond ETF.

Wat opvalt, is dat de portefeuille met de grootste weging naar obligaties (blauwe lijn), de meest defensieve portefeuille, niet zo hard in waarde daalt bij een neergaande markt als de offensieve portefeuille (rode lijn). Tevens valt op dat het rendement van de defensieve portefeuille op de lange termijn lager is dan een portefeuille die volledig uit aandelen bestaat. Door verschillende ETF's te combineren in een portefeuille kunt u het risico spreiden en ervoor zorgen dat niet één slecht presterende beleggingscategorie uw portefeuille rendement bepaalt.

Voorbeeld ETF portefeuilles (Risicoprofielen)

Wij hebben hieronder een aantal voorbeeldportefeuilles met verschillende risicoprofielen samengesteld bestaande uit Think ETF's. U belegt via elk profiel in wereldwijde aandelen en vastgoedaandelen en staats- en bedrijfsobligaties uit de Eurozone.

Defensief:	25% Think Global Equity ETF 5% Think Global Real Estate ETF 35% Think iBoxx Government Bond ETF 35% Think iBoxx Corporate Bond ETF	Kosten van het profiel: 0,17%*
Neutraal:	40% Think Global Equity ETF 10% Think Global Real Estate ETF 25% Think iBoxx Government Bond ETF 25% Think iBoxx Corporate Bond ETF	Kosten van het profiel: 0,18%*
Offensief:	60% Think Global Equity ETF 10% Think Global Real Estate ETF 15% Think iBoxx Government Bond ETF 15% Think iBoxx Corporate Bond ETF	Kosten van het profiel: 0,19%*

** De gepresenteerde kosten van het profiel zijn de gewogen beheerkosten van de verschillende ETF's in het betreffende profiel.*

U kunt deze profielen eenvoudig samenstellen door 4 transacties uit te voeren via uw bank of broker. Mocht u behoefte hebben om duurzaam in wereldwijde aandelen te beleggen dan kunt u overwegen om de allocatie naar de Think Global Equity ETF te vervangen door de Think Sustainable World ETF.

Portefeuille herwegen

Het is van belang om periodiek (bijvoorbeeld 1 keer per jaar) de portefeuille te herwegen. Hiermee wordt bedoeld dat de bewegingen van uw portefeuille weer terug worden gebracht naar de beginbewegingen van de profielen zoals hierboven weergegeven. Het kan bijvoorbeeld zo zijn dat de aandelen ETF's sterk zijn opgelopen en de weging naar aandelen hoger is dan de weging in het door u gekozen profiel. Door wat aandelen ETF's te verkopen en wat obligatie ETF's bij de kopen brengt u het risico van uw portefeuille weer in lijn met het profiel waar u voor heeft gekozen.

Hoe koop ik ETF's van Think?

Think ETF's zijn aan te kopen via een bank of broker. U kunt eenvoudig en veelal kosteloos bij een bank of broker een beleggingsrekening openen. Enkele voorbeelden van banken en brokers die Think ETF's aanbieden zijn: BinckBank, Alex, ABN AMRO, Lynx, Today's en DEGIRO. Bij Binckbank krijgt u tijdelijk een mooi bedrag aan transactie tegoed bij het openen van de rekening waarmee u de eerste aankopen kunt uitvoeren.

