

ETF'S



WAT IS EEN ETF?

- Fonds uitgegeven door een financiële instantie
- **Passief** beheerd. Eenmaal samengesteld wordt deze niet meer aangepast
- Accumulerende of distribuerende dividenden
- Volgt vaak een bepaalde **index**, of wordt vaak samengesteld rond een bepaald **thema**
- Heeft een bepaalde waarde per stuk en kan verhandeld worden zoals een aandeel
- Vooral ontstaan om passief te beleggen en de **kosten zo laag mogelijk** te houden

VERSCHIL MET ACTIEVE FONDSEN

Actief fonds

- Relatief hoge instapkost
- Vaak hoogste beurstaks (1,32%)
- **Hogere jaarlijkse kosten** voor dezelfde producten (Lopende kosten)
- Minder zorgen, wordt vaak geregeld door eigen bank

Technische fiche

Naam	Econopolis Exponential Technologies (Aandelenklasse A)
ISIN	Kap: LU1998245119, Dis: LU1998245200
Munt	Euro
Looptijd	Onbeperkt, minimale horizon van vijf jaar
Minimaal instapbedrag	Geen
Instapvergoeding	Max. 2,5%
Uitstapvergoeding	Geen
Beurstaks bij uitstap	Kap.: 1,32% met een max van €4000 / Dis.: 0%
Beurstaks bij conversies	Van Kap. naar Dis.: 1,32%, met max. van €4000 / Van Dis. naar Kap.: 0%
Roerende voorheffing *	Kap.: 0% / Dis.: 30% op ontvangen dividenden
Lopende kosten**	Kosten die in de loop van één jaar aan het compartiment worden onttrokken: 2,35% (waarvan 1,5% beheerskosten)*
Jaarlijkse bewaarkost	0%
Frequentie van de netto-inventariswaarde	Netto-inventariswaarde wordt dagelijks berekend

VERSCHIL MET ACTIEVE FONDSEN

ETF

- Lagere instapkost (1-15 euro)
Degiro (1-3 euro), Bolero (2,5-15 euro)
- Lagere beurstaks mogelijk (0,12%)
- **Lagere jaarlijkse kosten** (0,30%) (TER)
- Vaak via ander, soms moeilijker platform te kopen
- Vaker hogere winstmarges tov actief fonds:
85% van de actieve fondsen kunnen hun eigen index niet verslaan (door hogere beheerskosten,...)

Fondsinformatie	
ISIN	IE00BYTRRD19
Indexnaam	MSCI World Information Technology 35/20 Capped Index
Index-ticker	NU731552
Type index	Netto totaalopbrengst
Aantal componenten	156
Belangrijkste feiten	
Aanvangsdatum	29-Apr-2016
Klasse valuta delen	USD
Fonds — Basisvaluta	USD
TER	0,30%
Behandeling van inkomsten	Accumulatie
Replicatiemethode	Gerepliceerd
Voldoet aan UCITS-richtlijn	Ja
Domicilie	Ierland
Beleggingsbeheerder	State Street Global Advisors Europe Limited
sub-beleggingsmanager	State Street Global Advisors Limited
Paraplufonds	SSGA SPDR ETFs Europe II plc
Activa in aandelencategorie (miljoen)	US\$534,28
Totaal activa in fonds (miljoen)	US\$534,28
Komt in aanmerking voor ISA	Ja
Komt in aanmerking voor SIPP	Ja
Komt in aanmerking voor PEA	Nee

EIGENSCHAPPEN ETF'S

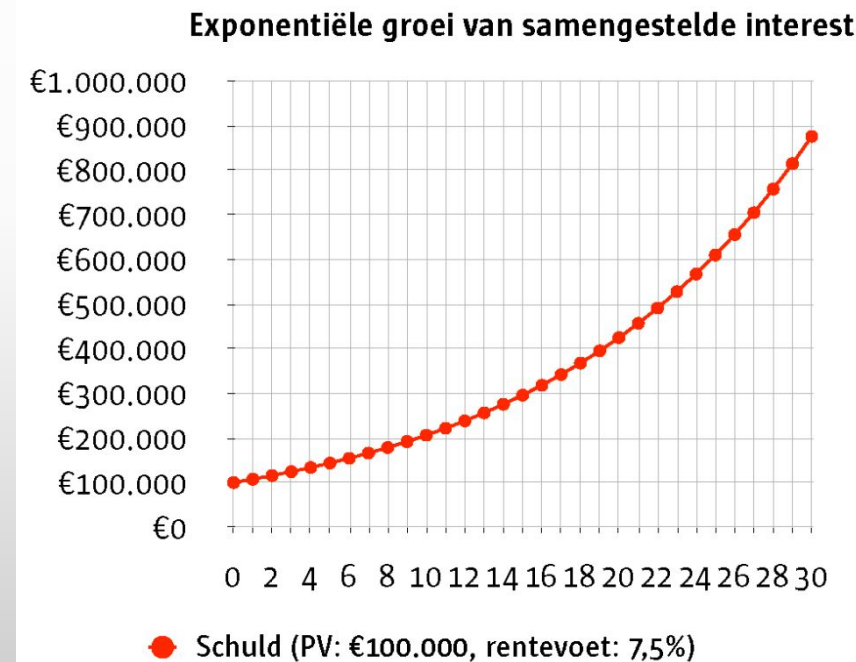
- Samenstelling vooral aandelen(+90%): belangrijk voor Reynderstaks
- Volgt vaak bepaalde **index** (bv. S&P 500) of **thema**-aandelen (bv. water)
- Jaarlijkse kosten (**TER**) tussen 0,05-2%
- Afhankelijk van land inschrijving verschillende **beurstaks** (0,12%-1,32%)
- Distribuerende of accumulerend
- ETF's worden opgesteld door verscheidene **financiële instanties** (bv. Vanguard, iShares,...). Zo bestaan er verschillende ETF's die hetzelfde doel hebben (index of bepaalde thema volgen)

DISTRIBUEREND OF ACCUMULEREND

- Dividenden van ETF worden uitbetaald (**dist**) of herinvesteerd in hetzelfde ETF (**acc**)
- 30% belastingen(RV) op dividenden die worden uitbetaald
- Distribuerend steeds laagste beurstaks (0,12%)

WAAROM HYPE ETF?

- Gaat vooral over **accumulerende ETF met lage jaarlijkse kosten**
- Bij lang aanhouden van ETF ontstaat effect van **samengestelde interest**
- Ook gemakkelijk als termijnsparen met maandelijkse inleg
- Snelle **spreiding** mogelijk
- **Geen 30%** RV omwille van herinvestering dividend



SAMENGESTELDE INTEREST

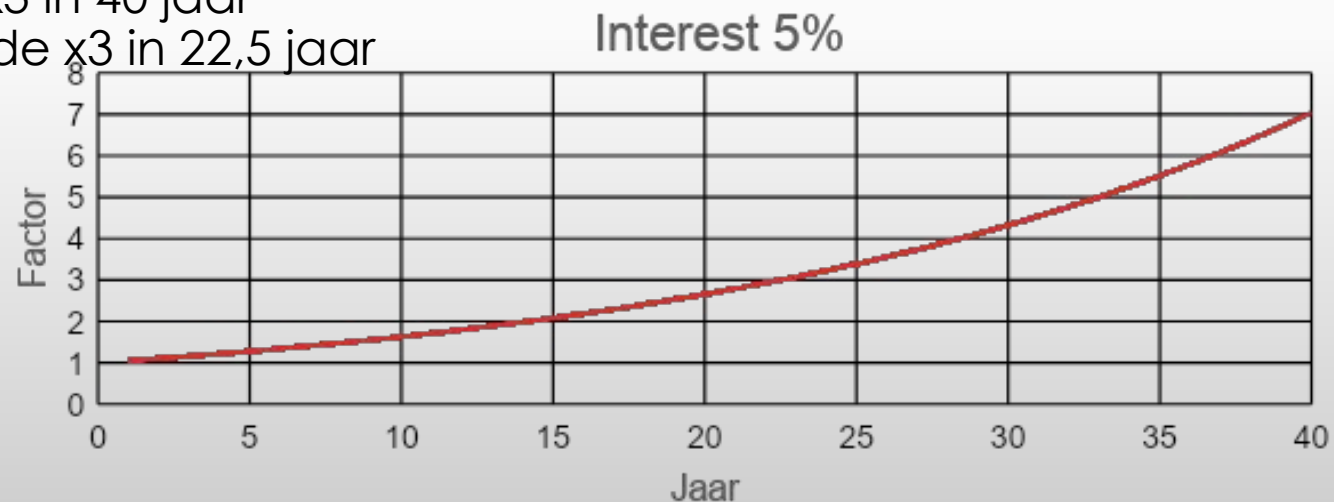
- **Accumulerende ETF's:** Dividenden worden, zonder kosten, opnieuw geïnvesteerd in hetzelfde ETF (In plaats van de dividenden uit te betalen, stijgt de koerswaarde)
- In jaar 2 worden zowel dividenden betaald op kapitaal, alsook op dividenden van jaar 1, waardoor er **exponentiële groei** is

Voorbeeld:

Interest 5%

Distribuerend: waarde x2 in 20 jaar, waarde x3 in 40 jaar

Accumulerend: waarde x2 in 14,4 jaar, waarde x3 in 22,5 jaar



VOORBEELD ETF

ETF: iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)

Korte naam: IWDA

Uitgever: iShares

Inhoud ETF: indextracker MSCI World – volgt verschillende aandelen over de wereld

DIST of ACC: Accumulerend

Geregistreeerde landen: Ierland, Spanje,... Niet in België – beurstaks bij aan-verkoop = 0,12%

Jaarlijks kostenpercentage (**TER**): **0,2%**

Gemiddelde opbrengst over 10 jaar: **8,7%**

□ **Gemiddelde belgische inflatie** over 10 jaar: **2,54%**

□ **Gemiddelde netto-opbrengst** : $8,7\% - 2,54\% =$ **6,16%**

□ Accumulerende factor: x2 op 11 jaar - x3 op 18,5 jaar – x4 op 23,5 jaar – x10 op 38,5 jaar

VERSCHIEDENE POPULAIRE ETF'S

Index trackers:

MSCI WORLD: IWDA, SUSW(SRI),SWRD, IUSQ

S&P500: CSPX, VUAA, SPPE, SPYL

MSCI Europe: IMAE, XMEU

Emerging ('Opkomende landen'): EMIM, SPYM

'Grondstoffen':

Water: IQQQ, LYM8, GLUG

Uranium: U3O8, URNU

Clean Energy: RENW, IQQH

Goud: SGLD, PPFB, 4GLD

POPULAIRE BEURZEN

ETF's worden verhandeld op een beurs. Eenzelfde ETF kan op verscheidene beurzen worden aangeboden onder verschillende afkortingen, of worden verhandeld in een andere munt (Euro, Dollar, ...)

Populaire beurzen	iShares Core MSCI World	iShares Core S&P 500	Verhandeld in:
EAM (Amsterdam)	IWDA	CSPX	Euro
Xetra (Duitsland)	EUNL	SXR8	Euro
LSE (Londen)	SWDA	CSP1	Pond

Op de factsheet van een ETF staan steeds alle informatie, waaronder de beurzen. Deze zijn makkelijk te vinden op www.justETF.com

PLATFORMEN

Populaire platformen in België zijn vooral Degiro, Bolero, Saxo, Mexem,...
De meeste belgische grootbanken hebben ondertussen een apart beleggingsplatform. Elk platform heeft zijn eigen plus- en minpunten.

Buitenlandse rekeningen dienen te worden aangegeven bij de Nationale bank. Dit duurt echt slechts +/- 5 minuten, zoals bijvoorbeeld bij Degiro:

<https://curvo.eu/nl/artikel/degiro-aangeven-belgie>.

Elk jaar dienen deze buitenlandse rekeningen ook aangegeven te worden op de persoonlijke belastingsbrief (Vak XIII)

• **VAK XIII - REKENINGEN EN INDIVIDUELE LEVENSVZERKENINGEN IN HET BUITENLAND, JURIDISCHE CONSTRUCTIES EN LENINGEN AAN STARTENDE KLEINE VENNOOTSCHAPPEN**

④ **A. REKENINGEN IN HET BUITENLAND**

Is u, uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner met wie u deze aangifte indient, of één van uw niet ontvoogde minderjarige kinderen in 2021 op enig ogenblik : - titularis geweest van één of meer rekeningen bij een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling gevestigd in het buitenland, of - beheerder geweest van één of meer zulke buitenlandse rekeningen op naam van één of meer verenigingen die geen winst of baten verkrijgen en die niet aan de vermoedelijkebelasting of de rechtspersoonbelasting onderworpen zijn ?

Zo ja, vul hieronder de gevraagde gegevens in.

Naam en voornaam van de titularis of, voor een rekening op naam van een bovenvermelde vereniging, van de beheerder van de rekening	Land waar de rekening geopend was	Zijn de wettelijk bepaalde gegevens over de rekening bij het Centraal Aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België gemeld?
Yoran Brondsema	NEDERLAND	☒ ja
Yoran Brondsema	DUITSLAND	☒ ja
		☐ nee

SLOT

- Vele beleggingsproducten van banken presteren ondermaats door hogere jaarlijkse kosten zoals beleggingsplannen, fondsen, en zelfs pensioensparen
- ETF's zijn vaak een combinatie van aandelen. Deze kunnen plots dalen, net zozeer fondsen, beleggingsplannen of pensioensparen kunnen dalen.
- ETF's zijn vooral goed als investering op lange termijn door hun lage jaarlijkse kosten
- Bekijk op voorhand welk platform het best bij je past, zodat je een afweging kan maken tussen de kosten en de service
- Lees je in over de ETF alvorens deze aan te kopen, zodat je weet over wat het exact gaat
- Bij het langer aanhouden van een ETF zijn hogere instapkosten van minimaal belang tov het jaarlijks rendement