Bedste investeringsforeninger med globale aktier: Passive indeksfonde! (Nordnet Månedsopsparing)

<https://sparindex.dk/om-sparindex/>

<https://www.morningstar.dk/dk/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000XLK4>

Passive fonde er næsten altid bedre end aktive fonde!

Udbyttebetalende fonde er smarte fordi de bliver beskattet efter aktieindkomst efter realiseringsprincippet, og derfor kan udnytte rentes rente effekten mere.

Geninvester afkast og udbytte for maks rentes rente! Udbytte bliver betalt i slutningen af februar.

ÅOP bliver automatisk trukket.

Husk der er løbende udskiftning i en indeksfond.

* Fondenes indhold – fordeling af aktier
* Fondenes priser – de samlede omkostninger
* Andre forskelle – risiko og bæredygtighed
* Skatteregler for forskellige fonde (vigtigt i DK der har høj skatteprocent)
* Sammensætning af fonde

# Sparindex INDEX DJSI World KL (195 aktier)

* Screenet på etiske og bæredygtige parametre
* Okay stor spredning med 57 industrigrupper fordelt på 51 lande
* Begrænset til udviklede markeder
* Følger Dow Jones Sustainability World Index
* Markedsværdigt (mange store virksomheder fylder meget af fonden)
* Denne fond følger top 10% af den store 2500-aktie Dow Jones Global Total Stock Market Index, minus alt uetisk som fx tobacco, våben osv..
* Er ikke helt passiv fordi:
  + DJSI-indeksets krav for bæredygtighed er aktivt definerede
  + Fondens kriterier for etik er aktivt definerede
  + Men omkostningerne kan holdes nede, da forvaltningen ikke kræver så meget
* Nok lavere omkostning, pga screening af etiske og bæredygtige valg
* Domicil i Danmark, dvs al skat foregår i DK og man derfor ikke skal bekymre sig om kildeskat
* Udbytte på 4,6kr svarende til ca. 4% i udbytte
* Aktier – Globale Large Cap Blend, dvs (i hele verdenen) (store til mellemstore selskaber) (vækst og value aktier)
* ÅOP 0,56%
* Stor branchefordeling (dog fylder Microsoft meget)
* Denne fond klarer sig normalt bedre end sit benchmark

# Sparindex Globale Aktier Minimum Risiko (302 aktier)

* Er en euro-udviklet version af MSCI WORLD Minimum Volatility Index (324 aktier)
* Følger store og mellemstore udviklede virksomheder i 23 forskellige lande
* Prøver at minimere udsving i aktierne, ved at selskaberne i fonden udvælges fra et større index nemlig MSCI WORLD (1607 aktier). Man kan sige at risiko=volatilitet, og derfor er den minimu risiko, da den forsøger at mindske volatilitet. Derudover er den Euro-optimeret, hvilket betyder at volatiliteten minimeres efter alle kurser er omregnet til Euro.  
  Det er smart, da DK og EU har aftale om at DKK og Euro altid har samme værdi i forhold til hinanden. På den måde er afkastet ikke kursvolateret.
* Den har 60% af aktierne i USA, og er derfor meget fokuseret på USD (kan være en svaghed)
* Stor fordeling i brancher
* Har et risikoniveau på 5 ud af 7, så selvom den er minimum risiko, så er aktier altid risikable
* 3 ud af 5 på bæredygtigthed
* ÅOP på 0,54%
* Udbytte 3,5%

Normalt er indeksfonde markedsværdivægtet (Market value-weighted), hvilket betyder at de større virksomheder udgør en større del af fonden. Top 10 aktier udgør en stor procentdel i en fond. Fx:

* Sparindex OMX C25 – top 5 aktier udgør 54%
* Danske Invest Danmark Indeks – top 5 aktier udgør 40%
* Denne fond – top 5 udgør 7%, nok fordi volatilitet har noget at gøre med fordelingen af aktier.

# Sparindex Emerging Markets (374 aktier)

* Følger MSCI Emerging Markets der har 1383 store til mellemstore aktier fra 26 lande
* Typisk i Asien, Sydamerika eller Østeuropa
* 85% af free float, i.e. man udregner markedsværdi af de aktier der er tilgængelige til offentligheden at købe
* De går efter lav tracking error, dvs de prøver at have så lille afvigelse fra benchmarkedet som muligt
* De har færre aktier end MSCI Emerging Markets, fordi det ville være dyrt at købe alle aktier og derfor dyrere for os privatinvestore, altså højere ÅOP
* En passiv indeksfond, følger de største aktier af MSCI
* Her udgør de 10 største af Sparindex Emerging Markets omkring 30% af det hele
* Har ikke så stor branchefordeling, men nogenlunde
* Risiko på 6 ud af 7
* Bæredygtighed på 3 ud af 5
* ÅOP på 0,60%
* Udbytte på 0kr (2021), 0%

# Sparindex Globale Aktier (527 aktier)

* Både udviklede lande og nye markeder
* Følger MSCI ALL COUNTRIES WORLD INVESTABLE MARKETS, også kaldet MSCI ACWI IMI Index (8947 aktier)
* Passer sig til investore med høj risikovillighed og tidshorisont, ligesom alle fonde bestående af aktier xD
* Ingen Euro hedging, men siden man har aktier i hele verdenen, så vil valutaerne af disse aktier udligne hinanden
* Alle størrelser selskaber, men den er stadig markedsværdivægtet
* Giganter selskaber udfylder 75% af det hele
* 57% af aktier er i USA
* Branchefordeling er god
* Risiko er 6 ud af 7
* Bæredygtighed på 2 ud af 5
* ÅOP på 0,55%
* Udbytte på 3,4kr (2021), altså 2,6%

# Danske Invest Globale Indeksfond

* MSCI World indekset
* ÅOP 0,42%
* Men den kan ikke købes via Nordnets Månedsopsparing :/
* Saxo invest har høj kurtage, så det er lidt trælst at købe disse
* Bæredygtighed er 3 ud af 5

# Danske Invest Sustainable Future

* Investerer i virksomheder der bidrager til en omstilling mere cirkulær og bæredygtig økonomi i fremtiden
* ÅOP 1,60%
* Fin divisifisering

# Danske Invest Teknologi Indeks KL

* Morning star 5 stjerner

# Danmark Indeks Small Cap (86 aktier)

* Følger mindre danske virksomhed undenfor OMX C20
* De største her er A.P. Møller A, Jyske Bank, Rockwool International B, FL Smidt, Bavarian
* ÅOP 0,53%

# Danmark Indeks (115 aktier)

* ÅOP 0,32%
* Markedsværdigvægtet

# Udenlandske ETF’er

* Lavere omkostninger end danske fonde
* Er de på SKATs positivliste er har de også en beskatning der svarer til den danske aktieskatsats, hvilket er 27% for afkast op til 56.500kr, og 42% derover
* Dog er alle ETF’er lagerbeskattede, hvilket gør dem oplagte til en aktiesparekonto end til månedsopsparing

# Alternativer:

# Sparindex OMX C25 (25 aktier)

* Indeholder de 25 største børsnoterede aktier der handler på Københavns fondsbørs
* Den er en indeksfond, der følger C25-indekset
* Passiv indeksfond (man betaler ikke for en ekspert for at vælge aktier)
* ÅOP 0,58% (disse omkostninger betaler man for at eje fonden)
* Ikke så diversificeret med kun 25 virksomheder

# Skat af aktiefonde

Danke investeringsforeninger

* **Danske** distribuerende fonde  
  Aktiebeskattet efter realisationsprincippet
* **Danske** akkumulerende fonde (ikke på SKATs positivliste)  
  Kapitalindkomstbeskatter efter lagerprincippet
* **Danske** akkumulerende fond (på SKATs positivlist)  
  Aktiebeskattet efter lagerprincippet

Udenlandske ETF’er

* **Udenlandske** distribuerende fond (ikke på SKATs positivliste)  
  Kapitalindkomstbeskatter efter lagerprincippet
* **Udenlandske** distribuerende fonde (på SKATs positivliste)  
  Aktiebeskattet efter lagerprincippet
* **Udenlandske** akkumulerende fonde (ikke på SKATs positivliste)  
  Kapitalindkomstbeskatter efter lagerprincippet
* **Udenlandske** akkumulerende fonde (på SKATs positivliste)  
  Aktiebeskattet efter lagerprincippet

Alt på Aktiesparekontoen

* 17% skat efter lagerprincippet

Text

Description automatically generated