

Online-Kurs: ETF-Investor

- das Erfolgssystem für erfolgreiche Privatanleger

Modul 4: Wie du verschiedene Musterportfolios nachbauen kannst

Lektion 25: Globales ETF-Portfolio mit einfachem Multi-Faktor-Investing

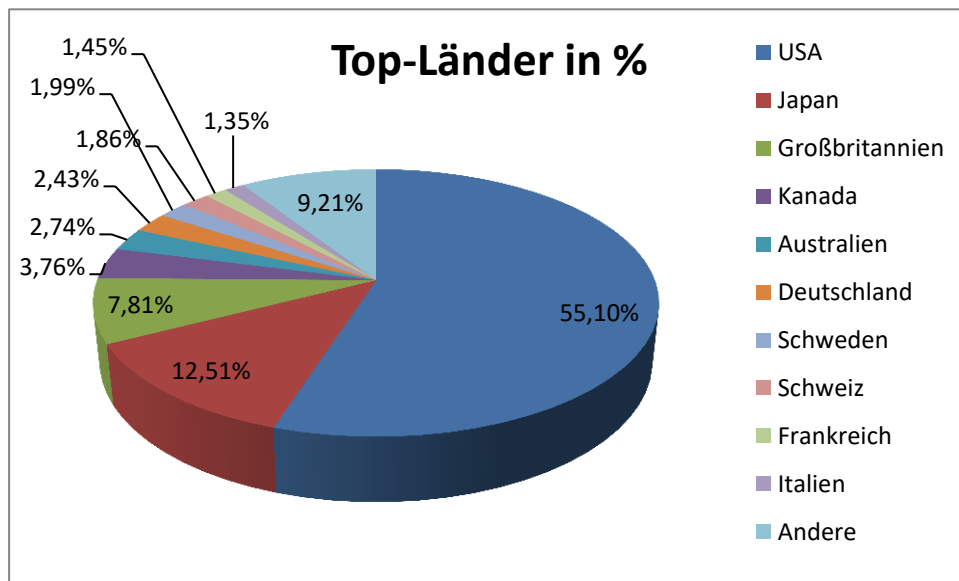


Dieses ETF-Portfolio besteht aus insgesamt fünf verschiedenen ETFs sowie einer weitgehend risikoarmen Festgeldanlage. Vier dieser Indexfonds betonen jeweils einen die Rendite prägenden Faktor, wie

- Unternehmensgröße (Small Size),
- Wert (Value),
- Qualität (Quality) und
- Momentum.

Der fünfte ETF betont das politische Risiko und setzt auf große, mittlere und kleine Unternehmen aus insgesamt 24 Schwellenländern.

Der **MSCI World Small Cap Index** bietet Zugang zu den kleinen Unternehmen in entwickelten Aktienmärkten weltweit und umfasst ca. 4.390 Positionen.



Der **SPDR MSCI World Small Cap UCITS ETF** (WKN: A1W56P) investiert in Aktien mit Fokus Small Cap, Welt. Die Dividendenerträge im Fonds werden reinvestiert (thesauriert).

Die Gesamtkostenquote liegt bei 0,45% p.a. Die Wertentwicklung des Index wird im Fonds durch eine Auswahl der Indexbestandteile nachgebildet (Sampling Verfahren). Der SPDR MSCI World Small Cap UCITS ETF hat ein Fondsvolumen von 394 Mio. Euro, ist älter als 3 Jahre und in Irland aufgelegt.

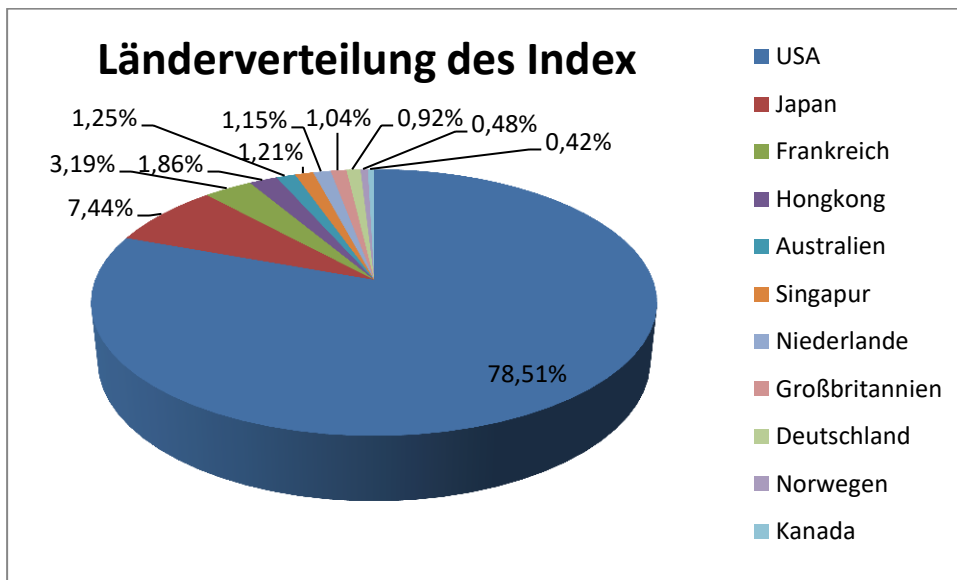
Es gibt mehrere ETF Sparplan-Angebote bei Online Brokern für den SPDR MSCI World Small Cap UCITS ETF. Das günstigste Angebot kostet 1,50 Euro Ordergebühren für eine Sparrate von 100 Euro. Bei diesen Kosten bietet es sich an, die Sparbeiträge auf einem Tagesgeldkonto anzusammeln und dann viertel- oder halbjährlich in den Sparplan einzuzahlen.

Denn Sparquoten von 300,00 EUR oder 600,00 EUR kosten bei der DKB auch nur 1,50 EUR und bei flatex 1,50 EUR + ATC (Additional Trading Costs).

Der **MSCI World Enhanced Value Index** bietet Zugang zu Substanzwerten der Industrieländer weltweit. Die Titelauswahl erfolgt über einen Wertfaktor anhand von drei Variablen:

- Kurs-Buchwertverhältnis,
- Kurs zu künftigen Gewinnerwartungen und
- Unternehmenswert zu operativem Cashflow.

Die Branchenverteilung im Index entspricht der des MSCI World.

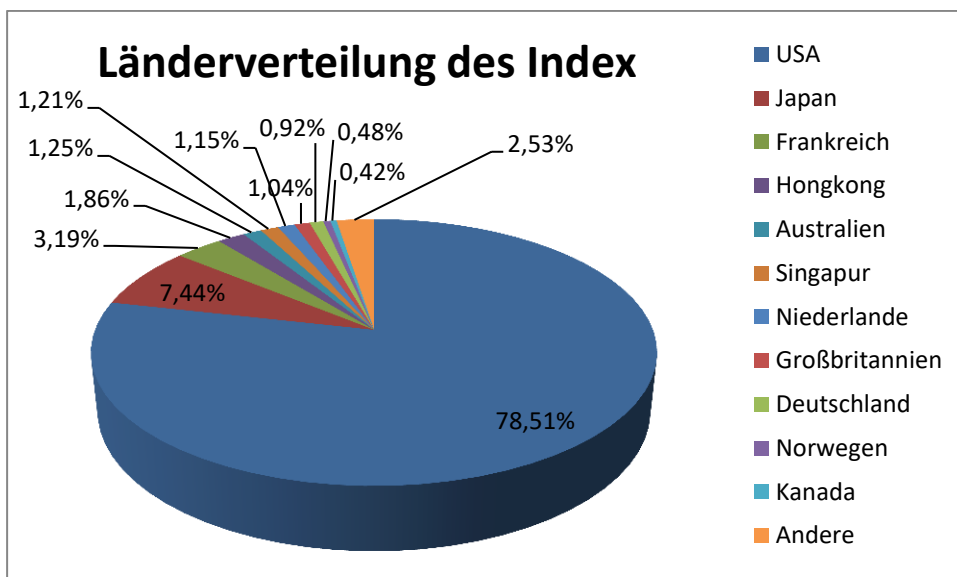


Der **Xtrackers MSCI World Value Factor UCITS ETF 1C** (WKN: A1103E) investiert in Aktien mit Fokus Value, Welt. Die Dividenden erträge im Fonds werden reinvestiert (thesauriert). Der MSCI World Enhanced Value ermöglicht ein breit gestreutes und kostengünstiges Investment in ungefähr 400 Aktien.

Die Gesamtkostenquote liegt bei 0,25% p.a. Die Wertentwicklung des Index wird im Fonds durch eine Auswahl der Indexbestandteile nachgebildet (Sampling Verfahren). Der Xtrackers MSCI World Value Factor UCITS ETF 1C hat ein Fondsvolumen von 176 Mio. Euro, ist älter als 3 Jahre und in Irland aufgelegt.

Es gibt u. a. kostenlose ETF Sparplan-Angebote bei der Consorsbank und bei flatex für den Xtrackers MSCI World Value Factor UCITS ETF 1C.

Der **MSCI World Sector Neutral Quality Index** bietet Zugang zu Aktien mit einem hohen Qualitätsfaktor aus 23 Industrieländern weltweit. Die Indexbestandteile werden anhand von drei gleich gewichteten Hauptindikatoren für die Qualität eines Unternehmens gewählt. Hierzu zählen ein hoher Anteil der den Anteilseignern zugewiesenen Unternehmensgewinne, eine niedrige Verschuldung und geringe Gewinnschwankungen im Vergleich zum Vorjahr.



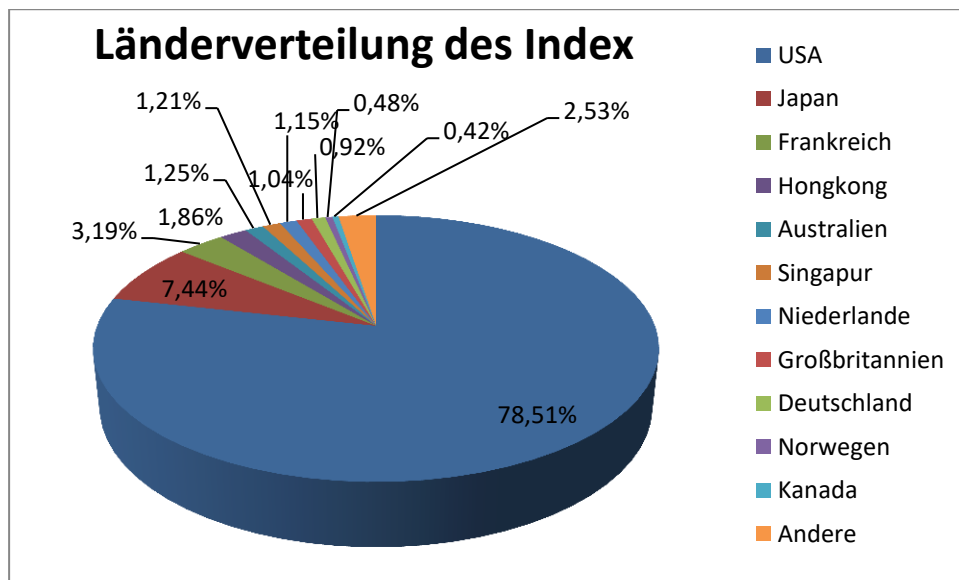
Der **Xtrackers MSCI World Quality Factor UCITS ETF 1C** (WKN: A1103D) investiert in Aktien mit Fokus Fundamental/Quality, Welt. Die Dividenden erträge im Fonds werden reinvestiert

(thesauriert). Der MSCI World Sector Neutral Quality ermöglicht ein breit gestreutes und kostengünstiges Investment in ungefähr 300 Aktien.

Die Gesamtkostenquote liegt bei 0,25% p.a. Die Wertentwicklung des Index wird im Fonds durch eine Auswahl der Indexbestandteile nachgebildet (Sampling Verfahren). Der Xtrackers MSCI World Quality Factor UCITS ETF 1C ist ein kleiner ETF mit 92 Mio. Euro Fondsvolumen, ist älter als 3 Jahre und in Irland aufgelegt.

Es gibt zwei kostenlose Sparplanangebote Angebote bei Online Brokern für den Xtrackers MSCI World Quality Factor UCITS ETF 1C, nämlich bei der Consorsbank und bei flatex (Achtung: ATC = Additional Trading Costs).

Der **MSCI World Momentum Index** bietet Zugang zu Aktien mit einem hohen Kursmomentum aus 23 Industrieländern weltweit. Der Index enthält insbesondere Titel die in den vergangenen sechs bzw. zwölf Monaten Kursanstiege verzeichnen konnten, wobei davon ausgegangen wird, dass sich diese Zuwächse künftig fortsetzen.

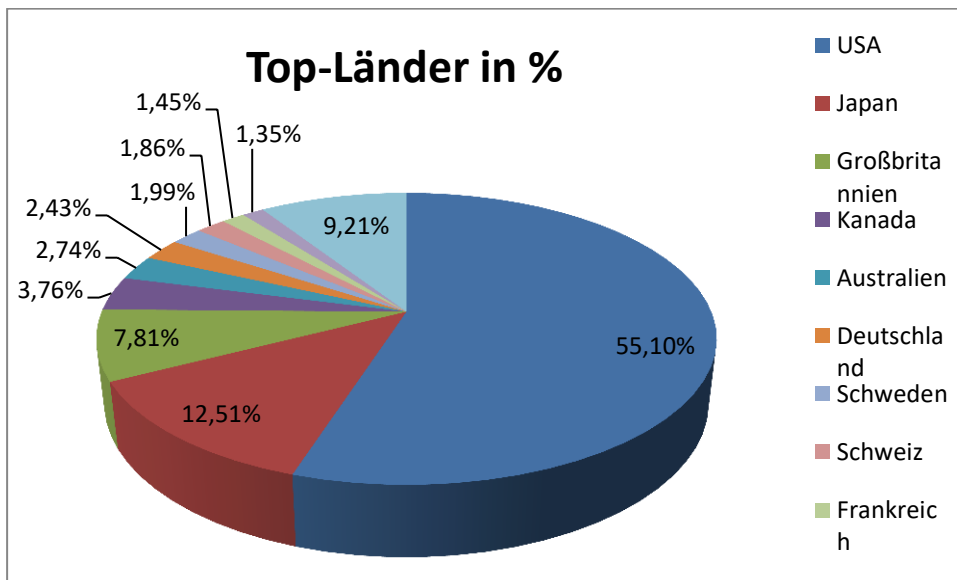


Der **Xtrackers MSCI World Momentum Factor UCITS ETF 1C** (WKN: A1103G) investiert in Aktien mit Fokus Momentum, Welt. Die Dividendenerträge im Fonds werden reinvestiert (thesauriert). Der MSCI World Momentum ermöglicht ein breit gestreutes und kostengünstiges Investment in ungefähr 350 Aktien.

Die Gesamtkostenquote liegt bei 0,25% p.a.. Die Wertentwicklung des Index wird im Fonds durch eine Auswahl der Indexbestandteile nachgebildet (Sampling Verfahren). Der Xtrackers MSCI World Momentum Factor UCITS ETF 1C hat ein Fondsvolumen von 115 Mio. Euro, ist älter als 3 Jahre und in Irland aufgelegt.

Es gibt zwei kostenlose ETF Sparplan-Angebote bei Online Brokern für den Xtrackers MSCI World Momentum Factor UCITS ETF 1C, nämlich bei der Consorsbank und bei flatex (Achtung: ATC = Additional Trading Costs).

Der **MSCI Emerging Markets IMI Index** bietet Zugang zu Aktien aus Schwellenländern der ganzen Welt. Der Index umfasst über 2.650 Wertpapiere aus den Segmenten Large, Mid, und Small Caps.

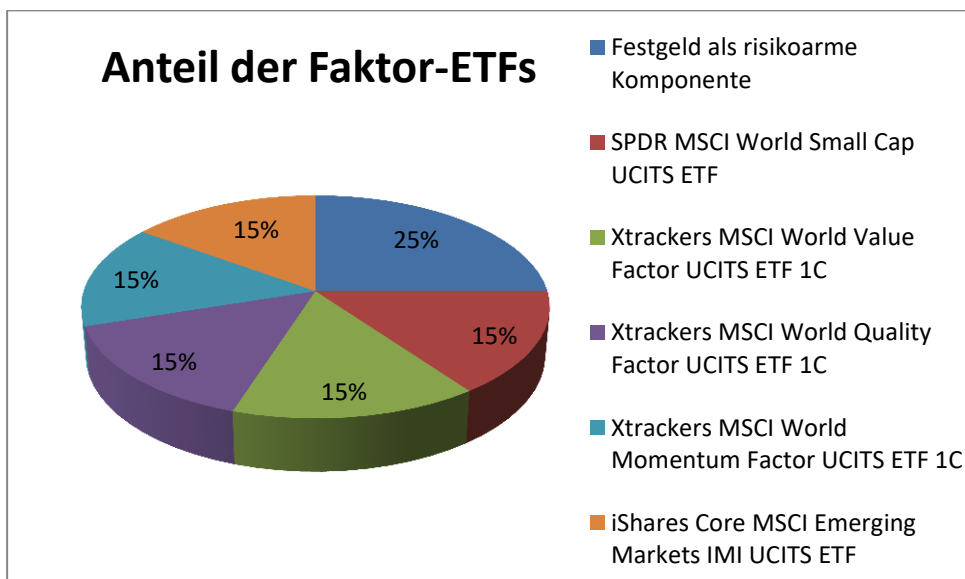


Der iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF (WKN: A111X9) investiert in Aktien mit Fokus Emerging Markets. Die Dividendenerträge im Fonds werden reinvestiert (thesauriert).

Die Gesamtkostenquote liegt bei 0,18% p.a.. Die Wertentwicklung des Index wird im Fonds durch eine Auswahl der Indexbestandteile nachgebildet (Sampling Verfahren). Der iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF ist ein sehr großer ETF mit 8.064 Mio. Euro Fondsvolumen. Der ETF ist älter als 3 Jahre und in Irland aufgelegt.

Es gibt mehrere ETF Sparplan-Angebote bei Online Brokern für den iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF. Das günstigste Angebot kostet 1,50 Euro Ordergebühren für eine Sparrate von 100 Euro. Da lohnt es sich, die Sparraten auf einem Tagesgeldkonto anzusparen und den Sparplan dann viertel- oder halbjährlich zu bedienen, da dies der Consorsbank und bei der DKB ebenfalls nur 1,50 EUR pro Sparplanausführung kostet.

Mit diesen fünf ETFs und einer risikoarmen Festgeldanlage bildet man also ein globales ETF-Portfolio mit einfachem Multi-Faktor-Investing:



In der nächsten Lektion lernst du ein globales ETF-Portfolio mit integriertem Multi-Faktor-Investing kennen.

Verständnisfrage 1:

Aus wie vielen ETFs besteht das globale ETF-Portfolio beim einfachen Multi-Faktor-Investing?

Verständnisfrage 2:

Welchen Anteil willst du den fünf Faktor-ETFs jeweils geben?