# Waar je € 100.000 werkelijk in belegd zit

Doorkijk door 10 posities

| € 100.000 | 10 | 0,2% | 18,6% |
|---|---|---|---|
| totale inleg | posities | gewogen kosten (TER) · € 192 per jaar | zit in je 10 grootste aandelen |

**Dit is een voorbeeld.** De portefeuille is verzonnen: tien veelgebruikte ETF's van elk € 10.000, uitsluitend gekozen ter illustratie. Het is geen aanbeveling van deze fondsen of van deze verdeling. De cijfers komen uit de factsheets van de fondsen op het moment van opmaken en kunnen inmiddels afwijken. Je eigen rapport heeft dezelfde opbouw, met je eigen fondsen en bedragen. Hoe volledig het is, hangt af van je portefeuille: een fonds waarvan we geen factsheet vinden, staat als "niet doorgelicht" in het rapport. Het rapport beschrijft alleen wat er in je fondsen zit en is geen beleggingsadvies.

## Wat opvalt

**5×** — **NVIDIA zit in 5 van je fondsen**
Samen 3,2% van je portefeuille.

**37,7%** — **Twee fondsen overlappen duidelijk**
Vanguard S&P 500 en iShares Nasdaq 100 delen 37,7% van hun grootste posities.

**51,3%** — **Je grootste valuta is USD**
Daarna 19,8% EUR, 4,4% GBP.

**50,5%** — **Verenigde Staten is je grootste land**
Daarna Frankrijk (5,8%), Duitsland (5,2%), Verenigd Koninkrijk (4,5%).

## Je posities

| FONDS | BEDRAG | GEWICHT | TER | KOSTEN / JAAR |
|---|---|---|---|---|
| Vanguard FTSE All-World<br>IE00BK5BQT80 | € 10.000 | 10,0% | 0,14% | € 14 |
| Xtrackers MSCI World<br>IE00BJ0KDQ92 | € 10.000 | 10,0% | 0,12% | € 12 |
| Vanguard S&P 500<br>IE00BFMXXD54 | € 10.000 | 10,0% | 0,07% | € 7 |
| iShares Nasdaq 100<br>IE00B53SZB19 | € 10.000 | 10,0% | 0,30% | € 30 |
| iShares Core MSCI Europe<br>IE00B4K48X80 | € 10.000 | 10,0% | 0,12% | € 12 |
| **Totaal** | **€ 100.000** | **100,0%** | **0,2%** | **€ 192** |

| FONDS | BEDRAG | GEWICHT | TER | KOSTEN / JAAR |
|---|---|---|---|---|
| iShares Core EURO STOXX 50<br>DE0005933956 | € 10.000 | 10,0% | 0,10% | € 10 |
| iShares Core MSCI EM IMI<br>IE00BKM4GZ66 | € 10.000 | 10,0% | 0,18% | € 18 |
| iShares Edge MSCI World Quality Factor<br>IE00BP3QZ601 | € 10.000 | 10,0% | 0,25% | € 25 |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield<br>IE00B8GKDB10 | € 10.000 | 10,0% | 0,29% | € 29 |
| iShares MSCI World Small Cap<br>IE00BF4RFH31 | € 10.000 | 10,0% | 0,35% | € 35 |
| **Totaal** | **€ 100.000** | **100,0%** | **0,2%** | **€ 192** |

## Overlap tussen je fondsen

Sommige van je fondsen bezitten dezelfde aandelen. Het percentage is het deel van beide fondsen dat in dezelfde aandelen zit, gemeten over de 10 tot 15 grootste posities van elk fonds. De werkelijke overlap is daardoor hoger, vooral bij brede fondsen.

**Vanguard S&P 500** en **iShares Nasdaq 100** — 37,7%
Zit in allebei: NVIDIA, Apple, Microsoft, Alphabet en 5 andere

**Xtrackers MSCI World** en **Vanguard S&P 500** — 26,6%
Zit in allebei: NVIDIA, Apple, Microsoft, Alphabet en 5 andere

**Xtrackers MSCI World** en **iShares Nasdaq 100** — 26,6%
Zit in allebei: NVIDIA, Apple, Microsoft, Alphabet en 5 andere

**Vanguard FTSE All-World** en **iShares Nasdaq 100** — 23,6%
Zit in allebei: NVIDIA, Apple, Microsoft, Alphabet en 6 andere

**iShares Nasdaq 100** en **iShares Edge MSCI World Quality Factor** — 23,4%
Zit in allebei: Apple, Microsoft, NVIDIA, Meta Platforms en 1 andere

**Vanguard FTSE All-World** en **Xtrackers MSCI World** — 22,9%
Zit in allebei: NVIDIA, Apple, Microsoft, Alphabet en 5 andere

**Vanguard FTSE All-World** en **Vanguard S&P 500** — 22,9%
Zit in allebei: NVIDIA, Apple, Microsoft, Alphabet en 5 andere

**Vanguard S&P 500** en **iShares Edge MSCI World Quality Factor** — 21,9%
Zit in allebei: Apple, Microsoft, NVIDIA, Alphabet en 1 andere

Nog 10 combinaties met minder overlap zijn niet getoond.

## Je 10 grootste onderliggende aandelen

Opgeteld over de 10 tot 15 grootste posities van elk fonds; kleinere posities tellen niet mee. De stippen tonen in hoeveel van je fondsen het aandeel voorkomt.

| | | | GEWICHT | BEDRAG |
|---|---|---|---|---|
| 1 | NVIDIA<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +2 | ●●●●○○○○○○ | 3,2% | € 3.207 |
| 2 | Apple<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +2 | ●●●●○○○○○○ | 3,0% | € 2.956 |
| 3 | Microsoft<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +2 | ●●●●○○○○○○ | 2,5% | € 2.532 |
| 4 | Alphabet<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +2 | ●●●●○○○○○○ | 2,2% | € 2.164 |
| 5 | ASML<br>iShares Core MSCI Europe · iShares Core EURO STOXX 50 · iShares Edge MSCI World Quality Factor | ●●○○○○○○○○ | 1,9% | € 1.916 |
| 6 | TSMC<br>Vanguard FTSE All-World · iShares Core MSCI EM IMI | ●●○○○○○○○○ | 1,5% | € 1.538 |
| 7 | Amazon<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +1 | ●●●○○○○○○○ | 1,3% | € 1.305 |
| 8 | Meta Platforms<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +2 | ●●●●○○○○○○ | 1,2% | € 1.194 |
| 9 | Micron Technology<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +1 | ●●●○○○○○○○ | 0,9% | € 881 |
| 10 | Broadcom<br>Vanguard FTSE All-World · Xtrackers MSCI World · Vanguard S&P 500 · +1 | ●●●○○○○○○○ | 0,9% | € 857 |

## Werelddelen



Noord-Amerika 52,3% Europa 28,5% Azië en Oceanië 15,5% Midden-Oosten en Afrika 1,0%
Latijns-Amerika 0,6% Overig 2,0%

# Landen

Je grootste landen, met de fondsen waar het vooral vandaan komt.

| | |
|---|---|
| **Verenigde Staten** | 50,5% |
| Vanguard S&P 500 | 10,0% |
| iShares Nasdaq 100 | 9,7% |
| iShares Edge MSCI World Quality Factor | 7,4% |
| overige fondsen | 23,4% |
| **Frankrijk** | 5,8% |
| iShares Core EURO STOXX 50 | 3,1% |
| iShares Core MSCI Europe | 1,5% |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield | 0,4% |
| overige fondsen | 0,8% |
| **Duitsland** | 5,2% |
| iShares Core EURO STOXX 50 | 2,8% |
| iShares Core MSCI Europe | 1,4% |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield | 0,3% |
| overige fondsen | 0,6% |
| **Verenigd Koninkrijk** | 4,5% |
| **Japan** | 3,7% |
| **Taiwan** | 3,5% |
| **Nederland** | 3,3% |
| **Zwitserland** | 2,7% |
| **China** | 2,4% |
| **Zuid-Korea** | 2,4% |
| **Spanje** | 2,3% |
| **Italië** | 1,8% |
| **Overig** | 11,9% |

# Sectoren

Alle sectoren, van groot naar klein.

| | |
|---|---|
| **Technologie** | 29,0% |
| iShares Nasdaq 100 | 6,0% |
| iShares Core MSCI EM IMI | 4,1% |
| Vanguard S&P 500 | 4,0% |
| overige fondsen | 14,9% |
| **Financiële diensten** | 17,7% |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield | 3,0% |
| iShares Core EURO STOXX 50 | 2,8% |
| iShares Core MSCI Europe | 2,5% |
| overige fondsen | 9,4% |
| **Industrie** | 12,2% |
| iShares Core EURO STOXX 50 | 2,0% |
| iShares MSCI World Small Cap | 1,9% |
| iShares Core MSCI Europe | 1,9% |
| overige fondsen | 6,4% |
| **Consument cyclisch** | 8,5% |
| Vanguard FTSE All-World | 1,1% |
| iShares MSCI World Small Cap | 1,0% |
| iShares Nasdaq 100 | 1,0% |
| overige fondsen | 5,4% |
| **Gezondheidszorg** | 8,3% |
| iShares Core MSCI Europe | 1,3% |
| iShares MSCI World Small Cap | 1,2% |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield | 1,1% |
| overige fondsen | 4,7% |
| **Communicatie** | 6,1% |
| iShares Nasdaq 100 | 1,5% |
| Vanguard S&P 500 | 1,0% |
| iShares Edge MSCI World Quality Factor | 0,9% |
| overige fondsen | 2,7% |
| **Consument defensief** | 5,2% |
| iShares Core MSCI Europe | 0,8% |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield | 0,8% |
| Xtrackers MSCI World | 0,6% |
| overige fondsen | 3,0% |
| **Energie** | 4,2% |
| **Materialen** | 4,0% |
| **Nutsbedrijven** | 2,9% |
| **Vastgoed** | 1,7% |
| **Overig** | 0,2% |

## Valuta



USD 51,3% EUR 19,8% GBP 4,4% JPY 3,8% TWD 3,5% CHF 2,7% KRW 2,4%
Overig 12,1%

## Per fonds

Waar elk fonds afzonderlijk het zwaarst in zit.

| FONDS | GROOTSTE LAND | GROOTSTE SECTOR | GROOTSTE AANDEEL |
|---|---|---|---|
| Vanguard FTSE All-World | Verenigde Staten 61,7% | Technologie 34,1% | NVIDIA 4,8% |
| Xtrackers MSCI World | Verenigde Staten 71,9% | Technologie 35,5% | NVIDIA 5,5% |
| Vanguard S&P 500 | Verenigde Staten 100,0% | Technologie 39,7% | NVIDIA 8,1% |
| iShares Nasdaq 100 | Verenigde Staten 97,0% | Technologie 59,9% | NVIDIA 8,4% |
| iShares Core MSCI Europe | Verenigd Koninkrijk 22,5% | Financiële diensten 25,4% | ASML 5,1% |
| iShares Core EURO STOXX 50 | Frankrijk 31,1% | Financiële diensten 27,6% | ASML 10,8% |
| iShares Core MSCI EM IMI | Taiwan 28,6% | Technologie 41,3% | TSMC 13,7% |
| iShares Edge MSCI World Quality Factor | Verenigde Staten 73,8% | Technologie 31,8% | Microsoft 6,4% |
| Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield | Verenigde Staten 40,1% | Financiële diensten 30,4% | JPMorgan Chase 2,1% |
| iShares MSCI World Small Cap | Verenigde Staten 60,6% | Industrie 19,2% | Moderna 0,6% |

## Zo is dit rapport gemaakt

**Bron.** Samenstelling en kosten komen uit de factsheets van de fondsaanbieders. Landen, sectoren en valuta gaan over het hele fonds.

**Gemaakt met AI.** Een AI-model (Claude van Anthropic) leest je screenshot uit en verzamelt de fondsdata uit factsheets. Overlap, verdelingen en kosten worden daarna met vaste rekenregels berekend; de teksten in dit rapport zijn niet door AI geschreven.

**Momentopname.** Dit rapport is geen live stand. Fondsaanbieders werken hun factsheets meestal één keer per maand bij, en wij halen ze niet dagelijks opnieuw op. De cijfers kunnen daardoor enkele weken achterlopen op wat een fonds vandaag bezit.

**Overlap.** Overlap en grootste aandelen zijn berekend op alleen de 10 tot 15 grootste posities per fonds, niet op alle posities. De werkelijke overlap en je werkelijke gewicht per aandeel liggen daardoor hoger.

**Niet doorgelicht.** Crypto- en grondstoftrackers hebben geen onderliggende aandelen en tellen alleen mee in het totaalbedrag.

**Geen advies.** Dit rapport beschrijft wat je bezit. Het zegt niets over wat je zou moeten kopen of verkopen.