

Twitter Thread by Aswath Silber



Aswath Silber

@Aswath_Silber



Hilo con los mejores ETF indexados de RV

Con 4-5, podéis haceros vuestra propia cartera global por un coste muy inferior al que ofrecen por ahí

Tablas con ISIN, Acum/Dist, comisión y reparto por países

■ la menor comisión en su categoría

■ sin comisión de compra en degiro

■

1- MSCI World o ACWI ■

Un ETF que contiene todo el mundo, para los más "vagos"

Contras: emergentes pesan nada muy poco

ISIN	Description	Fees %	USA	EU	UK	Eex€	Japan	EM
LU2089238203	Global Amundi Prime Solactive	0.05	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3
IE00BFXR5554	Global Equity L&G	0.10	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3
LU1781541179	MSCI World Lyxor A	0.12	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3
IE00B4X9L533	MSCI World HSBC D	0.15	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3
IE00B60SX394	MSCI World Invesco	0.19	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3
IE00B4L5Y983	MSCI World iShares	0.20	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3
IE00B6R52259	ACWI. iShares Accumulation	0.20	57	9	5	5	8	CN6 CAD2.5 APAC6
IE00BK5BQT80	All World FTSE Vanguard Accumulation	0.22	55	9	5	5	8	CN6 CAD2.5 APAC6
IE00B3YLT66	ACWI IMI SPDR	0.40	55	9	5	5	8	CN6 CAD2.5 APAC6
IE00BJ0KDQ92	MSCI WORLD A Xtrackers	0.19	65	10	4	5	8	PAC4 CAD3

2 - USA ■■

Imprescindible en cualquier cartera. S&P500 y Nasdaq

Muchas opciones muy baratas. Acumulación o Distribución, para todos los gustos

Atención a los recién salidos L&G y Amundi Prime que baten a los ishares y vanguard en comisiones

ISIN	USA	Fees %	USA
IE00BFXR5Q31	US Equity L&G Solactive	0.05	100
LU2089238468	USA Amundi Prime Solactive	0.05	100
IE00B3XXRP09	Sp500 D Vanguard	0.07	100
IE00BFMXXD54	Sp500 A Vanguard	0.07	100
IE0031442068	Sp500 D iShares	0.07	100
IE00B5BMR087	Sp500 A iShares	0.07	100
IE00BMTX1Y45	Sp500 A iShares Sintético	0.07	100
IE00B3YCGJ38	Sp500 A Invesco	0.05	100
IE00B5KQNG97	SP500 HSBC D	0.09	100
IE00B6YX5C33	SP500 SPDR D	0.09	100
LU1681048804	SP500 Amundi	0.15	100
LU0490618542	SP500 Sintético Xtrackers	0.15	100
IE00B8VZVH32	Nasdaq xTrackers	0.20	100
LU1829221024	Nasdaq A Lyxor Sintético	0.22	100
LU1681038243	Nasdaq A Amundi Sintético	0.23	100
DE000A0F5UF5	Nasdaq D iShares	0.31	100
IE00B53SZB19	Nasdaq A iShares	0.33	100
LU1781540957	Core Morningstar US Lyxor	0.04	100
IE00BLNMYC90	S&P500 Equal Weight	0.25	100

3 - Europa ■■

Más variedad de índices

Stoxx 600: 600 acciones, large y mid. Usado por Vanguard

MSCI Europa: 400 acciones. Usado por el resto

Stoxx 50: las 50 más grandes

ISIN	Europe	Fees %	UK	FR	DE	CH	NL	otros
LU2089238039	Europa Amundi Prime	0.05	22	16	16	16	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
IE00B945VV12	Europa D Vanguard	0.10	22	16	16	16	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
IE00BK5BQX27	Europa A Vanguard	0.10	22	16	16	16	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
IE00B4K48X80	Europa A iShares	0.12	21	17	15	16	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
IE00B1YZSC51	Europa D iShares	0.12	24	17	14	17	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
LU1242369327	Europa A Xtrackers	0.12	24	17	14	17	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
LU1681042609	Europa C Amundi	0.15	24	17	14	17	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
IE00B5BD5K76	Europa HSBC D	0.10	24	17	14	17	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
LU0908500753	Stoxx600 C Lyxor	0.07	24	17	14	17	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
LU0328475792	Stoxx600 C xTrackers	0.20	24	17	14	17	7	SW5, DK4, IT3, ES3, F
IE00B53L3W79	Stoxx50 A iShares	0.10		38	29	8 ESP	12	14
LU0380865021	Stoxx50 A xTrackers	0.09		38	29	8 ESP	12	14
LU1681047236	Stoxx50 A Amundi	0.15		38	29	8 ESP	12	14
LU1681047319	Stoxx50 D Amundi	0.15		38	29	8 ESP	12	14

4 - Emergentes ■■■■■■■■■■

A recalcar:

China pesa entre un 30 y un 40% en todos

BABA y Tencent principales posiciones (10% aprox)

*Vanguard no incluye Corea del Sur como emergente, el resto si

ISIN	Emergentes	Fees %	China	Taiw	Korea	India	Brazi	otros
LU0635178014	EM Lyxor D	0.14	33	14	14	9	4	RSA3, RU3, SA3, Tha
IE00B5SSQT16	EM HSBC D	0.15	33	14	14	9	4	RSA3, RU3, Thai3, M
IE00BK5BR733	EM A Vanguard	0.22	40	17		11	6	SA5, KSA3, RU3, Mal
IE00B3VVM84	EM D Vanguard	0.22	40	17		11	6	SA5, KSA3, RU3, Mal
IE00B4L5YC18	EM A iShares	0.18	33	14	14	9	4	SA3, KSA2.5, RU2.5,
IE00B0M63177	EM D iShares	0.18	33	14	14	9	4	
IE00BKM4GZ66	EM Core A iShares	0.18	34	15	14	9	5	SA3, KSA2.5, RU2.5,
IE00BD45KH83	EM Core D iShares	0.18	34	15	14	9	5	3
IE00BTJRM35	EM A Xtrackers	0.18	34	15	14	9	5	3
LU1681045370	EM Amundi	0.20	34	15	14	9	5	3
LU2009202107	EM ex China Lyxor	0.29		20	20	13	8.5	6
LU0328476410	Frontier A Xtrackers	0.95	Viet	Rom	Marr	Kaz	Arg	Nig Cmb...

5 - Asia Pacifico ■■■■■■■■■■

Australia es el país con más peso

Vanguard incluye aquí Corea del Sur

ISIN		Fees %					
IE00BFXR5W90	APAC ex Japan L&G	0.10	AU 6	HK 2	SIN 9	NZ 3	
LU1220245556	APAC ex Japan Lyxor D	0.12	AU 6	HK 2	SIN 9	NZ 3	
IE00B5SG8Z57	APAC ex Japan HSBC D	0.15					
IE00BK5BQZ41	APAC ex Japan Vanguard A	0.15	AU 4	KO 3	HK 2	SIN 7	NZ 2
IE00B9F5YL18	APAC ex Japan Vanguard D	0.15	AU 4	KO 3	HK 2	SIN 7	NZ 2
IE00B52MJY50	APAC ex Japan iShares A	0.20	AU 6	HK 2	SIN 9	NZ 3	
IE00B4WXJD03	APAC ex Japan iShares D	0.20	AU 6	HK 2	SIN 9	NZ 3	
LU0322252338	APAC ex Japan xTrackers	0.25	AU 6	HK 2	SIN 9	NZ 3	
LU1602144906	APAC ex Japan Amundi C *SRI	0.45	AU 6	HK 2	SIN 9	NZ 3	

6 - Japon ■■

Gran variedad de índices, pero no os lieis, se comportan muy parecido:

Nikkei 225: las 225 acciones más grandes

MSCI: +300 acciones

MSCI IMI: 1300

Topix: +2000

Os pongo tambien uno de small cap

LU2089238385	Japan Amundi Prime Solactive	0.05	339 STOCKS		
IE00BFXR5T61	Japan L&G Solactive	0.10	339 STOCKS		
LU1781541252	Japan Lyxor	0.12	320 stocks, 85% marketcap		
IE00BZ0G8B96	Japan SDPR	0.12	""		
IE00B4L5YX21	Japan IMI MSCI A iShares	0.15	1300 stocks, 99% marketcap		
FR0010245514	Japan Topix Lyxor D	0.45	2188 STOCKS		
IE00BFMXXY26	Japan FTSE Vanguard	0.15	500 stocks		
LU0274209740	Japan xTrakers	0.20	320 stocks, 85% marketcap		
LU0839027447	Japan Nikkei 225 D Xtrackers	0.09			
LU2196470426	Japan Nikkei 225 A Xtrackers	0.09			
LU0378453376	Japan Nikkei 225 ComStage D	0.25			
IE00B2QWDY88	Japan D Small Cap iShares	0.58			

7 - Small cap ■

Para rizar el rizo, las empresas pequeñas

EEUU: tras el S&P 500, van el S&P 400 (mid cap) y el S&P 600 (small cap). Alternativamente, el Russell 2000 incluye las 2000 más pequeñas (contiene al S&P 600)

El resto, más sencillo

ISIN	Small Cap & value/growth factors	Fees %	USA	EU	UK	Eex€	Japan
IE00BF4RFH31	World Small Cap iShares	0.35	58	8	6	2	12
IE00BCBJG560	World Small Cap SPDR	0.45	56	8	7	5	13
LU0392495965	S&P400 Lyxor	0.35	100				
IE00B4YBJ215	S&P400 SPDR	0.30	100				
IE00BH3YZ803	S&P600 Invesco A	0.14	100				
LU0392496005	S&P600 Lyxor D	0.35	100				
IE00BJ38QD84	Russell 2000 SPDR	0.30	100				
IE00BJ2DD79	Russell 2000 xTrackers	0.30	100				
IE00B3CNHJ55	Russell 2000 Quality L&G	0.30	100				
IE00B3VWM098	Small Cap USA iShares	0.43	100				
IE00B3VWMM18	Europe Small Cap A iShares	0.58					
LU0322253906	Europe Small Cap xTrackers	0.30					
LU2182388152	Uk mid & Small cap Amundi Prime	0.05					
IE00B2QWDY88	Japan Small Cap	0.58	China	Taiwan	India	Brazil	Korea
IE00B3F81G20	EM Small Cap iShares	0.74	10	19	17	7.0	18
IE00B48X4842	EM Small Cap SPDR	0.55	10	19	17	7.0	18
IE00BQZJBM26	EM Small Cap Dividend Wisdomtree	0.54					

8- Por último, si alguien le interesa un país en concreto, aquí va una lista

Empieza con unos genéricos de África, países nórdicos y Europa del este, y luego va país por país en orden alfabético

De Australia a Vietnam, pasando por rarezas como Pakistan o Saudi

Prescindibles

ISIN		Fees %						
IE00B9MRHC27	Nordics xTrackers D	0.30	SEK4	DNK3	FI17	NOK8		
LU1681044647	Nordics Amundi	0.25	SEK4	DNK3	FI17	NOK8		
LU1681043755	Eastern Europe ex Russia Amundi	0.20	PL70	HU20	CZ10			
LU1900066462	Eastern Europe ex Russia Lyxor	0.50	PL70	HU20	CZ10			
LU0592217524	Africa Swap xTrackers	0.65						
LU1287022708	Lyxor Africa	0.85						
IE00B5377D42	Australia ishares A	0.50						
LU0496786905	Australia Lyxor D	0.40						
LU0328474803	Australia xtrackers D	0.50						
LU0659579063	Austria xTrackers	0.25						
FR0000021842	Belgique 20 Lyxor D	0.50						
IE00BHZRQY00	Brazil Franklin	0.19						
LU1900066207	Brazil Lyxor A	0.65						
IE00B0M63516	Brazil ishares Dist	0.74						
IE00B5W34K94	Brazil HSBC Dist	0.60						
LU0292109344	Brazil Xtrackers A	0.65						
LU0950672807/LU0476289540	Canada UBS A/D	0.33						
LU0476289540	Canada xTrackers C	0.35						
LU0496786731	Canada Lyxor D	0.40						
IE00B525F786	Canada iShares	0.48						
IE00BQT3WG13	China A MSCI iShares	0.40	465 empresas. No BABA TECHY...					
FR0011720911	China A MSCI Lyxor	0.35	465 empresas. No BABA TECHY...					
LU0875160326	China CSI300 Xtrackers D Physical	0.65	300 empresas. No BABA TECHY					
LU0779800910	China CSI300 Xtrackers C Swap	0.50	300 empresas. No BABA TECHY					
LU1310477036	China 50 A-H Xtrackers D Physical	0.65	No Tencent, BABA...					
IE00BHZRR147	China FTSE Franklin	0.19	900 empresas. Tencent 10% 8% BABA...					
IE00BJ5JPG56	China MSCI iShares	0.40	700 empresas. Tencent 10% 8% BABA...					
LU1841731745	China MSCI Lyxor C	0.29	700 empresas. Tencent 10% 8% BABA...					
LU0514695690	China MSCI xTrackers	0.65	700 empresas. Tencent 10% 8% BABA...					
LU0292109856	China 50 Xtrackers A Physical	0.60	Tencent 10% 8% BABA...					
IE00B02KXK85	China 50 iShares (china largecap)	0.74	Tencent 10% 8% BABA...					
LU1900068914	China 50 Lyxor	0.65	Tencent 10% 8% BABA...					
FR0007052782	France CAC 40 Lyxor D	0.25						
LU1681046931	France CAC 40 Amundi C	0.25						
LU0322250985	France CAC 40 xTrackers D	0.20						
IE00BP3QZJ36	France MSCI iShares	0.25						
LU0274211480	Germany DAX xTrackers	0.09						
LU0252633754	Germany DAX Lyxor	0.15						
DE0005933931	Germany DAX iShares	0.16						
FR0010405431	Greece Lyxor D	0.45						
LU1900067940	Hong Kong Lyxor D	0.65						

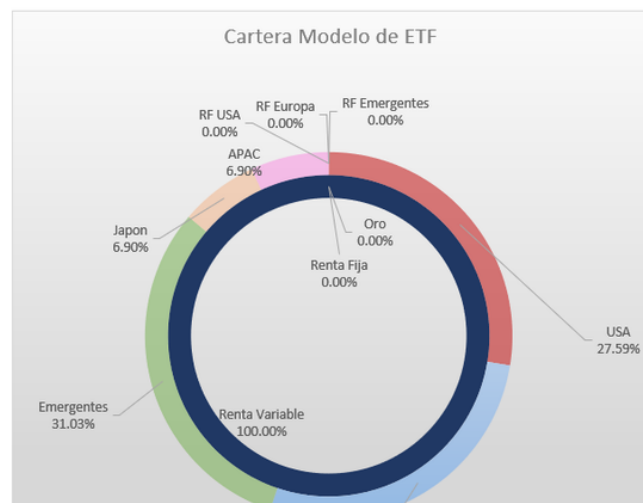
En resumen, podéis haceros una cartera similar a la de roboadvisor, con un coste total de 0.15%, como el ejemplo de la foto

¿Compensa pagar un 0.40% o más por el rebalanceo anual? Cada uno que valore

Clase de Activo	Nombre del ETF	Fees (%)		% cartera	ISIN
1 RV Global		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
2 RV USA	Xtrackers SP500 Sintético	0.15	< >	28%	LU0490618542
	Nasdaq A Lyxor Sintético	0.22	< >	0%	LU1829221024
3 RV Europa	Europa A Vanguard	0.10	< >	28%	IE00BK5BQX27
		-	< >	0%	
4 RV Emergente	EM Core A iShares	0.18	< >	31%	IE00BKM4GZ66
		-	< >	0%	
5 RV Japón	Japan IMI MSCI A iShares	0.15	< >	7%	IE00B4L5YX21
6 Australia&Pacific	APAC ex Japan xTrackers	0.25	< >	7%	LU0322252338
7 Small Cap		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
8 Pais específico		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
		-	< >	0%	
9 RF Europea		-	< >	0%	
		-	< >		

		USA	Europa	Emergentes	Japon	APAC
Renta Variable	#####	27.59%	27.59%	31.03%	6.90%	6.90%
Renta Fija	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Oro	0.00%					

Coste **0.15%**



Para calcular el coste de una cartera de ETF jugando con distintas opciones (incluye RF, metales...) aquí podéis descargar un Excel: <https://t.co/oDF9akl5CI>

Y si queréis medir el ahorro que supone una cartera de fondos vs gestionada: <https://t.co/85287mMVpA>

Hope this helps

FIN