

Beginnersgids ETF's

De basis van indexbeleggen

Februari 2026

Leer alles over ETF's (Exchange Traded Funds) en hoe je een gediversifieerde portfolio opbouwt met minimale kosten.

Inhoud

1. Wat zijn ETF's en hoe werken ze?
 2. Top 10 populaire ETF's in Europa
 3. Kostenstructuur en fiscale aspecten
 4. Portfolio-voorbeelden per risicoprofiel
-

1. Wat zijn ETF's en hoe werken ze?

Wat is een ETF?

Een ETF (Exchange Traded Fund) is een beleggingsfonds dat wordt verhandeld op een beurs, net zoals aandelen. ETF's volgen meestal een index, zoals de AEX, S&P 500 of MSCI World, en bieden beleggers een eenvoudige manier om te investeren in een breed scala aan aandelen, obligaties of andere activa.

De fundamentele kenmerken van ETF's

Diversificatie: Met één ETF investeer je in tientallen tot duizenden verschillende aandelen of obligaties, waardoor je risico wordt gespreid.

Lage kosten: ETF's zijn passief beheerd en volgen een index, waardoor de beheerkosten veel lager zijn dan bij actief beheerde fondsen (vaak 0,05% - 0,50% per jaar versus 1% - 2% bij traditionele fondsen)[1].

Transparantie: Je kunt op elk moment zien in welke onderliggende aandelen of obligaties een ETF belegt.

Liquiditeit: ETF's worden verhandeld op beurzen zoals Euronext Amsterdam, waardoor je tijdens beursuren kunt kopen en verkopen[2].

Hoe werken ETF's in de praktijk?

Een ETF-aanbieder, zoals Vanguard, iShares of Amundi, koopt alle (of een representatieve selectie van) aandelen uit een specifieke index. Vervolgens geeft de aanbieder 'aandelen' uit van dit fonds, die beleggers kunnen kopen via hun broker.

Voorbeeld: Als je investeert in de Vanguard FTSE All-World ETF (VWCE), koop je indirect aandelen in meer dan 3.700 bedrijven wereldwijd, van Apple en Microsoft tot kleinere bedrijven in opkomende markten[3].

Waarom indexbeleggen met ETF's?

- **Bewezen strategie:** Historisch gezien presteren passieve indexbeleggers op lange termijn beter dan 80-90% van de actieve fondsbeheerders[4]
- **Tijdbesparend:** Je hoeft geen individuele aandelen te analyseren of constant je portfolio aan te passen
- **Toegankelijk:** Je kunt al beginnen met kleine bedragen vanaf €50 per maand
- **Emotioneel neutraal:** Door systematisch te beleggen in brede indices vermijd je emotionele beslissingen

Types ETF's

Geografische ETF's:

- Wereldwijd (MSCI World, FTSE All-World)
- Regionaal (Europa, Verenigde Staten, Opkomende markten)
- Landspecifiek (Nederland, Duitsland, Japan)

Sector ETF's:

- Technologie, gezondheidszorg, financiële sector
- Duurzame energie, kunstmatige intelligentie

Obligatie ETF's:

- Staatsobligaties, bedrijfsobligaties
- Korte termijn, lange termijn

Dividend ETF's:

- Gericht op bedrijven met stabiele dividenduitkeringen

2. Top 10 populaire ETF's in Europa

Hieronder vind je de meest populaire en meest verhandelde ETF's voor Europese beleggers in 2026, geschikt voor beginnende tot gevorderde indexbeleggers[5][6][7].

Ticker	Naam	TER	Focus
VWCE	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	0,22%	Wereldwijd
IWDA	iShares Core MSCI World UCITS ETF	0,20%	Ontwikkelde markten
SPYL	SPDR S&P 500 UCITS ETF	0,03%	VS (S&P 500)
SPPW	SPDR MSCI World UCITS ETF	0,12%	Wereldwijd
WEBN	Amundi Prime All Country World UCITS ETF	0,07%	Wereldwijd inclusief EM
VFEA	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0,22%	Opkomende markten
EMIM	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	0,18%	Opkomende markten
IUSN	iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	0,35%	Kleine bedrijven wereldwijd
VWCG	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	0,10%	Europa
XXSC	xTrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0,30%	Kleine bedrijven Europa

Table 1: Top 10 ETF's voor Europese beleggers (2026)

Uitgelicht: Top 3 ETF's voor beginners

1. Vanguard FTSE All-World (VWCE)

Wat zit erin? Meer dan 3.700 aandelen uit ontwikkelde en opkomende markten wereldwijd.

Waarom populair? Dit is een 'one-stop-shop' ETF: met één aankoop heb je wereldwijde diversificatie. Ideaal voor beginners die niet meerdere ETF's willen combineren[8].

Kosten: TER 0,22%, totale kosten inclusief dividendlekkage circa 0,52% per jaar[9].

2. iShares Core MSCI World (IWDA)

Wat zit erin? Circa 1.500 bedrijven uit ontwikkelde markten (VS, Europa, Japan, etc.), geen opkomende markten.

Waarom populair? Iets lagere kosten dan VWCE en zeer liquide. Geschikt als kernpositie in een portfolio[10].

Kosten: TER 0,20%, totale kosten circa 0,50% per jaar.

3. Amundi Prime All Country World (WEBN)

Wat zit erin? Wereldwijde aandelen inclusief opkomende markten, vergelijkbaar met VWCE maar met een andere indexaanbieder.

Waarom populair? De laagste TER van de wereldwijde ETF's (0,07%), waardoor het zeer kostenefficiënt is voor langetermijnbeleggers[11].

Kosten: TER 0,07%, totale kosten circa 0,37% per jaar.

3. Kostenstructuur en fiscale aspecten

Kostenstructuur van ETF's

Bij ETF-beleggen heb je te maken met verschillende soorten kosten. Het is belangrijk om deze te begrijpen om je netto rendement te maximaliseren.

1. Total Expense Ratio (TER)

De TER is het jaarlijkse percentage dat de ETF-aanbieder in rekening brengt voor het beheer van het fonds. Deze kosten worden automatisch van de waarde van de ETF afgetrokken en hoef je niet apart te betalen[12][13].

Voorbeelden:

- SPDR S&P 500 (SPYL): 0,03% per jaar
- Amundi Prime All Country World (WEBN): 0,07% per jaar

- Vanguard FTSE All-World (VWCE): 0,22% per jaar
- iShares MSCI World Small Cap (IUSN): 0,35% per jaar

Waarom verschillen de kosten? Bredere indices met meer aandelen en minder populaire indices (zoals small caps) zijn duurder om te beheren.

2. Transactiekosten bij je broker

Naast de TER betaal je ook transactiekosten elke keer dat je een ETF koopt of verkoopt. Deze kosten variëren sterk per broker[14].

Voorbeeld DEGIRO kernselectie:

- Kernselectie ETF's: €1 per transactie
- Niet-kernselectie ETF's: €3 per transactie + jaarlijkse toeslag

Rekenvoorbeeld: Als je maandelijks €100 belegt in een kernselectie ETF bij DEGIRO, betaal je €12 per jaar aan transactiekosten. Bij een jaarlijkse inleg van €1.200 is dat 1% in het eerste jaar, maar dit percentage daalt naarmate je vermogen groeit[15].

Andere brokers:

- Trade Republic: Vaak €1 per transactie
- Interactive Brokers: Vanaf €1,25 per transactie, schaalvoordeel bij grotere bedragen
- Traditionele banken: €5 - €15 per transactie

3. Interne transactiekosten (ITK)

Dit zijn kosten die de ETF-beheerder maakt bij het kopen en verkopen van de onderliggende aandelen. Deze staan meestal niet in de TER vermeld, maar zijn typisch 0,01% - 0,05% per jaar[16].

4. Dividendlekkage

Voor Europese beleggers die investeren in wereldwijde ETF's is er vaak sprake van dividendlekkage door bronbelasting. Dit kan 0,20% - 0,30% per jaar aan extra kosten betekenen, afhankelijk van de domicilie van de ETF en de onderliggende aandelen[17].

Totale kosten overzicht

Kostenpost	Typisch bedrag per jaar
TER	0,07% - 0,35%
Transactiekosten (broker)	0,50% - 1,50% (eerste jaren)
Interne transactiekosten	0,01% - 0,05%
Dividendlekkage	0,20% - 0,30%
Totaal jaar 1	1,40% - 1,50%
Totaal na 10 jaar	0,50% - 0,60%

Table 2: Kostenopbouw ETF-beleggen voor gemiddelde belegger

Let op: Deze totale kosten zijn nog steeds vele malen lager dan traditionele actieve beleggingsfondsen (1% - 2%) en zeker lager dan vermogensbeheer bij banken (vaak 1,5% - 2,5%)[18].

Fiscale aspecten in Nederland

Box 3: Vermogensrendementsheffing

In Nederland vallen beleggingen onder Box 3 van de inkomstenbelasting. Je betaalt belasting over een fictief rendement, niet over het werkelijke rendement.

Heffingsvrij vermogen 2026:

- Alleenstaande: €57.000
- Fiscale partners: €114.000

Belastingtarief Box 3: 36% over het fictieve rendement (niet over het totale vermogen).

Dividendbelasting

Nederlandse dividendaandelen hebben 15% dividendbelasting. Bij accumulerende (herbeleggende) ETF's wordt dividend automatisch herbelegd, wat fiscaal efficiënter kan zijn dan distribuerende ETF's.

Kapitaalverzekering vs. ETF

Sommige beleggers kiezen voor een kapitaalverzekering (lijfrente) met ETF's voor belastingvoordeel, maar dit heeft nadelen zoals minder flexibiliteit en extra kosten.

4. Portfolio-voorbeelden per risicoprofiel

Hieronder vind je drie concrete portfolio-voorbeelden voor verschillende risicoprofielen. Deze zijn gebaseerd op best practices voor Europese beleggers en aangepast aan de huidige marktomstandigheden van 2026[19][20].

Conservatief profiel (laag risico)

Doelgroep: Beleggers die waardebehoud belangrijker vinden dan groei, kortere beleggingshorizon (< 5 jaar), of een lage risicotolerantie.

Verwacht jaarlijks rendement: 3% - 5%

Volatiliteit: Laag (10% - 15%)

Activaklasse	ETF Voorbeeld	Allocatie
Staatsobligaties	iShares Core Euro Govt Bond UCITS ETF	50%
Wereldwijde aandelen	Vanguard FTSE All-World (VWCE)	30%
Dividendaandelen	SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats	10%
Geldmarkt/Cash	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	10%

Table 3: Conservatief portfolio (70% obligaties/cash, 30% aandelen)

Toelichting: Deze portfolio biedt stabiliteit door een groot deel in obligaties te beleggen, terwijl er nog steeds enige blootstelling is aan

aandelengroei. Ideaal voor wie binnen enkele jaren toegang nodig heeft tot het vermogen.

Gematigd profiel (gemiddeld risico)

Doelgroep: Beleggers met een evenwichtige risico-rendement verhouding, beleggingshorizon 5-15 jaar, kunnen schommelingen verdragen maar willen niet te agressief zijn.

Verwacht jaarlijks rendement: 5% - 7%

Volatiliteit: Gemiddeld (15% - 20%)

Activaklasse	ETF Voorbeeld	Allocatie
Wereldwijde aandelen	Vanguard FTSE All-World (VWCE)	50%
Obligaties	Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF	30%
Europa aandelen	Vanguard FTSE Developed Europe (VWCG)	10%
Opkomende markten	Vanguard FTSE Emerging Markets (VFEA)	10%

Table 4: Gematigd portfolio (60% aandelen, 40% obligaties)

Toelichting: Deze portfolio combineert wereldwijde aandelen met een substantiële obligatiepositie voor stabiliteit. De 60/40-verdeling is een klassieke evenwichtige strategie die historisch goede risico-gecorrigeerde rendementen heeft opgeleverd[21].

Agressief profiel (hoog risico)

Doelgroep: Jonge beleggers, lange beleggingshorizon (15+ jaar), kunnen grote schommelingen verdragen, streven naar maximale groei.

Verwacht jaarlijks rendement: 7% - 10%+

Volatiliteit: Hoog (20% - 30%)

Activaklasse	ETF Voorbeeld	Allocatie
Wereldwijde aandelen	Vanguard FTSE All-World (VWCE)	50%
S&P 500 (VS)	SPDR S&P 500 UCITS ETF (SPYL)	20%
Opkomende markten	iShares Core MSCI EM IMI (EMIM)	15%
Small Cap wereldwijd	iShares MSCI World Small Cap (IUSN)	10%
Obligaties (balans)	Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF	5%

Table 5: Agressief portfolio (95% aandelen, 5% obligaties)

Toelichting: Deze portfolio is bijna volledig gericht op aandelen, met extra nadruk op snelgroeiende markten (opkomende markten, small caps). Een kleine obligatiepositie (5%) biedt enige buffer tijdens extreme marktdalingen.

Alternatief: De "one-ETF" benadering

Voor absolute beginners die het simpel willen houden:

100% Vanguard FTSE All-World (VWCE) of Amundi Prime All Country World (WEBN)

Deze enkele ETF geeft je wereldwijde diversificatie over ontwikkelde en opkomende markten. Je kunt later altijd meer ETF's toevoegen om je portfolio aan te passen.

Stap-voor-stap: Beginnen met ETF-beleggen

Fase 1: Voorbereiding

1. Bepaal je beleggingsdoelen en risicoprofiel

- Wat is je beleggingshorizon? (korte termijn < 5 jaar, lange termijn 15+ jaar)
- Hoeveel schommeling kun je verdragen?
- Wat is je maandelijkse of jaarlijkse inlegbedrag?

2. Kies een broker

- DEGIRO: Populair in Nederland, lage kosten, kernselectie met gratis ETF's
- Trade Republic: Zeer gebruiksvriendelijk, €1 per transactie
- Interactive Brokers: Voor gevorderden, internationale toegang
- N26: Moderne digitale bank met beleggingsmogelijkheden. Wil je deze bank proberen en €65 gestort krijgen? Probeer m uit via deze link: <https://n26.com/r/roym6981>

3. Open een beleggingsrekening

- Verzamel identificatie (paspoort/ID, BSN)
- Vul je fiscale gegevens in
- Stort je eerste bedrag

Fase 2: Je eerste ETF kopen

1. Selecteer je ETF(s)

- Begin met één wereldwijde ETF (VWCE, IWDA, of WEBN)
- Controleer of deze in de kernselectie van je broker zit voor lagere kosten

2. Plaats je order

- Gebruik een limietorder (geen marktorder) om de prijs te controleren
- Koop bij voorkeur op Euronext Amsterdam voor lagere spreadkosten
- Begin klein: €100 - €500 voor je eerste aankoop

3. Stel automatische inleg in (optioneel)

- Veel brokers bieden maandelijkse automatische aankopen
- Dit helpt bij gedisciplineerd beleggen (dollar-cost averaging)

Fase 3: Monitoring en herbalancering

1. Controleer je portfolio kwartaals

- Check of je allocatie nog klopt met je doelen
- Beoordeel of je meer wilt toevoegen

2. Herbalanceer jaarlijks

- Als aandelen sterk zijn gestegen, verkoop een deel en koop obligaties
- Als je portfolio > 20% afwijkt van je doelallocatie, herbalanceer

3. Blijf investeren tijdens dalingen

- Marktdalingen zijn kansen om goedkoop bij te kopen
- Panikeer niet en verkoop niet tijdens crashes

Veelgestelde vragen

Wat is het verschil tussen accumulerend en distribueerend?

Accumulerend (Acc): Dividenden worden automatisch herbelegd in de ETF. Je hoeft hier zelf niets voor te doen. Dit is fiscaal efficiënter en ideaal voor vermogensopbouw.

Distribueerend (Dist): Dividenden worden uitgekeerd naar je rekening. Je kunt dit geld gebruiken of zelf herbeleggen. Dit is handig als je inkomsten uit je beleggingen wilt.

Aanbeveling voor beginners: Kies accumulerende ETF's voor automatische vermogensgroei.

Wanneer is het beste moment om te beginnen?

Het beste moment om te beginnen met beleggen is **nu**. Probeer niet de markt te timen. Historisch gezien levert time in the market betere resultaten op dan timing the market. Door maandelijks een vast bedrag te beleggen (dollar-cost averaging) spreid je je instapmoment en verminder je het risico van ongelukkige timing.

Hoeveel geld heb ik nodig om te beginnen?

Je kunt al beginnen met **€50 - €100 per maand**. Veel brokers hebben geen minimum inlegbedrag, maar houd rekening met transactiekosten. Bij kleine bedragen (< €100) is het verstandig om eens per kwartaal een groter bedrag te beleggen in plaats van elke maand, om relatieve transactiekosten laag te houden.

Moet ik meerdere ETF's combineren?

Voor beginners is **één wereldwijde ETF voldoende** (VWCE of WEBN). Naarmate je meer ervaring opdoet, kun je overwegen om:

- Extra blootstelling aan specifieke regio's (Europa, opkomende markten)
- Small cap ETF's voor extra groeipotentieel
- Obligatie ETF's voor stabiliteit

Wat moet ik doen tijdens een beurscrash?

Blijf rustig en blijf investeren. Historisch gezien herstellen markten zich altijd op lange termijn. Crashes zijn zelfs kansen om tegen lagere prijzen bij te kopen. De ergste beslissing is panikeren en alles verkopen tijdens een daling.

Hoe vaak moet ik mijn portfolio controleren?

Maximaal eens per kwartaal is voldoende. Te frequent kijken kan leiden tot emotionele beslissingen. ETF-beleggen is een lange-termijn strategie waarbij geduld wordt beloond.

Samenvatting en aanbevelingen

Kernpunten voor beginnende ETF-beleggers

- **Start eenvoudig:** Begin met één wereldwijde ETF zoals VWCE, IWDA of WEBN
- **Houd kosten laag:** Kies ETF's met lage TER (< 0,25%) en gebruik brokers met lage transactiekosten
- **Beleg regelmatig:** Stel maandelijkse of kwartaalse automatische inleg in voor discipline
- **Denk lange termijn:** ETF-beleggen is een marathon, geen sprint. Beleggingshorizon van minimaal 5-10 jaar aanbevolen
- **Diversifieer wereldwijd:** Spreiding over duizenden bedrijven en landen vermindert risico
- **Blijf rustig tijdens schommelingen:** Crashes zijn normaal en tijdelijk. Panikeer niet en verkoop niet
- **Herbalanceer jaarlijks:** Zorg dat je portfolio in lijn blijft met je risicodoel

Aanbevolen startportfolio voor absolute beginners

Voor wie het simpel wil houden:

100% Vanguard FTSE All-World (VWCE) of Amundi Prime All Country World (WEBN)

- Wereldwijde spreiding over 3.000+ bedrijven
- Lage kosten (0,07% - 0,22% TER)
- Eén ETF = maximale eenvoud
- Geschikt voor alle risicoprofielen met lange termijn (pas percentage obligaties aan indien nodig)

Volgende stappen

1. **Open vandaag nog een beleggingsrekening** bij DEGIRO, Trade Republic of Interactive Brokers
2. **Stort je eerste inlegbedrag** (€100 - €500)
3. **Koop je eerste ETF** met een limietorder op Euronext Amsterdam
4. **Stel maandelijkse inleg in** voor automatisch beleggen

5. **Blijf leren:** Volg ontwikkelingen, maar laat je niet afleiden door kortetermijnruis

Belangrijke bronnen en tools

- justETF.com: Uitgebreide ETF-informatie en vergelijkingen
- [Curvo.eu/backtest](https://curvo.eu/backtest): Historische portfolio-simulaties
- TrackingDifferences.com: Inzicht in werkelijke ETF-prestaties versus index
- **Reddit r/DutchFIRE en r/eupersonalfinance**: Community's voor Europese beleggers

Slotwoord

ETF-beleggen biedt een toegankelijke, kostenefficiënte en bewezen manier om vermogen op te bouwen voor de lange termijn. Door te beginnen met een eenvoudige wereldwijde ETF en gedisciplineerd maandelijks bij te leggen, leg je een solide basis voor financiële onafhankelijkheid.

De grootste uitdaging is niet de techniek, maar je emoties onder controle houden. Markten zullen stijgen en dalen, maar historisch gezien belonen ze geduldige, gedisciplineerde beleggers die de koers vasthouden.

Begin vandaag. Begin klein. Begin simpel. Maar begin.

Disclaimer: Deze gids is uitsluitend voor educatieve doeleinden en vormt geen persoonlijk beleggingsadvies. Beleggen brengt risico's met zich mee en je kunt (een deel van) je inleg verliezen. Raadpleeg bij twijfel een gekwalificeerd financieel adviseur. De informatie in dit document is zorgvuldig samengesteld maar kan onvolledigheden bevatten.

Document gegenereerd: Februari 2026

Bronnen: JustETF, Vanguard, Curvo, BNP Paribas Asset Management, Morningstar, Financer.nl, Beursman.nl, TrackingDifferences

Referenties

- [1] Financieel Onafhankelijk Blog. (2025). Kosten indexfondsen en ETF's. <https://www.financieelonafhankelijkblog.nl/kosten-indexfondsen-en-etfs/>
- [2] JustETF. (2024). The best Europe ETFs. <https://www.justetf.com/en/how-to/invest-in-europe.html>
- [3] Angelo.fi. (2025). Best ETFs for European Investors (2026). YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=9N-PO3_frNg
- [4] BNP Paribas Asset Management. (2026). Top five trends in exchange-traded funds in Europe for 2026. <https://www.bnpparibas-am.com/en-gb/portfolio-perspectives/top-five-trends-in-exchange-traded-funds-in-europe-for-2026/>
- [5] Beleggersbelangen. (2026). De beste ETF's voor februari 2026. <https://www.beleggersbelangen.nl/advies/beste-etfs-van-nu/>
- [6] Morningstar. (2025). De vijf beste aandelen-ETF's die op dividendinkomsten gericht zijn. <https://global.morningstar.com/nl/etfs/de-vijf-beste-aandelen-etfs-die-op-dividendinkomsten-gericht-zijn>
- [7] JustETF. (2026). Europe ETF performance data. <https://www.justetf.com/en/how-to/invest-in-europe.html>
- [8] Angelo.fi. (2025). Invesco FTSE All-World analysis. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=9N-PO3_frNg
- [9] Curvo. (2025). De kosten van een ETF: wat je moet weten. <https://curvo.eu/nl/artikel/kosten-etf>
- [10] Alphatech Finance. (2025). iShares Core MSCI Europe UCITS ETF (2026): The Cleanest Europe Beta. <https://alphatechfinance.com/investing-etfs/ishares-core-msci-europe-ucits-etf-2026/>
- [11] Angelo.fi. (2025). Amundi Prime All Country World ETF review. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=9N-PO3_frNg
- [12] Curvo. (2025). De kosten van een ETF: wat je moet weten. <https://curvo.eu/nl/artikel/kosten-etf>

- [13] [Financer.nl](https://financer.nl/investeren/kosten-etf/). (2025). Wat Zijn de Kosten van ETF's? Dit Moet Je Echt Weten. <https://financer.nl/investeren/kosten-etf/>
- [14] [Beursman.nl](https://www.beursman.nl/ETF-kopen-verkopen/ETF-indextracker-transactiekosten). (2025). Transactiekosten ETF en indextracker - Waar op letten. <https://www.beursman.nl/ETF-kopen-verkopen/ETF-indextracker-transactiekosten>
- [15] [Financer.nl](https://financer.nl/investeren/kosten-etf/). (2025). DEGIRO kernselectie vergeleken met niet kernselectie. <https://financer.nl/investeren/kosten-etf/>
- [16] Financieel Onafhankelijk Blog. (2025). Interne transactiekosten (ITK) uitgelegd. <https://www.financieelonafhankelijkblog.nl/kosten-indexfondsen-en-etfs/>
- [17] Financieel Onafhankelijk Blog. (2025). Dividendlekkage bij ETF's. <https://www.financieelonafhankelijkblog.nl/kosten-indexfondsen-en-etfs/>
- [18] [Financer.nl](https://financer.nl/investeren/kosten-etf/). (2025). Wat je uiteindelijk betaalt (inclusief brokerkosten). <https://financer.nl/investeren/kosten-etf/>
- [19] ETF Investor Insights. (2025). ETF Portfolio Examples for Every Risk Level. <https://etfinvestorinsights.blogspot.com/2025/10/etf-portfolio-examples-for-every-risk.html>
- [20] Reddit r/eupersonalfinance. (2021). ETF Investment portfolio example for EU. https://www.reddit.com/r/eupersonalfinance/comments/mwqxhn/etf_investment_portfolio_example_for_eu_based_on/
- [21] The Motley Fool Australia. (2025). How to build an ASX ETF portfolio to match your risk profile. <https://www.fool.com.au/2025/05/15/how-to-build-an-asx-etf-portfolio-to-match-your-risk-profile/>