

Risikomærkning af investeringsprodukter

Alle investeringsprodukter mærkes med grøn, gul eller rød farve, jf. Finanstilsynets "Bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter". Risikomærkningen af investeringsprodukter tager udgangspunkt i farverne i et

trafiklys og skal afspejle risikoen for tab ved investeringen samt hvor let eller svært det er at gennemskue investeringen og de mulige konsekvenser heraf.

Kategori	Beskrivelse	Foreninger
<p>GRØN: Investeringsprodukter, hvor risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, hvis investeringen holdes til udløb.</p> <p>Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.</p>	<p>Kategorien omfatter blandt andet obligationer, hvor risikoen for at tabe hovedstolen ved obligationens udløb må betragtes som meget lille. Dette kunne eksempelvis være danske statsobligationer og danske realkreditobligationer.</p>	
<p>GUL: Investeringsprodukter, hvor der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist.</p> <p>Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.</p>	<p>Den gule kategori omfatter eksempelvis alle typer investeringsforeningsbeviser samt børsnoterede aktier.</p>	<p>Følgende afdelinger er placeret i denne kategori:</p> <p>Investeringsforeningen Formuepleje Invest Afd. Forbrugsaktier Afd. Globale aktier Afd. Formuepleje Optimum Afd. Formuepleje LimitTellus</p> <p>Investeringsforeningen Absalon Invest Afd. Danske Aktier Afd. Danske Obligationer Afd. EM Virksomhedsobligationer Afd. High Yield Obligationer Afd. Obligationer Afd. Rusland Afd. Stabil Afd. Moderat Afd. Balance Afd. Vækst</p>
<p>RØD: Investeringsprodukter, hvor der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb, eller produkttyper som er vanskelige at gennemskue.</p>	<p>Et eksempel på en type af investeringsprodukter fra den røde kategori er finansielle instrumenter, strukturerede obligationer og unoterede aktier samt kapitalforeningsbeviser uanset det underliggende investeringsprodukt.</p>	<p>Følgende foreninger er placeret i denne kategori:</p> <p>Kapitalforeningen Formuepleje Pareto, afdeling Formuepleje Pareto</p> <p>Kapitalforeningen Formuepleje Safe, afdeling Formuepleje Safe >></p>

Se inddelingen af samtlige typer investeringsprodukter i mærkningskategorierne på side 3 og 4 (udarbejdet af Økonomi- og Erhvervsministeriet).

<< Risikomærkning af investeringsprodukter

		Kapitalforeningen Formuepleje Epikur, afdeling Formuepleje Epikur
		Kapitalforeningen Formuepleje Penta, afdeling Formuepleje Penta
		Kapitalforeningen Formuepleje Merkur, afdeling Formuepleje Merkur
		Kapitalforeningen Formuepleje Fokus, afdeling Formuepleje Fokus

Risikomærkningen skal ikke være det eneste grundlag for at vælge investering. Vi anbefaler, at du taler med en rådgiver, inden du beslutter dig for at investere.

Vær også opmærksom på, at

- investeringsproduktets muligheder for et positivt afkast ikke er taget i betragtning.
- risikomærkningen tager udgangspunkt i muligheden for at tabe det investerede beløb og ikke sandsynligheden for, at et tab indtræffer.

- der ikke er nogen sammenhæng mellem den investeringsprofil, du har knyttet til en bestemt portefølje, og risikomærkningen for hver af de forskellige investeringsprodukter, som indgår i din portefølje.

- tidshorisont for den pågældende investering ikke er medtaget.

Har du spørgsmål, er du altid velkommen til at kontakte en formuerådgiver på telefon 87 46 49 00.

Inddeling af typer af investeringsprodukter i mærkningskategorier

Skemaet nedenfor fordeler typer af investeringsprodukter i de tre mærkningskategorier grøn, gul og rød.

Kategori	Beskrivelse	Investeringsprodukter
GRØN:	<p>Investeringsprodukter, hvor risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, hvis investeringen holdes til udløb.</p> <p>Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Danske statsobligationer udstedt i DKK og EUR. ▪ Skatkammerbeviser. ▪ Statsobligationer udstedt af eurolande i EUR og DKK. ▪ Realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter. ▪ Særligt dækkede realkreditobligationer (SDRO) udstedt af danske realkreditinstitutter. ▪ Særligt dækkede obligationer (SDO) udstedt af danske penge- og realkreditinstitutter. ▪ Junior covered bonds og seniorgæld udstedt af danske penge- og realkreditinstitutter til finansiering af supplerende kapital til dækning af SDO'er og SDRO'er. ▪ Skibskreditobligationer og kasseobligationer udstedt af et skibsfinansieringsinstitut. ▪ Obligationer udstedt af Kommune Kredit.
GUL:	<p>Investeringsprodukter, hvor der er risiko for at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Garantbeviser. ▪ Andelsbeviser. ▪ Aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked. ▪ Erhvervsobligationer, der er handlet på et reguleret marked. ▪ Certifikater, hvor der ikke kan tabes mere end det investerede beløb. ▪ Exchange Traded Notes, hvor der ikke kan tabes mere end det investerede beløb. ▪ Statsobligationer udstedt i andre valutaer end DKK og EUR. ▪ Udenlandske realkreditobligationer. ▪ Investeringsforeningsbeviser (UCITS). ▪ Specialforeningsbeviser. ▪ Strukturerede indlån. ▪ Tegningsretter på investeringsprodukter i gul kategori.

<< Inddeling af typer af investeringsprodukter i mærkningskategorier

Kategori	Beskrivelse	Investeringsprodukter
RØD:	Investeringsprodukter, hvor der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb, eller produkttyper, som er vanskelige at gennemskue.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Hedgefondbeviser uanset det underliggende investeringsprodukt. ▪ Pantebreve. ▪ Aktier, som ikke er optaget til handel på et reguleret marked (herunder handel på multilaterale handelsfaciliteter (MHF) og alternative markedspladser). ▪ Erhvervsobligationer, som ikke er handlet på et reguleret marked (herunder handel på multilaterale handelsfaciliteter (MHF) og alternative markedspladser). ▪ Certifikater, hvor der kan tabes mere end det investerede beløb. ▪ Exchange Traded Notes, hvor der kan tabes mere end det investerede beløb. ▪ Non-UCITS. ▪ Anparter i eksempelvis skibe, ejendomsprojekter m.v. ▪ Strukturerede obligationer. ▪ Optioner, futures, og terminsforretninger på f.eks. valuta, aktier, obligationer, andre værdipapirer, afkast, renter, indeks og råvarer. ▪ Renteswaps. ▪ Swaptioner. ▪ Aktieswaps og swaps på aktieindeks. ▪ Valutaswaps (udveksling af betalinger i forskellige valutaer). ▪ Inflationswaps. ▪ Råvareswaps. ▪ Total Return Swaps. ▪ Contract For Difference (CFD'er). ▪ Credit Default Swap (CDS'er). ▪ Fremtidige renteaftaler (FRA'er). ▪ Exchange Traded Funds (ETF'er). ▪ Enhver anden derivataftale, som vedrører klimatiske variabler, fragtrater, emissionstilladelser eller inflationsrater eller andre økonomiske statistikker. ▪ Ethvert andet instrument omfattet af bilag 5, nr. 4)- nr. 11) i lov om finansiel virksomhed. ▪ Tegningsretter på investeringsprodukter i rød kategori.