

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 |
|---|--|--|
| GRØN: Investeringsprodukter, hvor risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, hvis investeringen holdes til udløb. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. | 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. | |
| GUL: Investeringsprodukter, hvor der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. | Den gule kategori omfatter eksempelvis alle typer investeringsforeningsbeviser samt børsnoterede aktier. | Følgende afdelinger er placeret i denne kategori: Investeringsforeningen Formuepleje Invest Afd. Forbrugsaktier Afd. Globale aktier Afd. Formuepleje Optimum Afd. Formuepleje LimiTellus 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 Better World |

Se inddelingen af samtlige typer investeringsprodukter i mærkningskategorierne på side 3 til 6 (udarbejdet af Økonomi- og Erhvervsministeriet).

| | | |
|--|---|--|
| <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> <ul style="list-style-type: none">Formuepleje ParetoFormuepleje SafeFormuepleje EpikurFormuepleje PentaFormuepleje MerkurFormuepleje FokusFormuepleje Ejendomme |
|--|---|--|

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.</p> <p>Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Danske statsobligationer udstedt i DKK og EUR. ▪ Junior covered bonds og seniorgæld udstedt af danske penge- og realkreditinstitutter til finansiering af supplerende kapital til dækning af RO'er, SDO'er og SDRO'er. ▪ Obligationer udstedt af Kommune Kredit. ▪ Obligationer udstedt af multilaterale udviklingsbanker i DKK og EUR, som har nulvægt ved opgørelsen af eksponeringens risiko efter standardmetoden, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 3, okt. 5. ▪ Realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter. ▪ Skatkammerbeviser. ▪ Skibskreditobligationer og kasseobligationer udstedt af et skibsfinansieringsinstitut. ▪ Statsgaranterede erhvervsobligationer, garanteret af et euroland med bruttogæld på mindre end 110 procent af landets BNP. ▪ Statsobligationer udstedt af EU-lande i EUR og DKK med en bruttogæld på mindre end 110 procent af landets BNP. ▪ Særligt dækkede obligationer (SDO) udstedt af danske penge- og realkreditinstitutter. ▪ Særligt dækkede realkreditobligationer (SDRO) udstedt af danske realkreditinstitutter. |

Inddeling af typer af investeringsprodukter i mærkningskategorier

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

| Kategori | Beskrivelse | Investeringsprodukter |
|-------------|--|---|
| GUL: | Investeringsprodukter, hvor der er risiko for at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en alternativ markedsplads. ▪ Andele i kapitalforeninger, som investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af §§ 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed. ▪ Andele i kollektive investeringsordninger (herunder Exchange Traded Funds (ETF'er)) der er godkendt efter UCITS direktivet. ▪ Andele i udenlandske investeringsinstitutter, som investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af §§ 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed. ▪ Andelsbeviser. ▪ Erhvervsobligationer, der er handlet på et reguleret marked eller en alternativ markedsplads. ▪ Garantbeviser. ▪ Obligationer udstedt af multilaterale udviklingsbanker i andre valutaer end DKK og EUR, som har nulvægt ved opgørelsen af eksponeringens risiko efter standardmetoden, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 3, okt. 5. ▪ Statsgaranterede erhvervsobligationer, garanteret af et Euroland med en bruttogæld på 110 procent og derover af landets BNP. ▪ Statsobligationer udstedt i andre valutaer end DKK og EUR. ▪ Statsobligationer udstedt i EUR og DKK af EU-lande med en bruttogæld på 110 procent og derover af landets BNP. ▪ Strukturerede indlån der hverken har en kompleks afkaststruktur eller vanskeligt gennemskuelige omkostninger forbundet med førtidig opsigelse. ▪ Tegningsretter på investeringsprodukter i gul kategori. ▪ Udenlandske realkreditobligationer. |

<< 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"> ▪ Aktier, som ikke er optaget til handel på et reguleret marked (herunder handel på multilaterale handelsfaciliteter (MHF)). ▪ Aktieswaps og swaps på aktieindeks. ▪ Andele i alternative investeringsfonde (AIF'er). ▪ Andele i kapitalforeninger, som ikke investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af § 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed ▪ Andele i udenlandske investeringsinstitutter, som ikke investerer i henhold til investeringsbegrænsningerne i medfør af §§ 157 a og 157 b i lov om finansiel virksomhed. ▪ Anparter i eksempelvis skibe, ejendomsprojekter m.v. ▪ Certifikater. ▪ Contingent convertibles (CoCo's). ▪ Contract For Difference (CFD'er). ▪ Credit Default Swap (CDS'er). ▪ Enhver anden derivataftale, som vedrører klimatiske variabler, fragtrater, emissionstilladelser eller inflationsrater eller andre økonomiske statistikker. ▪ Erhvervsobligationer, som ikke er handlet på et reguleret marked (herunder handel på multilaterale handelsfaciliteter (MHF)). ▪ Ethvert andet instrument omfattet af bilag 5, nr. 4)- nr. 11) i lov om finansiel virksomhed. ▪ Andele i kollektive investeringsordninger (herunder Exchange Traded Funds (ETF'er)), der ikke er godkendt efter UCITS direktivet. ▪ Exchange Traded Notes. ▪ Fremtidige renteaftaler (FRA'er). ▪ Inflationsswaps. ▪ Strukturerede indlån, der enten har en kompleks afkaststruktur og/eller vanskeligt gennemskuelige omkostninger forbundet med førtidig opsigelse. |

<< Inddeling af typer af investeringsprodukter i mærkningskategorier

| Kategori | Beskrivelse | Investeringsprodukter |
|--------------------|---|---|
| <p>RØD:</p> | <p>Investeringsprodukter, hvor der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb, eller produkttyper, som er vanskelige at gennemskue.</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Optioner, futures, og terminsforretninger på f. eks.: valuta, aktier, obligationer, andre værdipapirer, afkast, renter, indeks og råvarer. ▪ Pantebreve. ▪ Renteswaps. ▪ Repo'er. ▪ Råvareswaps. ▪ Strukturerede obligationer. ▪ Strukturerede UCITS. ▪ Swaptioner. ▪ Tegningsretter på investeringsprodukter i rød kategori. ▪ Total Return Swaps. ▪ Valutaswaps (udveksling af betalinger i forskellige valutaer). ▪ Warrents. |