

Risikoklassificering af visse investeringsprodukter

Risikomærkningen består i, at investeringsprodukterne inddeles i tre kategorier; grøn, gul og rød.



Farverne afspejler, om der er risiko for, at du kan tabe investeringen helt/delvist, samt hvor let eller svært det er at gennemskue produktet og de mulige konsekvenser af investeringen.

Risikomærkningen afspejler ikke sandsynligheden for tab, ligesom der heller ikke tages højde for tidshorisont samt muligheden for at opnå et positivt afkast.

Risikomærkningen erstatter ikke rådgivning, og vi anbefaler ikke at investerer alene ud fra risikomærkningen uden at modtage rådgivning. Din rådgiver kan give dig en mere nuanceret vurdering af en konkret risiko ved et bestemt værdipapir eller investeringsprodukt.

Det er vigtigt for os at oplyse, at der ingen sammenhæng er mellem den investeringsprofil, du har knyttet til en bestemt portefølje, og risikomærkningen for hver af de forskellige investeringsprodukter, som indgår i din portefølje.

Risikomærkning af investeringsprodukter

Kategori	Beskrivelse	Investeringsprodukter
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.	<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. – Obligationer udstedt af Verdensbanken i DKK og EUR.
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"> – Garantbeviser. – Andelsbeviser. – Aktier og ADR'er, 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. – Obligationer udstedt af Verdensbanken i andre valutaer end DKK og EUR.

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 og ADR'er, som ikke er optaget til handel på et reguleret marked (herunder handel på utilaterale handelsfaciliteter (MHF) og alternative markedspladser). – Erhvervsobligationer, som ikke er handlet på et reguleret marked (herunder handel på utilaterale 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. – Anpartar i eksempelvis skibe, ejendomsprojekter m.v. – Strukturerede obligationer. – Optioner, futures, og terminsforretninger på fx: – valuta, aktier, obligationer, andre værdipapirer, afkast, renter, indeks og råvarer. – Renteswaps. – Swaptioner. – Aktieswaps og swaps på aktieindeks. – Valutaswaps (udveksling af betalinger i forskellige valutaer). – Inflationsswaps. – 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.