

RISIKOMÆRKNING AF INVESTERINGSPRODUKTER

I Danmark er der pr. 1. juli 2011 nye regler om risikomærkning af forskellige typer investeringer, der blandt andet skal give et overblik over investors risiko for tab af 'dele af', 'hele' eller 'mere end' din investering, før du foretager en konkret investering. Overblikket skabes gennem et trafiklys, grøn-gul-rød, der både skal sige noget om risiko samt gennemskueligheden af de enkelte investeringsprodukter.

GRØN RISIKOKATEGORI

Investeringsprodukterne i den grønne risikokategori er kendetegnet ved, at risikoen for at tabe hele det investerede beløb må anses for lille. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. Der er dog en risiko til stede, og der kan ligeledes forekomme kursudsving i investeringens løbetid. Produkter i grøn risikokategori er:

- danske og eurolandes statsobligationer udstedt i DKK eller EUR
- danske realkreditobligationer
- danske skibskreditobligationer
- obligationer udstedt af Kommunekredit

GUL RISIKOKATEGORI

Investeringsprodukterne i den gule risikokategori er kendetegnet ved, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er dog ikke vanskelig at gennemskue. Produkter i gul risikokategori er:

- garant- og andelsbeviser
- statsobligationer udstedt i andre valutaer end DKK og EUR
- udenlandske realkreditobligationer
- børsnoterede erhvervsobligationer
- børsnoterede aktier
- certifikater og Exchange Traded Notes, hvor der ikke kan tabes mere end det investerede beløb
- andele i investerings- og specialforeninger (UCITS)
- strukturerede indlån
- tegningsretter på produkter i den gule kategori

RØD RISIKOKATEGORI

Investeringsprodukterne i den røde risikokategori er kendetegnet ved, at der kan tabes mere end det investerede beløb og/eller produkttypen er vanskelig at gennemskue. Produkter i rød risikokategori er:

- hedgefonde (hedgeforeninger)
- pantebreve
- unoterede aktier
- unoterede erhvervsobligationer
- certifikater og Exchange Traded Notes, hvor der kan tabes mere end det investerede beløb
- strukturerede obligationer
- non UCITS
- derivater, herunder optioner, terminsforretninger, swaps, FRA m.v.
- tegningsretter på produkter i den røde kategori

UNDTAGELSER

Reglerne om mærkning af typer af investeringsprodukter finder ikke anvendelse ved:

- diskretionær porteføljepleje
- pensionspuljer
- handler i realkreditobligationer og pantebreve, der sker i forbindelse med, at kunden optager, omlægger og indfrier lån i fast ejendom.