

INVESTERINGSBEVISER - VILKÅR

Investeringsbeviser er et godt valg, hvis du har fokus på spredning af risiko, omkostninger og professionel pleje af investeringen.

Skær toppen af handelsomkostningerne

Du kan ofte skære toppen af handelsomkostningerne ved at købe investeringsbeviser – sammenlignet med at investere f.eks. direkte i aktier og obligationer på egen hånd. Det skyldes, at du i en investeringsforening deler omkostningerne med de andre medlemmer.

Investeringsforeninger er typisk opdelt i forskellige afdelinger. Hver afdeling har sin egen porteføljemanager, investeringsstrategi og beholdning af værdipapirer. Ejer du et investeringsbevis, ejer du en andel af afdelingens værdipapirer.

Hvad investerer foreningerne i?

Nogle afdelinger investerer i danske obligationer. Andre investerer på de eksotiske aktiemarkeder i Sydamerika eller Fjernøsten. En anden afdeling har fokus på de svingende teknologiaktier. Blot for at nævne nogle få eksempler.

Hvilke investeringsforeninger kan du benytte?

Hos os kan du købe investeringsbeviser i alle børsnoterede investeringsforeninger. En af vores samarbejdspartnere er Danske Invest.

Hvad er risikoen?

Investeringsbeviser sikrer, at dine penge fordeles ud på mange forskellige papirer – også selvom du kun investerer et lille beløb. Det reducerer risikoen. Men selvom risikoen typisk er lavere end ved at købe enkelte værdipapirer, er der stadig en risiko – risikoen for, at markedet bevæger sig op og ned.

Hvilket afkast opnår du?

Afkast på investeringsbeviser består af kursgevinster og udbytter (for de udbyttebetalende afdelinger). Størrelsen af udbyttet varierer og bestemmes af afdelingens afkast og lovgivningen. Afdelingen udbetaler enten udbytte eller akkumulerer udbyttet.

I obligationsafdelinger består udbyttet af

- kuponbetalinger fra obligationer
- renteindtægter fra kontantbeholdningen
- realiserede kursgevinster.

I aktieafdelinger består udbyttet af

- udbytter fra de virksomheder, som afdelingen har investeret i
- realiserede kursgevinster.

Selvom banken rådgiver og giver dig anbefalinger, er det dig, der beslutter, hvilke konkrete investeringsbeviser du køber. Så risikoen for den efterfølgende kursudvikling ligger kun hos dig, uanset om kursudviklingen bliver positiv eller negativ.