

Simple aktier

Nedenfor finder du information om simple aktier, herunder information om afkast, risiko og investeringer via investeringsforeninger.

Generelle karakteristika

AKTIER

Når du køber en aktie, køber du en ejerandel af en virksomhed. Aktien kan give dig visse rettigheder, for eksempel ret til udbytter og stemmeret på generalforsamlingen. Kursen, du betaler, afhænger af udbud og efterspørgsel og afspejler markedets aktuelle forventninger til selskabet.

Aktier i denne kategori er handlet på regulerede børser, hvilket sikrer et højt informationsniveau i forhold til aktierne samt statistikker om priser, handler og omsætning.

AFKAST

Investering i aktier kan give et højere afkast end for eksempel investering i de mere sikre obligationer. Afkastet på en aktie består af udbytte og kursudvikling. Kursudviklingen på aktier er normalt det, der har størst betydning for dit afkast.

Værdien af aktier svinger noget mere end værdien af obligationer. Når investorer alligevel køber aktier, er det, fordi de forventer et bedre afkast end det, de kan få på obligationer.

RISIKO

Når du investerer i aktier, indebærer det en række risici for udsving i aktiens værdi, herunder eksempelvis:

- Selskabsspecifik risiko - vilkår og omstændigheder, der er specifikke for det pågældende selskab
- Sektormæssig risiko - udviklingen relateret til den sektor, selskabet tilhører
- Markedsrisiko - udviklingen i de finansielle markeder, som kan påvirkes af bl.a. makroøkonomiske forhold og politiske forhold, men også investorernes interesse for investering i aktier

De ovennævnte risici kan enkeltvis eller i kombination i værste fald betyde, at det investerede beløb kan gå tabt.

For at minimere risikoen ved investering i aktier er det vigtigt, at du spreder din risiko på flere forskellige aktier, i forskellige typer af selskaber, fra forskellige sektorer og regioner.

Ved at benytte denne form for spredning vil du kunne reducere risikoen i din portefølje og opleve et mere stabilt afkast. Det betyder, at du ved at investere i flere forskellige aktier kan minimere selskabs- og sektorrisikoen.

Du vil dog stadig være eksponeret over for den generelle markedsrisiko for aktier.

Du kan investere i udenlandske og danske aktier. Udenlandske aktier har ud over kursrisikoen også en valutakursrisiko, hvilket kan have stor indflydelse på det samlede afkast.



LIKVIDITETESRISIKO

Aktier i denne kategori har typisk god likviditet i markedet, hvor der er en løbende prisfastsættelse. Såfremt et selskab kommer i økonomiske vanskeligheder, eller hvis markedet rammes af en finansiel krise, kan aktien dog blive vanskelig at sælge.

DIT ANSVAR SOM INVESTOR

Du bør kun investere direkte i udvalgte aktier, hvis du har interesse og tid til selv at følge med i de enkelte selskaber. Hvor stor en del af din opsparing, du bør placere i aktier, afhænger af din risikovillighed og tidshorizonten i din investeringsprofil.

Såfremt du føler dig usikker på din porteføljes sammensætning eller elementer af porteføljen, er det vigtigt, at du efterspørger mere information.

Investeringer via investeringsforeninger

INVESTERINGSFORENINGER

Hvis du investerer i aktier via investeringsforeninger, får du de samme karakteristika, som er forbundet med at investere i individuelle aktier, men du opnår en bedre risikospredning og får en professionel løbende pleje af dine investeringer. Investeringsforeningerne i denne kategori opfylder kravene i den europæiske UCITS-regulering, hvilket bl.a. sikrer en passende spredning og likviditet.

HVAD ER EN INVESTERINGSFORENING?

En investeringsforening udsteder flere afdelinger, hvor formuen placeres i forskellige finansielle instrumenter, for eksempel aktier og/eller obligationer. Når du som investor køber investeringsforeningsbeviser i en afdeling, så ejer du en andel i afdelingen, der forholdsmæssigt svarer til størrelsen af din investering. Et administrationsselskab tager hånd om administrationen af foreningens afdelinger og deres investeringer i overensstemmelse med afdelingernes regler og rammer. Professionelle porteføljeformidlere bliver udpeget til at håndtere og udvælge investeringerne i afdelingerne.

AFKAST

Afkastforventningerne for et investeringsforeningsbevis vil afhænge af investeringerne i afdelingen. Det er altid værd at huske, at forventet afkast og risiko går hånd i hånd. Større forventede afkast betyder større risiko, og historisk afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

RISICI

Investering via investeringsforeninger er altid forbundet med risiko, både i forhold til afkast og værdien af den investerede kapital. De underliggende investeringer i forskellige afdelinger er underlagt de samme risici og kursudsving som direkte investeringer i lignende værdipapirer.

De vigtigste risici, der er forbundet med en investering, er beskrevet i afdelingernes centrale investorinformationsdokumenter.

LIKVIDITETSRISIKO

Generelt er der god likviditet på handel med investeringsforeningsbeviser. Likviditetsrisikoen afhænger dog af de underliggende investeringer. Hvis markedet rammes af en finansiell krise, kan investeringsforeningsbeviser også i perioder blive vanskelige at sælge.

OMKOSTNINGER

Omkostninger, der er forbundet med investering i de forskellige afdelinger, er beskrevet i afdelingernes centrale investorinformationsdokumenter. Disse omkostninger kan din rådgiver oplyse dig om, og de kan findes på investeringsforeningens hjemmeside.
