

Fakta om Investeringsbeviser

BANKNORDIK

Hvad er en investeringsforening?

En investeringsforening er - som navnet antyder - en forening af investorer, som investerer i fællesskab.

Da der er mange, der investerer sammen, kan der købes aktier i flere forskellige selskaber, brancher, lande og regioner samt obligationer med forskellige løbetider. Du opnår med andre ord en stor grad af spredning og dermed en mindre risiko.

For yderligere oplysninger om de enkelte investeringsbeviser henvises til det forenkede prospekt, som udleveres i banken og kan findes på foreningens hjemmeside.

Karakteristika for investeringsbeviser

Du kan købe andele i forskellige afdelinger med hver deres investeringsprofil. Hver afdeling består således af en lang række værdipapirer, som er sammensat på baggrund af foreningens vedtægter. Det kan f.eks. være investering i lange Danske Obligationer eller Danske Aktier. Du behøver ikke aktivt at følge udviklingen på værdipapir- og pengemarkederne. Det gør foreningens rådgivere for dig.

Risikoen på et investeringsbevis afhænger af, hvilken strategi den enkelte afdeling investerer efter. Så før du investerer, skal du vurdere din risikoprofil og investeringshorisont og derudfra vælge de afdelinger, der passer til din risiko og dine afkastforventninger.

Det skal bemærkes, at de enkelte afdelinger af en investeringsforening kan fusioneres med andre afdelinger eller helt opløses. Beslutninger af den karakter bliver truffet på foreningens generalforsamling.

Hvornår er investeringsbeviser egnede?

Investeringsbeviser kan generelt bruges til investering af de fleste former for opsparing, uanset om det er frie midler eller din pensionsopsparing. Investorer, som er omfattet af virksomhedsskatteordningen, må dog ikke købe udbyttebetalende investeringsbeviser for virksomhedens midler.

Forskellige typer investeringsbeviser

Som nævnt findes der en lang række forskellige investeringsbeviser, som hver især investerer i en række forskellige værdipapirer. Overordnet er der dog to typer foreninger: De udbyttebetalende og de akkumulerende.

BankNordik

Telefon 7697 8000
Telefax 3266 6601

kontakt@banknordik.dk
www.banknordik.dk

Udbyttebetalende

En udbyttebetalende forening udlodder udbytte mindst én gang om året. Ifølge loven skal investeringsforeningen betale udbytte af:

- Indtjente renter
- Udbytte fra aktier
- Kursgevinster på solgte obligationer og aktier, der har været i beholdningen i mindre end 3 år

Udbyttebetalende investeringsforeninger bruges primært til investering af frie midler.

Akkumulerende

En akkumulerende forening betaler ikke udbytte, men geninvesterer alle nettoindtægter. Akkumulerende afdelinger er især egnede til investering af pensionsmidler, og investorer, som er omfattet af virksomhedsskatteordningen, må gerne købe disse investeringsbeviser.

Afkast og udbytte

Afkastet af investeringsbeviser består af udbytte og kursudvikling. Investorer bør derfor være opmærksomme på, at udloddet udbytte på ingen måde er et udtryk for foreningens realiserede afkast.

Skat

Aktiebaserede investeringsbeviser

Udbyttebetalende foreninger beskattes efter samme regler som salg af aktier. Tab kan modregnes i kursavancer og udbytter.

Akkumulerende investeringsbeviser

Avance skal opgøres hvert år i investeringsperioden og beskattes som kapitalindkomst i året efter optjeningsåret, uanset om beviserne er solgt. Tab kan modregnes efter særlige regler.

Obligationbaserede investeringsbeviser

Beskattes stort set som obligationer. Dog skal du være opmærksom på, at en avance ved salg af obligationbaserede foreninger altid er skattepligtig som kapitalindkomst. Tab kan kun fratrækkes, når afdelingen har investeret i obligationer i fremmed valuta.

For præcis gennemgang af reglerne henvises til ligningsvejledningen på SKAT's hjemmeside eller revisor.

Risiko ved investering i investeringsbeviser

Når du investerer i en investeringsforening, bliver dine penge fordelt ud på mange forskellige papirer – også selv om du kun investerer et mindre beløb. Dette reducerer din risiko. Du skal dog være opmærksom på, at selvom risikoen er lavere end ved køb af ét enkelt værdipapir, består risikoen for markedsudsving stadig.

Finanstilsynets risikomærkning

Finanstilsynet har indført regler om risikomærkning af investeringsprodukter som inddeles i grønne, gule og røde mærkningskategorier. For yderligere information om risikomærkning, henvises til information om risikomærkning, som findes på bankens hjemmeside.

Investeringsbeviser er "gule" investeringsprodukter. Gule investeringsprodukter er kendetegnet ved, at der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue

Årlige omkostninger i procent - ÅOP

Årlige omkostninger i procent er et omkostningsnøgletal, hvor omkostningerne ved at investere i en investeringsforening er samlet i ét tal. Formålet med ÅOP er at skabe større gennemsigtighed og gøre det nemmere for investor at sammenligne omkostningerne på tværs af forskellige investeringsforeninger. Oplysninger om ÅOP findes på foreningens hjemmeside

Generelt om investering

At foretage en investering er altid forbundet med en vis risiko for, at forventningerne til den fremtidige udvikling viser sig ikke at holde stik. En investering i investeringsbeviser vil kunne medføre et tab alt afhængig af kursudviklingen og investor bærer risikoen herfor.