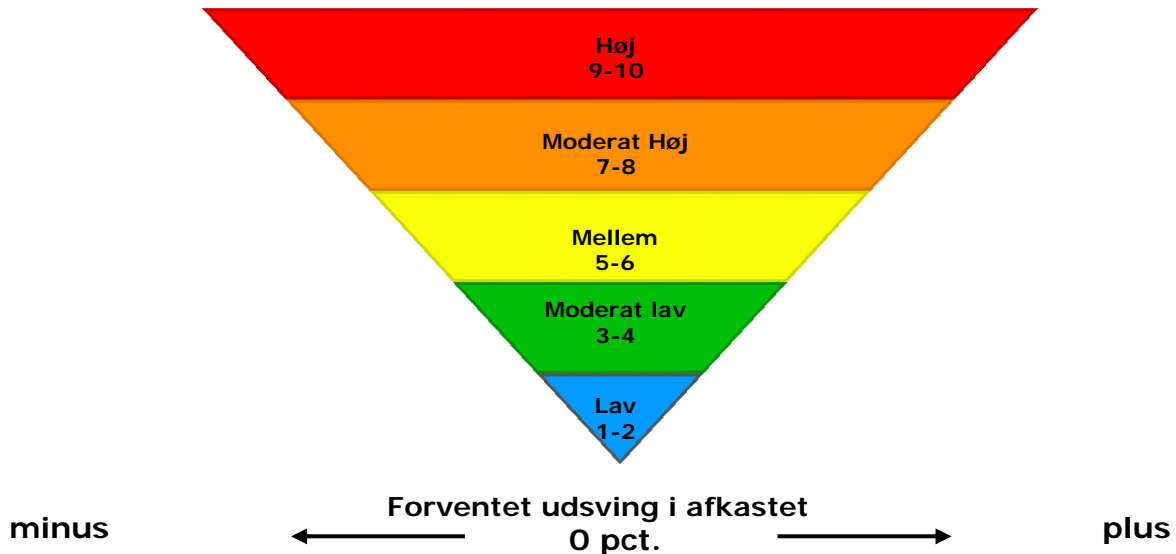


Beskrivelse af Risikogrupper i Møns Banks Formuekoncept

I Formuekoncept er der 5 risikogrupper



HØJ Risikogruppe (9-10)

Der må forventes store udsving i afkastet.
Der kan investeres op til 100% i aktier – både enkelt aktier og aktier gennem investeringsforeninger.

MODERAT HØJ Risikogruppe (7-8)

Der kan være udsving i afkastet i større skala.

Der investeres i en blanding af traditionelle obligationer – virksomhedsobligationer og obligationer udstedt i højrentelande som Latinamerika, Central- eller Østeuropa, Asien, Afrika og Mellemøsten.

Op til 75% af formuen kan placeres i aktier

Summen af virksomhedsobligationer og "højrentelande" samt aktier kan højst udgøre 85% af formuen. Der investeres primært via investeringsforeninger.

MIDDEL Risikogruppe (5-6)

Udsving i afkastet må forventes.

Der investeres i en blanding af traditionelle obligationer – virksomhedsobligationer og obligationer udstedt i højrentelande som Latinamerika, Central- eller Østeuropa, Asien, Afrika og Mellemøsten.

Op til 50% af formuen kan placeres i aktier

Summen af virksomhedsobligationer og "højrentelande" samt aktier kan højst udgøre 60% af formuen. Der investeres primært via investeringsforeninger.

MODERAT LAV Risikogruppe (3-4)

Mindre udsving i det forventet afkast kan forekomme.

Der investeres i en blanding af traditionelle obligationer – virksomhedsobligationer og obligationer udstedt i højrentelande som Latinamerika, Central- eller Østeuropa, Asien, Afrika og Mellemøsten.

Op til 25% af formuen kan placeres i aktier

Summen af virksomhedsobligationer og "højrentelande" samt aktier kan kun udgøre 30% af formuen. Der investeres primært via investeringsforeninger.

LAV Risikogruppe (1-2)

Lav risiko med forventning om små udsving i afkastet.

Der investeres i obligationer med relativ kort løbetid:

- Fastforrentede obligationer
- Indeks obligationer (inflationssikre)
- Variabelt forrentede obligationer

Der investeres i en bred obligationsportefølje. Dele af formuen kan placeres via investeringsforeninger.