

## Om produktgrupp B

I produktgrupp B ingår övriga finansiella instrument, såsom hävstångscertifikat, omvända konvertibler, specialfonder och indexbevis. Risk finns för förlust av hela eller en betydande del av investerat belopp. Gruppen omfattar instrument noterade i större valutor.

## Strukturerade produkter

Strukturerade produkter med god kreditvärdighet men utan kapitalskydd där risken kan vara likartad med den underliggande tillgångens risk (omvända konvertibler, indexbevis). Även strukturerade produkter med god kreditvärdighet men utan kapitalskydd som innebär att hela det investerade beloppet kan förloras (hävstångscertifikat). Detta sker vid en utebliven tillväxt för den underliggande tillgången, enligt villkoren för det specifika hävstångscertifikatet. Ett hävstångscertifikat kan liknas vid en investering i en köp- eller säljoption.

I marknaden erbjuds det flera olika typer av sammansatta produkter som består av kombinationer av olika finansiella instrument samlade till en produkt som sedan erbjuds till investerare. Exempel på dessa sammansatta produkter är aktieindexobligationer, indexbevis, aktiekorgbevis och omvända konvertibler. Egenskaperna och riskerna kan likna aktier eller obligationer, medan andra produkter kan likna derivat. I produktens prospekt finns vanligen ytterligare information om de risker som ingår i en viss produkt. Ett sådant prospekt brukar tillhandahållas om du köper en strukturerad produkt vid tiden för utfärdandet. Om produkten köps på andrahandsmarknaden brukar inte prospektet finnas tillgängligt men du rekommenderas att införskaffa det för ett köp.

## Fonder

Fonder som inte lyder under UCITS III-regelverket. Exempel är specialfonder såsom hedgefonder.

## Om produktgruppens klassificering

Garantum ska eftersträva att bedöma om ett instrument är passande för en kund baserat på instrumentets klassificering vid varje transaktionstillfälle. Klassificeringen i produktgrupper görs med bästa avsikt genom noggranna överväganden. Garantum ansvarar inte för eventuella felaktigheter som kan uppstå. Produktgruppens klassificering av ett instrument kan variera över tiden beroende på instrumentets egenskaper. Det kan också förekomma finansiella instrument som Garantum ännu inte har klassificerat eller placerat i en produktgrupp.

Det finns flera olika typer av risker som inte ingår i klassificeringen av produkter och instrument i produktgrupperna.

- Det har inte tagits någon hänsyn till den valutarisk som uppstår när en investering görs i ett instrument som är emitterat i annan valuta än kundens basvaluta. Om god kännedom om valutarisker och exponeringar saknas rekommenderas att investering sker i instrument som är emitterade i den egna basvalutan.
- Likviditetsrisker – med andra ord möjligheten att handla i ett instrument på andrahandsmarknaden – kan variera över tiden.
- Placeringshorisont eller syfte med investeringen har inte beaktats vid klassificeringen av de olika produkterna.

När en investering görs i ett instrument eller i en produkt måste du vara helt införstådd med:

- att placering eller andra positioner i finansiella instrument sker på din egen risk
- att du själv noga måste sätta dig in i institutets allmänna villkor för handel med finansiella instrument och övrig information om det finansiella instrumentet, dess risker och egenskaper
- att vid handel med finansiella instrument kontrollera avräkningsnotor och omgående reklamera fel
- att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument
- att själv initiera de åtgärder som krävs för att minska risken för förluster på egna placeringar eller andra positioner.

En mer detaljerad beskrivning av riskerna som är kopplade till olika typer av finansiella instrument hittar du i *Information om egenskaper och risker med finansiella instrument*. I *Information om Garantum* finns ytterligare information vilka är en del Garantum's allmänna kundinformation. Information finns även i marknadsföringsmaterial, prospekt osv. för olika finansiella produkter.

### Definition av obligationer och strukturerade produkter med god kreditvärdighet

Obligationer och strukturerade produkter rankade efter standard i investeringsgrad genom Standard & Poor's (ranking på minst A) eller motsvarande hos Moody's.

### Definition av större valutor

Större valutor har definierats som US-dollar, japanska yen, brittiska pund, euro, schweiziska franc, australiensiska dollar och kanadensiska dollar. I de nordiska länderna anses de nordiska valutorna (svenska, norska och danska kronor) som större valutor.