

## Fra standardafvigelse til risikotal.

I risikomærkningen af ugaranterede markedsrenteprodukter anvendes et risikotal med en skala fra 1,0 til 6,0.

Risikotallet fremkommer ved først at beregne investeringsporteføljens forventede standardafvigelse ud fra:

- Den aktuelle fordeling af investeringsaktiverne på ti forskellige aktivklasser.
- Rådet for Afkastforventningers forventede fremtidige standardafvigelser for hver af de ti aktivklasser.
- Rådet for Afkastforventningers forventede korrelationer mellem de forventede afkast for de enkelte aktivklasser.

Investeringsporteføljens beregnede forventede standardafvigelse oversættes til et risikotal ud fra tabellen til højre.

Der findes mere information om risikotallet i

[Henstilling om risikomærkning](#).

| Riskotal | Standardafvigelse |        |
|----------|-------------------|--------|
|          | ≥                 | <      |
| 1,0      | 2,50%             | 2,85%  |
| 1,1      | 2,85%             | 3,20%  |
| 1,2      | 3,20%             | 3,55%  |
| 1,3      | 3,55%             | 3,90%  |
| 1,4      | 3,90%             | 4,25%  |
| 1,5      | 4,25%             | 4,60%  |
| 1,6      | 4,60%             | 4,95%  |
| 1,7      | 4,95%             | 5,30%  |
| 1,8      | 5,30%             | 5,65%  |
| 1,9      | 5,65%             | 6,00%  |
| 2,0      | 6,00%             | 6,35%  |
| 2,1      | 6,35%             | 6,70%  |
| 2,2      | 6,70%             | 7,05%  |
| 2,3      | 7,05%             | 7,40%  |
| 2,4      | 7,40%             | 7,75%  |
| 2,5      | 7,75%             | 8,10%  |
| 2,6      | 8,10%             | 8,45%  |
| 2,7      | 8,45%             | 8,80%  |
| 2,8      | 8,80%             | 9,15%  |
| 2,9      | 9,15%             | 9,50%  |
| 3,0      | 9,50%             | 9,85%  |
| 3,1      | 9,85%             | 10,20% |
| 3,2      | 10,20%            | 10,55% |
| 3,3      | 10,55%            | 10,90% |
| 3,4      | 10,90%            | 11,25% |
| 3,5      | 11,25%            | 11,60% |
| 3,6      | 11,60%            | 11,95% |
| 3,7      | 11,95%            | 12,30% |
| 3,8      | 12,30%            | 12,65% |
| 3,9      | 12,65%            | 13,00% |
| 4,0      | 13,00%            | 13,35% |
| 4,1      | 13,35%            | 13,70% |
| 4,2      | 13,70%            | 14,05% |
| 4,3      | 14,05%            | 14,40% |
| 4,4      | 14,40%            | 14,75% |
| 4,5      | 14,75%            | 15,10% |
| 4,6      | 15,10%            | 15,45% |
| 4,7      | 15,45%            | 15,80% |
| 4,8      | 15,80%            | 16,15% |
| 4,9      | 16,15%            | 16,50% |
| 5,0      | 16,50%            | 16,85% |
| 5,1      | 16,85%            | 17,20% |
| 5,2      | 17,20%            | 17,55% |
| 5,3      | 17,55%            | 17,90% |
| 5,4      | 17,90%            | 18,25% |
| 5,5      | 18,25%            | 18,60% |
| 5,6      | 18,60%            | 18,95% |
| 5,7      | 18,95%            | 19,30% |
| 5,8      | 19,30%            | 19,65% |
| 5,9      | 19,65%            | 20,00% |
| 6,0      | 20,00%            |        |