

Eksperter: Obligationer er for de mere forsigtige – men pas alligevel på

Et ekspertudvalg nedsat af Penge- og Pensionspanelet lancerer i dag deres bud på, hvad der er værd at vide, når man som privat investor skal investere i obligationer. I rapporten giver de 12 gode anbefalinger, når det handler om, at private investerer penge i obligationer.

”Investering i obligationer er som udgangspunkt for de mere forsigtige, men der er også mulighed for at lave mere risikofyldte investeringer i obligationsmarkedet. Vi anbefaler, at man først og fremmest får overblik over sin samlede økonomi, og dernæst afklarer sin risikoprofil” siger udvalgets formand Bjarne Astrup Jensen, professor i finansiering ved CBS.

Rapporten peger på, at risikospredningen ved investering i danske stats- og realkreditobligationer er simple at forholde sig til, end ved investeringer i aktiemarkedet, og at omkostningerne er en vigtig faktor at tænke med ind, når en privat investor skal investere i obligationer.

”Hvis man vil investere i danske stats- og realkreditobligationer skal man normalt højest investere i 5 forskellige obligationer – det giver en fint dækkende risikospredning. Og køb selv i stedet for gennem en investeringsforening – omkostningerne er simpelthen for høje,” siger Bjarne Astrup Jensen.

Rapporten er udarbejdet på anmodning af Penge- og Pensionspanelet, og ekspertudvalget bag rapporten er professor Bjarne Astrup Jensen, CBS, lektor Charlotte Christiansen, Aarhus Universitet og underdirektør Leif Hasager, Bankpension.

Ekspertudvalgets rapport med de resterende anbefalinger kan ses på Penge- og Pensionspanelets hjemmeside www.ppp.dk/obligationer.

Kontaktpersoner: Formand for Penge- og Pensionspanelet Carsten Tanggaard, tlf.: 89421568/53638091 og Bjarne Astrup Jensen, tlf.: 38153614.