



Indeksobligationer sikrer dine investeringer mod inflation

Indeksobligationer har levet et stille liv de seneste år, men mange investorer kan have glæde af at inddrage indeksobligationer i deres investeringsportefølje. Det hænger bl.a. sammen med, at der både er tale om en investering med en relativ lav risiko og om en inflationssikret investering.

Derfor bør du overveje indeksobligationer

Der kan være flere gode grunde til at investere en del af sin opsparing i indeksobligationer. Den primære fordel ved indeksobligationer er, at du sikrer, at din investering i obligationer ikke bliver spist op af inflation. Det hænger sammen med, at hovedstolen på indeksobligationer - i modsætning til traditionelle nominelle obligationer, der har en fast hovedstol (typisk 100) - afspejler det aktuelle inflationsniveau i det land, hvor obligationen er udstedt. Når det generelle prisniveau stiger, ændres den nominelle hovedstol på indeksobligationerne og dermed også afkastet tilsvarende.

Særlig interessant, når der er lys for enden af tunnelen

Da stigende inflation betyder, at indeksobligationer typisk vil give et bedre afkast end nominelle obligationer, er indeksobligationer især interessant i perioder, hvor der ventes eller er økonomisk vækst, og hvor der derfor er fokus på inflation.

Lav inflation gør ikke indeksobligationer uinteressante

Hvis inflationen fastholdes på et lavt niveau, kan indeksobligationer fortsat være interessante, da indeksobligationer i det tilfælde typisk vil give samme forventede afkast som nominelle obligationer. Man kan derfor sige, at indeksobligationer på nuværende tidspunkt indeholder en gratis forsikring mod stigende inflation, som ikke er indbygget i traditionelle obligationer.

Suppler dine investeringer med afdeling Indeksobligationer

Sparinvests afdeling Indeksobligationer investerer i globale indeksobligationer. Porteføljen indeholder primært statsobligationer fra OECD lande med en minimum rating på BBB-.

Som investor giver det god mening at investere i en global indeksafdeling, hvis du ønsker at sikre dig mod inflation. Det hænger sammen med, at inflation er blevet et globalt fænomen i takt med den stigende globalisering af verdensøkonomierne. Hvis eksempelvis olieprisen stiger, påvirker det priserne på varer i hele verden og ikke kun i Danmark.

Det brede investeringsunivers er med til at sikre en fornuftig spredning i porteføljen, og dermed øge muligheden for et højere risikojusteret afkast, end hvis du kun investerede i obligationer fra i ét land.

Søg rådgivning før du investerer

Ligesom ved alle andre investeringer er det en god ide at søge rådgivning i dit pengeinstitut, inden du investerer i afdeling Indeksobligationer. På den måde sikrer du, at der er en fornuftig sammenhæng mellem din risikoprofil og dine faktiske investeringer.

Kort om afdelingen

Afdelingen investerer i indeksobligationer, der er udstedt i valutaer hjemmehørende i OECD/EU/EØS-lande. Obligationernes varighed ligger i intervallet 6 - 12 år. Indeksobligationer giver en beskyttelse mod stigende inflation og er særligt velegnede til investering efter skat. Afdelingen passer derfor bedst til investering af pensionsopsparing.

Basisinformationer		Gennemsnitligt afkast i %		Historiske afkast i %	
Morningstar rating	★★★	Afkast 1 år (2009)	6,95	Afkast 2009	6,95
Forventet udbytte	36,25 kr./stk.	Afkast 3 år	2,19	Afkast 2008	7,82
Risiko	Lav	Afkast 5 år	3,34	Afkast 2007	-7,46
ÅOP	0,76 %			Afkast 2006	2,02
Adm.omk.	0,55 %			Afkast 2005	8,22

Det gennemsnitlige årlige afkast for henholdsvis tre og fem år er inklusiv renters-rente. De historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Ansvarsfraskrivelse

Dette materiale udgør ikke individuel investeringsrådgivning og kan ikke påberåbes som grundlag for en beslutning om køb eller salg (eller undladelse heraf) af Sparinvests produkter. Materialet er alene udarbejdet som orientering til dig og dit pengeinstitut og skal læses sammen med foreningernes gældende prospekter og de senest offentliggjorte års- og delårsrapporter. Investering er altid forbundet med risiko for tab, og historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast. Derfor kan Sparinvest-koncernen og foreningerne ikke påtage sig noget ansvar for den rådgivning, der ydes og dispositioner, der foretages, eller undlades, i forlængelse af dette materiale. Der tages forbehold for trykfejl, beregningsfejl og eventuelle øvrige fejl i materialet.