

Opgave 3

Piet verdiept zich in de wereld van het beleggen. Hij onderzoekt beleggingen in obligaties met korte looptijd en obligaties met lange looptijd.

- 2p 14 Noem een voordeel voor een belegger van obligaties met een korte looptijd ten opzichte van obligaties met een lange looptijd. Motiveer het antwoord.

Een brede spreiding van de beleggingsportefeuille over obligaties van verschillende uitgevende partijen is van groot belang. Daarbij geldt: hoe ... (1) ... de kredietwaardigheid van de uitgevers van de obligaties, hoe ... (2) ... spreiding noodzakelijk is.
Een belegger die obligaties van een onderneming in bezit heeft, is ... (3) ... van die onderneming.

- 3p 15 Maak bovenstaande zinnen economisch correct. Kies uit:
bij (1) lager / hoger
bij (2) meer / minder
bij (3) een schuldeiser / een schuldenaar

Stelling: een belegger kan in jaren van een verwacht dalend interestpercentage op de kapitaalmarkt beter kiezen voor een belegging in aandelen dan in obligaties.

- 2p 16 Geef een argument voor deze stelling.

Piet is een belegger die hoopt dat hij zijn studerende kinderen over 12 jaar financieel kan ondersteunen. Een adviseur vertelt Piet dat hij daarom nu alvast in aandelen moet gaan beleggen in plaats van obligaties.

- 1p 17 Geef een economisch argument om in deze situatie te beleggen in aandelen in plaats van in obligaties.