

Dialog – von Mensch zu Mensch.

Ihre persönliche Anlagestrategie:

„Denn es geht um Ihr Geld!“

Ermitteln Sie Ihre persönliche Anlagestrategie! Nutzen Sie wissenschaftliche Erkenntnisse und Methoden und erfahren Sie, welche Anlagestrategie Ihrem Risikotyp entspricht.

Ein bekanntes Sprichwort lautet: „Wer wagt, gewinnt!“. Doch wo Chancen sind, da lauern auch Risiken. Wer etwas riskiert, hat nicht nur die Aussicht auf Gewinne, sondern kann auch verlieren. Warum stürzen sich aber manche Menschen in jede riskante Situation und andere hingegen neigen zur Vorsicht? Die Erklärung hierfür liefert die Persönlichkeitspsychologie, denn die Risikobereitschaft eines Menschen stellt ein Merkmal seiner Persönlichkeit dar. Man spricht hierbei auch vom Risikotyp.

Auch Risiko und Geldanlage sind eng miteinander verbunden. Wer sich hohe Gewinnchancen erhofft, muss auch ein höheres Risiko einkalkulieren und sein Geld in risikoreichere Wertpapiere (z. B. Aktienfonds) investieren. Andererseits bietet eine Geldanlage in risikoärmere Wertpapiere (z. B. Rentenfonds) zwar nur begrenzte Gewinnaussichten, dafür kann man aber ruhig schlafen.

Wie sollen Sie Ihr Geld anlegen? Welche Anlagestrategie ist für Sie die richtige? Eine wichtige Basis für die richtige Anlagestrategie ist Ihre persönliche Risikobereitschaft bzw. Ihr Risikotyp. Denn Ihre persönliche Risikobereitschaft sollte auch das Risiko Ihrer Anlagestrategie bestimmen und nicht umgekehrt! Also erst Risikotyp, dann passende Anlagestrategie!

Auf der nächsten Seite finden Sie einen Fragebogen, mit dem Sie Ihren Risikotyp ermitteln können.

Füllen Sie einfach den Fragebogen aus und bringen Sie ihn zu Ihrem nächsten Gespräch bei Ihrem Anlageberater mit.

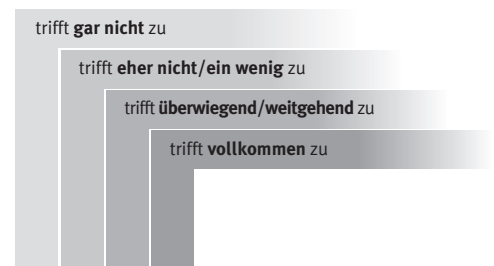
Ihr Anlageberater wertet Ihre Angaben aus und stellt Ihnen Ihre Anlagestrategie vor.

Selbstverständlich werden Ihre persönlichen Daten absolut vertraulich behandelt.

Ihr Risikotyp

Bitte beantworten Sie alle Fragen spontan und ohne lange Überlegungen.

Kreuzen Sie einfach für jede Aussage das für Sie zutreffende Antwortkästchen an!



Beispiel:	1	2	3	4
In finanziellen Dingen bin und bleibe ich risikobereit.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich bin und bleibe immer aufs Neue risikobereit.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
In riskanten Situationen fürchte ich, den Boden unter den Füßen zu verlieren.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Auch in kniffligen finanziellen Situationen bleibe ich entspannt.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Es gibt Situationen, da ist mir der Preis egal.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich reagiere beim Umgang mit Geld impulsiv, ohne viel zu überlegen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich vermeide alle Experimente, die zu Verlusten führen können.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Meine finanziellen Ziele setze ich mit großer Überzeugungskraft durch.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Im Umgang mit Geld bin ich manchmal doch zu leichtsinnig.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich betrachte riskante Situationen als Herausforderung.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
In finanziellen Dingen bin und bleibe ich risikobereit.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ohne Risiken wäre das Leben ganz schön langweilig.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hin und wieder erzeugt Risiko in mir Misstrauen und Niedergeschlagenheit.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Auch bei großen Risiken bleibe ich gelassen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je größer die Belastung, umso produktiver werde ich.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich bin viel zu disziplinos, um meine Geldgeschäfte dauernd zu kontrollieren.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich möchte gerne gewinnen, aber mir fehlt der Mut zum Risiko.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

4. Anlageziele

4.1 Welche Ziele werden mit der Anlage verfolgt?

<input type="checkbox"/>	Liquiditätsvorsorge
<input type="checkbox"/>	Vermögensaufbau
<input type="checkbox"/>	Altersvorsorge
<input type="checkbox"/>	Familienabsicherung
<input type="checkbox"/>	Vermögensoptimierung
<input type="checkbox"/>	Kurzfristige Gewinnerzielung (Spekulation)
<input type="checkbox"/>	Zielsparen
<input type="checkbox"/>	Sonstige
<input type="checkbox"/>	Kein konkretes Ziel

4.2 Ab wann möchten Sie über die Anlage wieder verfügen?

Ab			Monat/Jahr	
Erwarten Sie Vermögenszuflüsse?	<input type="checkbox"/>		Monat/Jahr	Höhe
Erwarten Sie Vermögensabflüsse?	<input type="checkbox"/>		Monat/Jahr	Höhe

4.2 Welches der nachfolgenden Anlageziele spiegelt am besten Ihre Erwartungen an Ihr Depot?

<input type="checkbox"/>	Sie legen Wert auf gesicherte Erträge, aber der Substanzerhalt der Anlage steht für Sie im Vordergrund. Sie möchten keine Risiken aufgrund von Kursschwankungen eingehen. Sie möchten kaum Verlustrisiken eingehen.
<input type="checkbox"/>	Für Sie ist eine kontinuierliche Werteentwicklung wichtig. Dabei nehmen Sie für Renditevorteile auch geringe Verlustrisiken in Kauf.
<input type="checkbox"/>	Ihre Ertragserwartung liegt über dem normalen Renditeniveau. Dafür nehmen Sie höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf.
<input type="checkbox"/>	Sie haben hohe Ertragserwartungen, sind aber bereit, höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen.
<input type="checkbox"/>	Sie haben außergewöhnlich hohe Ertragserwartungen, für deren Realisierung Sie bereit sind, sehr hohe Kapitalschwankungen und nicht kalkulierbare Verlustrisiken bis hin zum Totalverlust in Kauf zu nehmen.

5. Depotbestand

5.1 Ihr aktueller Depotbestand

Lfd. Nr.	WKN	Bezeichnung	Einstandsdatum	Stückzahl	Bemerkung
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					

Stempel

Kundendaten

Name, Vorname

Geb.-Datum

Straße, Nummer

PLZ, Ort

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Berater