

Testen Sie Ihre Risikotoleranz bezüglich eines bestimmten Anlagezieles

Die folgenden Seiten sollen Ihnen bei der Einschätzung Ihrer Risikofähigkeit helfen. Wie viel Risiko sollen und können Sie, um ein bestimmtes Ziel bezüglich eines definierten Zeitrahmens zu erreichen, unter Berücksichtigung Ihrer psychologischen und finanziellen Fähigkeiten, grösseren Marktturbulenzen standzuhalten.

Geben Sie die Punktzahl für jede der Antworten ein und zählen Sie die Punktzahlen für jeden Abschnitt zusammen.

Ziel:

Zeit-Faktoren

Wie weit in der Zukunft liegt das Ziel?

Kurzfristig – 5 Jahre oder weniger 1

Mittelfristig – 5 bis 10 Jahre 3

Langfristig – Mehr als 10 Jahre 6

Über welchen Zeitraum soll für das Ziel Geld ausgegeben werden?

Kurzfristig – 5 Jahre oder weniger 1

Mittelfristig – 5 bis 10 Jahre 3

Langfristig – Mehr als 10 Jahre 6

Welchen Anteil an Ihrem Vermögen wird die Erfüllung des Ziels über einen Zeitraum von 5 Jahren kosten?

Hoch – Mehr als 25% Ihres Vermögens 1

Mittel – 10% bis 25% Ihres Vermögens 3

Klein – Weniger als 10% Ihres Vermögens 6

Timing-Faktoren Gesamtscore

Basierend auf Ihrem Gesamtscore kann Ihr Zeit-Risiko wie folgt festgelegt werden

Kurzfristig 3 – 5 Punkte

Mittelfristig 6 – 11 Punkte

Langfristig 12 – 18 Punkte

Finanzielle und psychologische Faktoren

In Zeiten substanziell negativer Marktentwicklungen (>10%), haben Sie jeweils:

Ihre Aktienanlagen signifikant reduziert 1

Ihre Aktienanlagen moderat reduziert 3

Ihre Aktienallokation beibehalten oder zugekauft 6

Werden Ausgaben des täglichen Bedarfs/Lebensunterhaltes durch Anlageeinkünfte getragen?

Ja, alle 1

Einige 3

Nein 6

Wie würden Sie Ihre Kenntnisse grundlegender Anlagekonzepte beschreiben?

Bescheiden/Laie 1

Mittelmässig 3

Hoch/Experte 6

Basierend auf Ihrem Gesamtscore kann Ihr Risikofähigkeit bezüglich finanziellen und psychologischen Komponenten wie folgt festgelegt werden

Tief 3 – 5 Punkte

Mittel 6 – 11 Punkte

Hoch 12 – 18 Punkte

Setzen Sie in untenstehender Matrix das Kreuz gemäss Ihrer Punktzahl in den beiden Risiko-Kategorien Zeit-Risiko und finanziell/psychologisches Risiko. Die gleiche Box in der kolorierten Risikofähigkeits-Matrix weiter unten definiert Ihre Gesamtrisiko-Fähigkeit, aufgrund derer dann die entsprechende Anlagestrategie gewählt werden kann.

		Zeit-Risiko		
		kurzfristig 3-5	mittelfristig 6-11	langfristig 12-18
Finanzielle / psychologische Risikofähigkeit	tief	3-5 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	mittel	6-11 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	hoch	12-18 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Gesamt Risikofähigkeit

		Zeit-Risiko		
		kurzfristig	mittelfristig	langfristig
Finanzielle / psychologische Risikofähigkeit	tief	sehr konservativ	konservativ bis moderat	moderat bis aggressiv
	mittel	konservativ	moderat	aggressiv
	hoch	Konservativ bis moderat	moderat bis aggressiv	aggressiv