

PortfolioPlaner 2.0

**Fragebogen
Papierversion**

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 ruhiger 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 den nächsten Seiten finden Sie einen Fragebogen auf dessen Basis Ihr Risikotyp ermittelt wird.

Selbstverständlich werden Ihre persönlichen Daten absolut vertraulich behandelt.

Fragebogen „Risikotyp“

Bitte beantworten Sie alle Fragen spontan und ohne lange Überlegungen.

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

1 = trifft **gar nicht** zu

2 = trifft eher nicht / **ein wenig** zu

3 = trifft **überwiegend** / weitgehend zu

4 = trifft **vollkommen** zu

Beispiel:

Durch Gedanken an Gewinnmöglichkeiten lasse ich mich gerne ablenken.

1	<input checked="" type="checkbox"/>	3	4
---	-------------------------------------	---	---

Ich bin und bleibe immer aufs Neue risikobereit.

1	2	3	4
---	---	---	---

In riskanten Situationen fürchte ich den Boden unter den Füßen zu verlieren.

1	2	3	4
---	---	---	---

Auch in kniffligen finanziellen Situationen bleibe ich entspannt.

1	2	3	4
---	---	---	---

Es gibt Situationen, da ist mir der Preis egal.

1	2	3	4
---	---	---	---

Ich reagiere beim Umgang mit Geld impulsiv, ohne viel zu überlegen.

1	2	3	4
---	---	---	---

Ich vermeide alle Experimente, die zu Verlusten führen könnten.

1	2	3	4
---	---	---	---

Meine finanziellen Ziele setze ich mit großer Überzeugungskraft durch.

1	2	3	4
---	---	---	---

Im Umgang mit Geld bin ich manchmal doch zu leichtsinnig.

1	2	3	4
---	---	---	---

Ich betrachte riskante Situationen als Herausforderung.

1	2	3	4
---	---	---	---

In finanziellen Dingen bin und bleibe ich risikobereit.

1	2	3	4
---	---	---	---

Ohne Risiken wäre das Leben ganz schön langweilig.

1	2	3	4
---	---	---	---

Hin und wieder erzeugt Risiko in mir Mißmut und Niedergeschlagenheit.

1	2	3	4
---	---	---	---

Auch bei großen Risiken bleibe ich gelassen.

1	2	3	4
---	---	---	---

Je größer die Belastung umso produktiver werde ich.

1	2	3	4
---	---	---	---

Ich bin viel zu disziplinos, um meine Geldgeschäfte dauernd zu kontrollieren.

1	2	3	4
---	---	---	---

Ich möchte gern gewinnen, aber mir fehlt der Mut zum Risiko.

1	2	3	4
---	---	---	---

WpHG-Fragen:

Die geplante Anlage entspricht im Verhältnis zu meinem Gesamtvermögen ...

- weniger als 25%.
- ca. 25% bis 50%.
- mehr als 50%.

Die geplante Anlage entspricht im Verhältnis zu meinem Jahreseinkommen ...

- weniger als 50%.
- ca. 50% bis 100%.
- mehr als 100%.

Welche Anlageformen haben Sie bisher getätigt?

- Ich habe keine Anlageerfahrung.
- Z.B. Renten- und Kapitallebensversicherungen, kurzfristige Anlagen wie Euro-Geldmarktfonds, Rentenfonds mit kurzlaufenden Anleihen.
- Z.B. Anleihen mit guter Bonität, Rentenfonds mit Anleihen guter Bonität, europäische Aktien-Standardwerte, europäische Aktienfonds (Standardwerte).
- Z.B. spekulative Anleihen, europäische Aktiennebenwerte, internationale Aktienwerte/Fonds, die in o.g. Wertpapiere investieren.
- Z.B. sehr spekulative Anleihen, Aktien des Neuen Marktes/Emerging Markets, internationale Aktiennebenwerte/Fonds, die in o.g. Wertpapiere investieren, Optionsscheine.

Die Mittel für die geplante Anlage stammen ...

- ganz oder teilweise aus Krediten.
- nicht aus Krediten.

Anlagehorizont:

- kurzfristig
- 1 bis 3 Jahre.
- 3 bis 10 Jahre.
- langfristig

Ich verfüge über Notfall-Reserven außerhalb der geplanten Anlage ...

- für mehr als 6 Monate.
- für 3 bis 6 Monate.
- für 1 bis 3 Monate.
- keine Reserven

Welches Anlageziel haben Sie?

- Ich möchte mein Kapital ohne Kursrisiken parken.
- Ich baue vor allem auf eine gleichmäßige Entwicklung und regelmäßige Einkünfte.
- Bei meiner Anlage geht es mir um eine langfristige Wertentwicklung, und ich nehme dafür Schwankungsrisiken in Kauf.
- Ich orientiere mich hauptsächlich an den Ertragserwartungen und nehme dafür auch große Schwankungsrisiken in Kauf.
- Ich bin auf das Geld nicht angewiesen, so dass ich für einen hohen Wertzuwachs auch sehr große Schwankungen in Kauf nehmen kann.

Wie oft haben Sie normalerweise Wertpapiergeschäfte getätigt?

- Gelegentlich, bis zu 5-mal im Jahr.
- Häufig, bis zu 10-mal im Jahr.
- Sehr oft, mehr als 10-mal im Jahr.

Rechtlicher Hinweis:

„Die Fragen sind an die Anforderungen des Wertpapierhandelsgesetzes (WPHG) gemäß §31 Abs. 2 angelehnt. Dieser fordert eine Anleger gerechte Information, d.h. dafür ist die Erfassung der finanziellen Verhältnisse, Wertpapiererfahrungen und –kenntnisse sowie die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele des Anlegers notwendig.“

Kundendaten: Name, Adresse, Geb.-Datum

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Berater

Ihre aktuelle Situation: Anlageziele

Anlageziel Nr. 1:

Ihr Anlageziel_

Für welchen Zeithorizont planen Sie Ihre Anlage?

Anlagehorizont.....Jahre

Für die weiteren Analysen wird die Jahresangabe des Anlagehorizontes in Kategorien (kurz-, mittel-, und langfristig) eingeordnet. Die Zuordnung ist wie folgt: 1-3 Jahre = kurzfristig, 4-7 Jahre = mittelfristig; über 7 Jahre = langfristig.

Was für eine Anlageform planen Sie?

- Einmalanlage
- Sparplan

Wie hoch ist die von Ihnen beabsichtigte Anlage?

Einmalanlage : EUR Einmalanlage

Hier können bestehende Fondsanlagen mit berücksichtigt werden:

- Aktien
- Geldmarkt
- Renten
-

Sparplan:

EUR Sparrate
optional: EUR einmalige Einzahlung für Sparplan

Wollen Sie die Anlage mit einem anschließenden Entnahmeplan verbinden?

- mit Entnahmeplan
- ohne Entnahmeplan

Bei Entnahmeplan:

Start der Entnahme (mindestens nach Anlagehorizont) 20.....

- Entnahmefrequenz:
- monatlich
 - vierteljährlich
 - halbjährlich
 - jährlich

Wählen Sie zwischen Entnahmebetrag oder –dauer:

- Entnahmebetrag.....EUR... Restbetrag.....EUR.
- Entnahmedauer.....Jahre..Restbetrag.....EUR.
- mit Kapitalerhalt

Anlageziel Nr. 2:

Ihr Anlageziel_

Für welchen Zeithorizont planen Sie Ihre Anlage?

Anlagehorizont.....Jahre

Für die weiteren Analysen wird die Jahresangabe des Anlagehorizontes in Kategorien (kurz-, mittel-, und langfristig) eingeordnet. Die Zuordnung ist wie folgt: 1-3 Jahre = kurzfristig, 4-7 Jahre = mittelfristig; über 7 Jahre = langfristig.

Was für eine Anlageform planen Sie?

- Einmalanlage
- Sparplan

Wie hoch ist die von Ihnen beabsichtigte Anlage?

Einmalanlage : EUR Einmalanlage

Hier können bestehende Fondsanlagen mit berücksichtigt werden:

- Aktien
- Geldmarkt
- Renten
-

Sparplan:

EUR Sparrate
optional: EUR einmalige Einzahlung für Sparplan

Wollen Sie die Anlage mit einem anschließenden Entnahmeplan verbinden?

- mit Entnahmeplan
- ohne Entnahmeplan

Bei Entnahmeplan:

Start der Entnahme (mindestens nach Anlagehorizont) 20.....

- Entnahmefrequenz:
- monatlich
 - vierteljährlich
 - halbjährlich
 - jährlich

Wählen Sie zwischen Entnahmebetrag oder –dauer:

- Entnahmebetrag.....EUR... Restbetrag.....EUR.
- Entnahmedauer.....Jahre..Restbetrag.....EUR.
- mit Kapitalerhalt