

Analyse zur Ermittlung der Risikotoleranz bei Geldanlagen

1. Wie lange können Sie auf das Geld, das Sie anlegen wollen, verzichten?
 - (0) Weniger als 2 Jahre
 - (1) 2 – 5 Jahre
 - (2) 6 – 10 Jahre
 - (3) 10 Jahre und mehr

2. Wie viel Geld haben Sie neben der geplanten Investition zur Verfügung für den Notfall?
 - (0) 1 Monatslohn
 - (1) 2 – 5 Monatslöhne
 - (2) 6 – 12 Monatslöhne
 - (3) 1 Jahreslohn und mehr

3. Wie viel von Ihrem aktuellen Monatslohn können Sie insgesamt sparen?
 - (0) Nichts
 - (1) Ca. 10 Prozent
 - (2) Ca. 20 Prozent
 - (3) Mehr als 20 Prozent

4. Angenommen, Sie können 50'000.- anlegen: Welche Strategie wählen Sie?
Zu je 50% Wahrscheinlichkeit haben Sie nach 5 Jahren ...
 - (0) 50'000 oder 51'000
 - (1) 48'000 oder 54'000
 - (2) 45'000 oder 58'000
 - (3) 40'000 oder 68'000

5. Wie schätzen Sie - mit Blick auf Ihre Anlagedauer - die Entwicklung der Wirtschaft ein?
 - (0) Keine Ahnung
 - (1) Negativ
 - (2) Neutral
 - (3) Positiv

6. Angenommen, Sie investieren in Aktien. Wie reagieren Sie, wenn diese in kurzer Zeit über 30% fallen?

- (0) Sofort alles verkaufen
- (1) Nur einzelne Titel verkaufen
- (2) Abwarten
- (3) Dazukaufen

Addieren Sie nun Ihre Punkte (links neben der Checkbox) bei den Fragen 1 bis 3

Diese Summe tragen Sie auf der vertikalen Achse "Risikofähigkeit" ein.

Zählen Sie die Punkte der Fragen 4 bis 6 zusammen

Die Summe tragen Sie auf der horizontalen Achse "Risikobereitschaft" ein

Lesen Sie Ihr Resultat ab

