
Fragebogen - zur Bestimmung des Risikoprofils des Anlegers

für Anlage in Investmentfonds

Hinweis:

Dieser Fragebogen enthält eine Reihe von Multiple-Choice-Fragen, die in drei Kategorien (Risikobereitschaft, Anlageziele und Zeithorizont) unterteilt sind. Zu jeder Frage gibt es zwei bis fünf mögliche Antworten. Jeder Antwort ist eine Punktezahl zugewiesen, mit dessen Hilfe eine Gesamtpunktzahl berechnet werden kann. Anhand der ermittelten Punktzahl wird das Risikoprofil des Anlegers bestimmt, aus dem sich dann für den Anleger das Portfolio ableiten lässt.

RISIKOBEREITSCHAFT

FRAGE 1. Wenn Sie Gewinner einer Lotterie wären, welche Möglichkeit würden Sie wählen?

- | | | |
|--------------------------|--------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | A. Den Barpreis von € 5.000 | 2 |
| <input type="checkbox"/> | B. Die 50%-Chance auf € 10.000 | 4 |
| <input type="checkbox"/> | C. Die 20%-Chance auf € 25.000 | 6 |
| <input type="checkbox"/> | D. Die 2%-Chance auf € 250.000 | 8 |

FRAGE 2. Der Wert Ihres Portfolios fällt plötzlich um 15%. Wie reagieren Sie?

- | | | |
|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | A. Ich wäre sehr besorgt, da ich Wertschwankungen meines Portfolios nicht akzeptieren kann. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | B. Obwohl ich auf langfristiges Wachstum setze, wäre ich auch über einen vorübergehenden Rückgang besorgt. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | C. Wenn die Höhe der angestrebten regelmäßigen Erträge nicht davon betroffen ist, würde mir das keine Sorgen bereiten. | 12 |
| <input type="checkbox"/> | D. Da ich auf langfristiges Wachstum setze, akzeptiere ich Schwankungen durch Markteinflüsse. | 16 |

FRAGE 3. Welche der folgenden Anlageformen bevorzugen Sie?

- | | | |
|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | A. Sparkonto / Festgeld | 2 |
| <input type="checkbox"/> | B. Immobilien / Immobilienfonds | 4 |
| <input type="checkbox"/> | C. Festverzinsliche Anlagen / Rentenfonds | 6 |
| <input type="checkbox"/> | D. Aktien / Aktienfonds | 8 |
| <input type="checkbox"/> | E. Optionen / Optionsscheine u. sonstige Termingeschäfte | 10 |

FRAGE 4. Wie optimistisch schätzen Sie die langfristigen Aussichten für die Wirtschaft ein?

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | A. Sehr negativ | 1 |
| <input type="checkbox"/> | B. Eher negativ | 2 |
| <input type="checkbox"/> | C. Eher positiv | 3 |
| <input type="checkbox"/> | D. Sehr positiv | 4 |
| <input type="checkbox"/> | E. Ich interessiere mich nicht für Wirtschaftsdaten | 2 |

FRAGE 5. Sind Sie grundsätzlich bereit, Teile Ihrer Anlagemittel in außereuropäischen Wertpapieren oder Währungen anzulegen?

- | | | |
|--------------------------|---------|-----|
| <input type="checkbox"/> | A. Nein | 500 |
| <input type="checkbox"/> | B. Ja | 0 |

FRAGE 6. Welche Bedeutung haben für Sie Kapitalerhaltung, laufendes Einkommen und geringes Risiko?

- | | | |
|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | A. Diese Faktoren sind wichtig, auch wenn Inflation und Steuern daran zehren. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | B. Für Kapitalwachstum und laufende Erträge nehme ich ein mäßiges Risiko in Kauf. | 8 |
| <input type="checkbox"/> | C. Hoher Wertzuwachs ist für mich trotz höherem Risiko interessant, da ich anderweitig über Einkommen verfüge. | 16 |

ANLAGEZIELE

FRAGE 7. Welches Motiv bestimmt Ihre Anlagestrategie?

- | | | |
|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | A. Substanzerhaltung. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | B. Langfristiger Vermögenszuwachs, die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | C. Kurzfristige Gewinnerzielung, ich gehe ein angemessenes Risiko ein. | 9 |
| <input type="checkbox"/> | D. Dynamischer Wertzuwachs bei hohen Gewinnchancen und hohem Risiko. | 12 |

FRAGE 8. Haben Sie laufende Verpflichtungen aus Krediten?

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | A. Nein. | 6 |
| <input type="checkbox"/> | B. Ja, aber sie belasten mich nicht, da sie schon weitgehend getilgt sind. | 4 |
| <input type="checkbox"/> | C. Ja, sie schränken mein Budget ein. | 2 |

FRAGE 9. Besitzen Sie neben der geplanten Anlage ausreichend Geldreserven?

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | A. Ich habe keine weiteren Reserven. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | B. Ich habe nur geringe Reserven. | 4 |
| <input type="checkbox"/> | C. Ich habe Reserven, die meine monatlichen Ausgaben mindestens ein halbes Jahr abdecken. | 9 |

FRAGE 10. Welchen Lebensstandard erwarten Sie in den nächsten fünf Jahren?

- | | | |
|--------------------------|------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | A. Niedriger als heute | 1 |
| <input type="checkbox"/> | B. Genauso hoch wie heute | 2 |
| <input type="checkbox"/> | C. Teilweise höher als heute | 3 |
| <input type="checkbox"/> | D. Deutlich höher als heute | 4 |
-

FRAGE 11. Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahreseinkommen?

- A. Unter €25.000 2
- B. Zwischen €25.000 und €50.000 4
- C. Zwischen €50.000 und €75.000 6
- D. Zwischen €75.000 und €100.000 8
- E. Über €100.000 10

FRAGE 12. Wie kommen Sie mit Ihrem verfügbaren Einkommen zurecht?

- A. Ich komme derzeit gut damit aus. 8
- B. Ich komme derzeit nicht gut damit aus 2

FRAGE 13. Welche Verwendung haben Sie für die Zuwächse in Ihrem Portfolio?

- A. Regelmäßig entnehmen, um den Lebensunterhalt zu bestreiten (z.B. im Alter). 3
- B. Teilweise als Auszahlung erhalten, teilweise wieder anlegen. 6
- C. Gänzlich reinvestieren 12

FRAGE 14. Mein Vermögen (Geldreserven, Wertpapiere, Immobilien abzüglich Verbindlichkeiten)

- A. Unter €25.000 2
- B. Zwischen €25.000 und €75.000 4
- C. Zwischen €75.000 und €125.000 6
- D. Über €125.000 8

ZEITHORIZONT

FRAGE 15. Wie alt sind Sie?

- A. Über 55 1
- B. 46 - 55 2
- C. 36 - 45 3
- D. 20 - 35 4

FRAGE 16. Welchen zeitlichen Rahmen haben Sie sich zum Erreichen Ihres finanziellen Ziels gesetzt?

- A. 0 - 5 Jahre 2
- B. 5 - 10 Jahre 4
- C. Über 10 Jahre 6

FRAGE 17. Planen Sie auf absehbare Zeit (bis zu fünf Jahre) größere Ausgaben, die Sie leicht aus anderen Mitteln oder aus einer Notfallreserve tätigen werden?

- A. Leicht aus anderen Mitteln 9
- B. Aus einer Notfallreserve 2
- C. Trifft nicht zu 4

AUSWERTUNG empfohlenes Portfolio

| | | | | |
|--------|-----------|------|-----------|--|
| Punkte | 28 - 40 | oder | 528 - 546 | Investmentfondsportfolio / Dachfonds (Aktienquote 0%) |
| | 41 - 65 | | | Investmentfondsportfolio / Dachfonds (Aktienquote ca. 30%) |
| | 66 - 90 | | | Investmentfondsportfolio / Dachfonds (Aktienquote ca. 50%) |
| | 91 - 110 | | | Investmentfondsportfolio / Dachfonds (Aktienquote ca. 70%) |
| | 111 - 142 | | | Investmentfondsportfolio / Dachfonds (Aktienquote bis 100%) |
| | 547 - 642 | | | Investmentfondsportfolio / Dachfonds (Aktienquote ca. 50%, nur Euro-Werte) |

Erreichte Gesamtpunktzahl

Empfohlenes Portfolio:

Gewähltes Portfolio:

Persönliche Angaben des Anlegers

| | | |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Name | Vorname | Geb.Datum |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| Ort, Datum | Unterschrift | |