

---

## Company Title

## Company Name LTD

Company Tag Line

Name des Kunden \_\_\_\_\_

Der folgende Fragebogen dient der Bewertung Ihrer finanziellen Risikotoleranz. Er soll, Ihr finanzielles Risikoniveau im Vergleich zur Bevölkerung zu ermitteln. Er ist in der Regel Teil einer umfassenderen Bewertung, die Ihr Berater ausführt, um Sie zu beraten. Die Ergebnisse sind nicht allein ausschlaggebend für Ihren Finanzplan, daher müssen auch andere Faktoren berücksichtigt werden.



**Bewerten Sie Ihr finanzielles  
Risikoprofil**



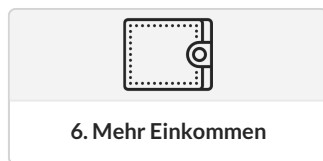
**Dauert 5 Minuten**



**15 Fragen  
Antworten Sie so gut Sie können**

Dieser Fragebogen dient dazu, herauszufinden, wie viel finanzielles Risiko für Sie angemessen ist.

1. Bitte wählen Sie Ihre drei wichtigsten finanziellen Ziele in der Reihenfolge Ihrer Wichtigkeit, indem Sie drei der nachstehenden Symbole anklicken:



2. Bitte beantworten Sie alle Fragen

Wie hoch ist der Gesamtwert Ihrer frei verfügbaren Anlagen?

Ihr Alter?

Wie hoch ist Ihr jährliches Nettoeinkommen?

Wenn die Finanzierung des Ruhestands eines Ihrer drei wichtigsten finanziellen Ziele ist, was müssten Sie jeden Monat bekommen, um finanziell komfortabel in Ihrem Ruhestand zu leben?

Für welches Jahr planen Sie Ihren Ruhestand? (Sie können diese Frage überspringen.)

3. Wenn Sie während der Finanzkrise in 2008 zu 60% in US-Aktien und zu 60% in US-Anleihen investiert hätten, wäre Ihr Portfolio um 20,1% gefallen. Wenn sich ein ähnliches Ereignis wiederholen würde, was würden Sie nach dem Wertverlust mit Ihren Anlagen tun? Bitte zutreffende Antwort markieren:

Alles verkaufen - Viel verkaufen - Etwas verkaufen - Weder kaufen noch verkaufen - Etwas kaufen - Viel kaufen - So viel wie möglich kaufen

4. Wenn Ihre Investitionen im ersten Jahr um 12% und im zweiten Jahr um 18% was würden Sie dann im dritten Jahr am ehesten tun? Bitte zutreffende Antwort markieren:

Alles verkaufen - Viel verkaufen - Etwas verkaufen - Weder kaufen noch verkaufen - Etwas kaufen - Viel kaufen - So viel wie möglich kaufen

5. Haben Sie schon einmal Anlagen nur wegen eines Rückgangs an der Börse verkauft? Bitte zutreffende Antwort markieren:

Ja, ich habe alles verkauft - Ja, ich habe viel verkauft - Ja, ich habe etwas verkauft - Ich habe weder gekauft noch verkauft - Nein, ich habe etwas mehr gekauft - Nein, ich habe viel mehr gekauft - Nein, ich habe so viel gekauft, wie ich konnte

6. Das folgende Diagramm zeigt die Wertentwicklung des US-Aktien- und Anleihenmarktes von 2005 bis 2016 (mit reinvestierten Dividenden und Zinsen, vor Gebühren und Steuern).

Auch wenn die Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für künftige Ergebnisse ist: Welches Portfolio passt am besten zu Ihrem gewünschten Risiko- und Ertragsniveau? Bitte markieren Sie das zutreffende Portfolio:

	Durchschnittliche Jahresrendite	Bestes Jahr	Schlechtestes Jahr	Beste durchschnittliche Jahresrendite über 3 Jahre	Schlechteste durchschnittliche Jahresrendite über 3 Jahre
Portfolio A	3.5%	9.5%	-3.2%	6.2%	-0.5%
Portfolio B	4.4%	11.7%	-4.2%	7.6%	0.5%
Portfolio C	5.3%	16.5%	-13.3%	9.1%	-1.5%
Portfolio D	5.7%	18.9%	-17.8%	9.8%	1.8%
Portfolio E	6.2%	21.2%	-22.3%	10.5%	0.8%
Portfolio F	7.0%	26.0%	-31.3%	13.3%	-1.3%
Portfolio G	7.9%	30.8%	-40.3%	16.5%	-3.4%

7. Inwieweit stimmen Sie den folgenden Aussagen zu? Bitte zutreffende Antwort markieren:

**Sie verfügen über ausgezeichnetes Wissen über Investitionen.**

Stimmt überhaupt nicht - Stimmt nicht - Stimmt eher nicht - Ich weiß nicht - Stimmt eher - Stimmt - Stimmt voll und ganz

**Sie sind bereit, in Anlagen mit einer begrenzten Erfolgshistorie zu investieren, um höhere Renditen zu erzielen.**

Stimmt überhaupt nicht - Stimmt nicht - Stimmt eher nicht - Ich weiß nicht - Stimmt eher - Stimmt - Stimmt voll und ganz

**Sie assoziieren das Wort „Risiko“ mit „Gelegenheit“.**

Stimmt überhaupt nicht - Stimmt nicht - Stimmt eher nicht - Ich weiß nicht - Stimmt eher - Stimmt - Stimmt voll und ganz

8. Inwieweit stimmen Sie den folgenden Aussagen zu? Bitte zutreffende Antwort markieren:

**Es geht Ihnen mehr um die Maximierung von Erträgen als um die Minimierung von Verlusten.**

Stimmt überhaupt nicht - Stimmt nicht - Stimmt eher nicht - Ich weiß nicht - Stimmt eher - Stimmt - Stimmt voll und ganz

**Es würde Ihnen nichts ausmachen, in ein neues Unternehmen zu investieren.**

Stimmt überhaupt nicht - Stimmt nicht - Stimmt eher nicht - Ich weiß nicht - Stimmt eher - Stimmt - Stimmt voll und ganz

**Sie können mit finanziellen Risiken umgehen, da Sie verstehen, dass der Wert Ihrer Investitionen sowohl steigen als auch sinken kann.**

Stimmt überhaupt nicht - Stimmt nicht - Stimmt eher nicht - Ich weiß nicht - Stimmt eher - Stimmt - Stimmt voll und ganz

9. Für wie lange glauben Sie, investieren zu können, bevor Sie Ihr Geld wieder benötigen? Bitte zutreffende Antwort markieren:

0-1 Jahr, 2-3 Jahre, 4-5 Jahre, 6-7 Jahre, 8-9 Jahre, 10-11 Jahre, 12 oder mehr Jahre

10. Wie sicher sind Ihre derzeitigen Einkommensquellen (z. B. Arbeitsplatz, Anlageimmobilien)? Bitte zutreffende Antwort markieren:

Sehr unsicher - Unsicher - Eher unsicher - Ich weiß nicht - Eher sicher - Sicher - Sehr sicher

**11. Wie abgesichert fühlen Sie sich im Falle der Finanzierung eines unerwarteten Ereignisses wie Arbeitsplatzverlust oder einer hohen Arztrechnung? Bitte zutreffende Antwort markieren:**

Sehr unsicher - Unsicher - Eher unsicher - Ich weiß nicht - Eher sicher - Sicher - Sehr sicher

**12. Wie würden Sie Ihre Fähigkeit, Geld zu sparen, beschreiben? Bitte zutreffende Antwort markieren:**

Sehr schlecht - Schlecht - Eher schlecht - Ich weiß nicht - Eher gut - Gut - Sehr gut

**13. Wie viel Prozent Ihrer bestehenden Anlagen entfallen ungefähr auf die folgenden Anlageklassen?**

Aktien \_\_%, Anleihen \_\_%, Barvermögen \_\_%, Anlageimmobilien \_\_%, Sonstiges \_\_%

**14. Es ist möglich, dass Anleger aufgrund des Wunsches, ihre Anlagen häufig umzuschichten, schlechte Anlageergebnisse erzielen. Dies kann passieren, wenn man auf gute oder schlechte Nachrichten in den Medien oder von Freunden überreagiert.**

**Wie gut gelingt es Ihnen, an Ihrem Finanzplan festzuhalten? Bitte zutreffende Antwort markieren:**

Sehr schlecht - Schlecht - Eher schlecht - Ich weiß nicht - Eher gut - Gut - Sehr gut

**15. Gibt es noch etwas, das wir über Ihre finanzielle Situation wissen sollten (optional)?**