

Beratungsgrundlage

Name _____ Vorname _____

Anschrift _____

Risikoprofil

Kreuzen Sie bitte bei jeder Frage das entsprechende Kästchen an, dass am ehesten auf Ihre Einstellung und Ihr Vertrauen zutrifft. Am Schluss zählen Sie bitte die Punkte zusammen.

1. Das Schlimmste für mich wäre, Geld zu verlieren. Darum geht mir Sicherheit über alles.
 stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P
2. Hohe Gewinnmöglichkeiten halte ich für das Entscheidende. Dafür gehe ich auch hohe Risiken ein.
 absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
3. Mein Alter beträgt:
 0-30 Jahre 4P
 31-40 Jahre 3P
 41-50 Jahre 2P
 51-60 Jahre 1P
 über 60 Jahre 0P
4. Meines Erachtens sollte man mit zunehmendem Alter immer sicherer anlegen. Da man Geld eher benötigt, hat man weniger Zeit, um eventuelle Kursrückgänge auszugleichen.
 absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
5. Wenn ein Anlageprodukt eine hohe Rendite verspricht, nehme ich auch in Kauf, dass ich es nicht ganz verstehe.
 absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
6. Ich würde auch Geld leihen, um es in eine sehr gewinnversprechende Anlage zu investieren.
 absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
7. Langfristigen Vermögensaufbau empfinde ich als langweilig. Für eine Chance auf kurzfristig hohe Gewinne gehe ich ein hohes Risiko ein.
 absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P

8. Ich bin nicht alleine auf dieser Welt. Ich muss bei meinen Anlagen Rücksicht auf meine Familie nehmen und lege darum vorsichtiger an.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
9. Rückschläge verunsichern mich kaum. Ich bleibe weiterhin bereit, hohe Risiken einzugehen.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
10. Meine persönliche Philosophie lautet: Armut kommt von "arm an Mut". Risiken einzugehen ist darum Teil meines Wesens.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
11. Wenn die Kurse meiner Investition nach unten gehen, kann ich kaum mehr ruhig schlafen.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
12. Höhere Risiken im Leben sind für mich wie ein Gewürz im Essen. Es macht den Unterschied aus zwischen einem eintönigen Alltag und einem prickelnden Leben voller Spannung.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
13. Ich vergleiche ständig. Um die höchstmöglichen Renditen zu erhalten, ist das auch unbedingt notwendig. Denn die Märkte ändern sich ständig.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
14. Wenn ich mit einem Teil meines Geldes einen Totalverlust erleide, der Rest sich aber weit überdurchschnittlich vermehrt, stört mich das nicht besonders. Das ist Teil des Spiels.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
15. Beim Umgang mit Geld neige ich zu Leichtsinn.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
16. Wer nichts wagt, der nichts gewinnt. Ich bin bereit, ca. 50% oder mehr meines Geldes in Anlagen mit höherem Risiko anzulegen.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
17. Ich erreiche das Vermögen, das ich haben will, alleine durch eisernes Sparen. Risiken einzugehen ist daher überflüssig.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |

18. Schwankende Märkte, riskante Situationen vermiesen mir den Tag. Ich mache mir Sorgen und kann nicht mehr ruhig schlafen.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
19. Die Börse ist mir unheimlich. Da scheint sich eine riesige Spekulationsblase zu bilden, die dann mit einem großen Knall platzt.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
20. Ich bin zufrieden mit dem, was ich habe. Man soll nicht zu gierig sein. Hochmut und Gier machen unvorsichtig. Das wird bestraft.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
21. Ich halte es für unintelligent, den größten Teil meines Geldes auf einem Sparbuch oder in festverzinsten Wertpapieren stillzulegen, wo die Inflation und die Steuer die mageren Renditen auffressen.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |
22. Meine Angst vor Verlusten ist so groß, dass ich es in Kauf nehme, wenn die Bank sich an meinem Geld bereichert. Hauptsache, ich habe meinen Seelenfrieden.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
23. Ich habe einfach kein Glück mit Geld. Wenn ich größere Risiken eingehen würde, dann würde ich wahrscheinlich sehr viel verlieren.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
24. Aktien und Aktienfonds sind wie Glücksspiele. Das kann zwar eine Zeit lang gutgehen, ist mir aber zu unsicher.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 1P |
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 0P |
25. Meine persönliche Philosophie könnte man mit den Worten zusammenfassen: "Das einzige was ich bereuen würde, sind die Dinge, die ich nicht getan habe." Darum gehe ich mit meinem Geld kalkulierbare Risiken ein.
- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> absolut falsch | 4P |
| <input type="checkbox"/> stimmt eher nicht | 3P |
| <input type="checkbox"/> weder richtig noch falsch | 2P |
| <input type="checkbox"/> stimmt ungefähr | 1P |
| <input type="checkbox"/> stimmt genau | 0P |

26. An einem Menschen, der keine Risiken mit seinen Investitionen eingeht, gehen die Vorzüge des Kapitalismus vorbei.
- absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
27. Wenn man sein Risiko genügend streut, so kann eigentlich nichts passieren. Darum kann ein Teil meines Geldes ruhig risikoreich angelegt sein.
- absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
28. Meine Nerven sind nicht so stark wie die anderer Menschen. Ich gehe darum lieber auf Nummer sicher.
- stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P
29. Ich möchte gerne mein Leben und alles darin unter Kontrolle halten. Das gilt auch für mein Geld.
- stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P
30. Risiken würde ich nur eingehen, wenn ich nichts verlieren könnte.
- stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P
31. Ich mag keine Veränderungen. Ich tue lieber alles in einer bestimmten Routine. Das gib mit Sicherheit und Ruhe.
- stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P
32. Ich kann mich nicht daran erinnern, wann ich zum letzten Mal ein größeres Risiko eingegangen bin.
- stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P
33. Wer keine Risiken eingeht, tut nichts, hat nichts und ist nichts. Das gilt auch für meine Risikobereitschaft bei Anlagen.
- absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P
34. Vor periodischen Kurskorrekturen habe ich keine Angst. Wohl aber fürchte ich, dass es irgendwann noch einmal zu einer Weltwirtschaftskrise wie 1929 - 1934 kommen kann. Darum bleibt bei einer Investition in Aktien ein letztes Unwohlsein.
- stimmt genau 4P
 stimmt ungefähr 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt eher nicht 1P
 absolut falsch 0P

35. Pressemeldungen, die düster von der Gefahr einer drohenden Weltwirtschaftskrise und von platzenden Spekulationsblasen sprechen, beeindrucken mich überhaupt nicht.

- absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P

36. Einen Crash empfinde ich als gute Kaufgelegenheit. Auch wenn die Medien Weltuntergangsstimmung verbreiten, kaufe ich in aller Seelenruhe nach.

- absolut falsch 4P
 stimmt eher nicht 3P
 weder richtig noch falsch 2P
 stimmt ungefähr 1P
 stimmt genau 0P

Gesamtpunktzahl: _____

Typ A (99-144 Punkte)

Sie haben ein sehr starkes Sicherheitsbedürfnis. Ihre Vorsicht hat Sie in Ihrem Leben wahrscheinlich vor viele Gefahren und leichtsinnigen Fehlern bewahrt. Auch als Investor sind Sie sehr sicherheitsbezogen.

Typ B (66-98 Punkte)

Sie sind grundsätzlich ein ziemlich konservativer Mensch und Investor. Risiken gehen Sie eher aus dem Weg. Den Schwerpunkt Ihrer Anlage bilden sichere Produkte wie Sparbücher, Lebensversicherungen, Bausparverträge und Rentenpapiere. Aber Sie sind bereit, mit einem kleinen Prozentsatz Ihres Vermögens auch konservative Aktien und Aktienfonds zu kaufen.

Typ C (32-65 Punkte)

Risiken sind grundsätzlich Teil Ihres Lebens, ohne dass Sie unnötig leichtsinnig wären. Als Investor können Sie eine gute Mischung aus konservativen und dynamischen Anlagen vorweisen. Für Sie eignet sich eine ausgewogene Aufteilung zwischen Sachwert- und Geldwertanlagen.

Typ D (0-31 Punkte)

Sie lieben das Risiko. Für Sie gibt es keine absoluten Sicherheiten, sondern nur Chancen. Angst als Ratgeber lehnen Sie ab. Als Investor möchten Sie möglichst hohe Renditen erzielen und gehen dafür bewusst Risiken ein.

Allgemeine Fragen

Welche Summe möchten Sie einmalig anlegen? _____

Welchen Betrag möchten Sie monatlich sparen? _____

Muss das Kapital zu einem bestimmten Zeitpunkt zur Verfügung stehen? Ja Nein

Wenn Ja, bis wann? _____

Im Rahmen der Risikominimierung empfehlen wir in der Regel in mehrere Anlagen zu streuen.

Datenschutz und Haftung:

Mit der nachfolgenden Unterschrift gehen Sie weder einen Vertrag noch irgendeine Verpflichtung ein. Sie genehmigen lediglich, dass Ihre Angaben in der Datensammlung der Finanzakademie Hammerschmidt geführt und an die für die Beratung zuständigen Mitarbeiter weitergeleitet werden dürfen. Die Berechnung beruht auf Ihren Angaben, die wir ungeprüft übernehmen werden, eine Haftung ist daher ausgeschlossen. Für Beratungsfehler, die sich unmittelbar auf einen damit verbundenen Vertragsabschluss bei uns auswirken, haften wir selbstverständlich, sofern diese durch Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit verursacht sind

Ort, Datum

Unterschrift