

**Der erste Schritt zur optimalen Anlagestrategie.  
Ihr persönliches Anlageprofil**

Erfahren Sie mit dieser Checkliste, welcher Anlegertyp Sie sind und welche Möglichkeiten der Anlage es für Sie gibt.

**Hinweise zur Bearbeitung:**

Zu jeder Frage gibt es zwei bis fünf Antwortmöglichkeiten. Jeder Antwort ist eine Punktezahl zugewiesen. Diese tragen Sie jeweils in die nebenstehende Spalte. Wenn Sie es zusammen mit Ihrem Lebenspartner ausfüllen, so kann das jeweilige Ergebnis in die zweite Spalte eingetragen werden. Anhand Ihrer ermittelten Gesamtpunktzahl können Sie Ihren Anlegertyp bestimmen und ableiten, welche Anlagen für Sie damit in Frage kommen.

**1) Risikobereitschaft**

Frage 1.

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

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

Frage 2.

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

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

Frage 3.

Welche der folgenden Anlageformen bevorzugen Sie?

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

Frage 4.

Wie optimistisch schätzen Sie die langfristigen Aussichten für die Wirtschaft ein?

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

Frage 6.

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

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

## 2) Anlageziele

Frage 1.

Welches Motiv bestimmt Ihre Anlagestrategie?

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

Frage 2.

Haben Sie laufende Verpflichtungen aus Krediten?

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

Frage 3.

Besitzen Sie neben der geplanten Anlage ausreichend Geldreserven?

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

Frage 4.

Welchen Lebensstandard erwarten Sie in den nächsten fünf Jahren?

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

Frage 5.

Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahresnettoeinkommen?

- |   |                               |    |                          |                          |
|---|-------------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| A | Unter €25.000                 | 2  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| B | Zwischen €25.000 und €50.000  | 4  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| C | Zwischen €50.000 und €75.000  | 6  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| D | Zwischen €75.000 und €100.000 | 8  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| E | Über €100.000                 | 10 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Frage 6.

Wie kommen Sie mit Ihrem verfügbaren Einkommen zurecht?

- |   |  |   |                      |                      |
|---|--|---|----------------------|----------------------|
| A | Ich komme derzeit gut damit aus.       | 8 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| B | Ich komme derzeit nicht gut damit aus. | 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Frage 7.

Welche Verwendung haben Sie für die Zuwächse in Ihrem Portfolio?

- |   |   |    |                      |                      |
|---|---|----|----------------------|----------------------|
| A | Regelmäßig entnehmen, um den Lebensunterhalt zu bestreiten (z.B. im Alter). | 3  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| B | Teilweise als Auszahlung erhalten, teilweise wieder anlegen.                | 6  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| C | Gänzlich re-investieren   | 12 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Frage 8.

Mein Vermögen (Geldreserven, Wertpapiere, Immobilien abzüglich Verbindlichkeiten)

- |   |                                 |   |                      |                      |
|---|---------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| A | Unter € 25.000                  | 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| B | Zwischen € 25.000 und € 75.000  | 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| C | Zwischen € 75.000 und € 125.000 | 6 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| D | Über € 125.000                  | 8 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |



### 3) Zeithorizont

Frage 1.

Wie alt sind Sie?

- |   |         |   |                      |                      |
|---|---------|---|----------------------|----------------------|
| A | Über 55 | 1 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| B | 46 – 55 | 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| C | 36 – 45 | 3 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| D | 20 – 35 | 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Frage 2.

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

- |   |               |   |                      |                      |
|---|---------------|---|----------------------|----------------------|
| A | 0 – 5 Jahre   | 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| B | 5 – 10 Jahre  | 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| C | Über 10 Jahre | 6 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Frage 3.

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 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| B | Aus einer Notfallreserve   | 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| C | Trifft nicht zu            | 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

---

Ihre erreichte Gesamtpunktzahl: .....

	Punktzahl	Anlegertyp
<b>Typ 1</b>	28 - 40	Sicherheitsorientierter Anleger
<b>Typ 2</b>	41 - 65	Defensiver Anleger
<b>Typ 3</b>	66 - 90	Ausgewogener Anleger
<b>Typ 4</b>	91 - 110	Dynamischer Anleger
<b>Typ 5</b>	111 - 142	Offensiver Anleger

## Die 5 Anlegertypen

So könnte Ihre Anlagestrategie aufgebaut sein

Typ	Anlageziel: Chancen und Risiken	Mögliche Anlageformen
1	<p><b>Hohe Sicherheit und finanzieller Schutz (kurzfristige Anlage)</b>            Sie suchen eine absolut sichere Geldanlage ohne Schwankungen. Sie wollen eine Reserve bilden oder vorübergehend Kapital parken für Nachinvestitionen. Ihr Geld soll jederzeit verfügbar sein.  <b>Chance:</b> Gesichertes Zusatzeinkommen und Substanzerhaltung.  <b>Risiken:</b> Kurzfristig geringe Risiken aus Kursschwankungen. Mittelfristig kein Vermögensverlust.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Geldmarktanlage</li> <li>▪ EUR-Geldmarktfonds</li> <li>▪ Geldmarktnahe Anlage</li> </ul>
2	<p><b>Hohe finanzielle Sicherheit (mittelfristige Anlage)</b>            Sie wollen Ihr Kapital für zwei bis fünf Jahre anlegen und wünschen hohe Sicherheit mit geringen Schwankungen.  <b>Chance:</b> Höheres Zinseinkommen, mögliche Kurs- und Währungsgewinne  <b>Risiken:</b> Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ EUR-Rentenfonds</li> <li>▪ International gestreute Rentenfonds</li> <li>▪ Offene Immobilienfonds</li> <li>▪ Vermögensverwaltende Fonds (anleihenorientiert)</li> </ul>
3	<p><b>Finanzielle Sicherheit / Unabhängigkeit (langfristige Anlage)</b>            Sie wollen es den Fondsmanagern überlassen, ob je nach Marktsituation in Aktien oder in festverzinsliche Wertpapiere investiert wird.  <b>Chance:</b> Wie unter Risikoklasse 2 und 4 beschrieben.  <b>Risiken:</b> Wie unter Risikoklasse 2 und 4 beschrieben.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dachfonds</li> <li>▪ Mischfonds</li> <li>▪ Vermögensverwaltende Fonds (aktienorientiert)</li> </ul>
4	<p><b>Finanzielle Sicherheit / Unabhängigkeit (längerfristige Anlage)</b>            Sie wollen langfristig sehr hohe Erträge, um Ihre finanzielle Unabhängigkeit zu erreichen. Es bestehen höhere Schwankungen innerhalb der Anlage. Bisher konnte man hier langfristig Erträge von über 10% p.a. erzielen. Sie sollten Ihr Kapital mindestens 5, besser 10 Jahre investieren.  <b>Chance:</b> Hohe Kurs- und Währungsgewinne über dem normalen Zinsniveau.  <b>Risiken:</b> Hohe Kursrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aktienfonds                - weltweit, Europa, USA</li> <li>▪ Alternative Investments</li> </ul>
5	<p><b>Finanzielle Freiheit (längerfristige Anlage)</b>            Hier haben Sie hohe Schwankungsbreiten und hohe Ertragschancen. Wenn Sie einen Teil Ihres Geldes min. 10 Jahre investieren können und sehr hohe Erträge anstreben. Erwerben Sie zwei bis vier Fonds unterschiedlicher Bereiche und Anbieter.  <b>Chance:</b> Überdurchschnittlich hohe Ertragschancen aus Kurs- und Währungsgewinnen.  <b>Risiken:</b> Sehr hohe Verlustrisiken aus Kurs- und Währungsschwankungen</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aktienfonds</li> <li>▪ Spezialitätenfonds - emerging markets – Rohstoffe</li> <li>▪ Managed Futures</li> </ul>

### Sie möchten nähere Informationen, wie man daraus eine Anlagestrategie entwirft?

Der erste Schritt ist getan. Sie wissen jetzt, was für ein Anlegertyp Sie sind, welche Chancen-Risiko-Mentalität Sie haben und welche Anlagen grundsätzlich in Frage kommen.

In einem Telefonat oder einem persönlichen Gespräch mit Lothar Frank können Sie besprechen, wie man daraus Ihre persönliche Anlagestrategie gestaltet. Dabei werden auch weitere Einflussfaktoren berücksichtigt, wie Ihre finanziellen Wünsche, Ihr Zeithorizont und Ihre persönliche Lebenssituation.

Gerne sind wir für Sie da. Melden Sie sich gleich bei uns.

