Ermitteln Sie Ihre Risikostufe (zum Selbstausfüllen)

17 kurze Fragen, etwa 10 Minuten einschließlich der Auswertung. Antworten Sie ehrlich – es gibt keine richtigen oder falschen Antworten, nur die Antwort, die auf Sie zutrifft.

So funktioniert es: Kreuzen Sie bei jeder Frage eine Antwort an. Ermitteln Sie anschließend anhand der Punktetabelle am Ende die Punkte für jede Ihrer Antworten, addieren Sie sie und lesen Sie Ihre Risikostufe ab.

Fragen

1. Wie würde Ihr bester Freund bzw. Ihre beste Freundin Sie im Umgang mit Risiken beschreiben?

- ☐ **A.** Als echten Zocker
- ☐ **B.** Als jemanden, der nach gründlicher Recherche bereit ist, Risiken einzugehen
- ☐ **C.** Als vorsichtig
- ☐ **D.** Als jemanden, der Risiken konsequent meidet

2. Sie nehmen an einer Spielshow im Fernsehen teil und dürfen zwischen den folgenden Optionen wählen. Wofür entscheiden Sie sich?

- ☐ **A.** 1.000 € in bar
- ☐ **B.** Eine 50-prozentige Chance, 5.000 € zu gewinnen
- ☐ **C.** Eine 25-prozentige Chance, 10.000 € zu gewinnen
- ☐ **D.** Eine 5-prozentige Chance, 100.000 € zu gewinnen

3. Sie haben gerade genug für eine einmalige Traumreise gespart. Drei Wochen vor der Abreise verlieren Sie Ihren Arbeitsplatz. Was tun Sie?

- ☐ **A.** Sie sagen die Reise ab
- ☐ **B.** Sie machen eine deutlich bescheidenere Reise
- ☐ **C.** Sie fahren wie geplant – Sie brauchen die Zeit, um sich auf die Jobsuche vorzubereiten
- ☐ **D.** Sie verlängern die Reise – es könnte Ihre letzte Gelegenheit sein, erster Klasse zu reisen

4. Angenommen, Sie erhalten unerwartet 20.000 € zum Anlegen. Was würden Sie tun?

- ☐ **A.** Auf ein Bankkonto einzahlen, bar halten oder in ein Sparprodukt ohne Kursrisiko stecken
- ☐ **B.** In risikoarme, hochwertige Anleihen oder Rentenfonds investieren
- ☐ **C.** In Aktien oder Aktienfonds investieren

5. Wie wohl fühlen Sie sich – angesichts Ihrer bisherigen Erfahrung – mit Anlagen in Aktien oder Aktienfonds?

- ☐ **A.** Überhaupt nicht wohl
- ☐ **B.** Einigermaßen wohl
- ☐ **C.** Sehr wohl

6. Welches der folgenden Wörter kommt Ihnen beim Wort „Risiko“ zuerst in den Sinn?

- ☐ **A.** Verlust
- ☐ **B.** Unsicherheit
- ☐ **C.** Chance
- ☐ **D.** Nervenkitzel

7. Einige Experten erwarten, dass Sachwerte (Gold, Edelsteine, Sammlerstücke, Immobilien) an Wert gewinnen und Anleihekurse fallen könnten, wobei Staatsanleihen als relativ sicher gelten. Der Großteil Ihres Anlagevermögens steckt derzeit in gut verzinsten Staatsanleihen. Was würden Sie tun?

- ☐ **A.** Die Anleihen behalten
- ☐ **B.** Die Anleihen verkaufen, die Hälfte des Erlöses auf ein Sparkonto legen und die andere Hälfte in Sachwerte investieren
- ☐ **C.** Die Anleihen verkaufen und den gesamten Erlös in Sachwerte investieren
- ☐ **D.** Die Anleihen verkaufen, alles in Sachwerte investieren und zusätzlich Geld leihen, um noch mehr zu kaufen

8. Welche dieser vier Anlagen würden Sie wählen, wenn Sie jeweils das beste und das schlechteste mögliche Ergebnis kennen?

- ☐ **A.** Bestenfalls 200 € Gewinn, schlimmstenfalls weder Gewinn noch Verlust
- ☐ **B.** Bestenfalls 800 € Gewinn, schlimmstenfalls 200 € Verlust
- ☐ **C.** Bestenfalls 2.600 € Gewinn, schlimmstenfalls 800 € Verlust
- ☐ **D.** Bestenfalls 4.800 € Gewinn, schlimmstenfalls 2.400 € Verlust

9. Zusätzlich zu Ihrem bisherigen Vermögen haben Sie 1.000 € geschenkt bekommen. Sie haben nun die Wahl zwischen:

- ☐ **A.** einem sicheren Gewinn von 500 €
- ☐ **B.** einer 50-prozentigen Chance, 1.000 € zu gewinnen, und einer 50-prozentigen Chance, nichts zu gewinnen

10. Zusätzlich zu Ihrem bisherigen Vermögen haben Sie 2.000 € geschenkt bekommen. Sie haben nun die Wahl zwischen:

- ☐ **A.** einem sicheren Verlust von 500 €
- ☐ **B.** einer 50-prozentigen Chance, 1.000 € zu verlieren, und einer 50-prozentigen Chance, nichts zu verlieren

11. Angenommen, ein Verwandter hinterlässt Ihnen 100.000 € mit der testamentarischen Auflage, das GESAMTE Geld in EINE der folgenden Möglichkeiten zu investieren. Welche wählen Sie?

- ☐ **A.** Ein Sparkonto oder ein Sparprodukt ohne Kursrisiko
- ☐ **B.** Einen Investmentfonds, der Aktien und Anleihen hält
- ☐ **C.** Ein Portfolio aus Aktien von 15 Unternehmen
- ☐ **D.** Rohstoffe wie Gold, Silber und Öl

12. Wenn Sie 20.000 € anlegen müssten, welche der folgenden Aufteilungen fänden Sie am attraktivsten?

- ☐ **A.** 60 % risikoarm, 30 % mittleres Risiko, 10 % risikoreich
- ☐ **B.** 30 % risikoarm, 40 % mittleres Risiko, 30 % risikoreich
- ☐ **C.** 10 % risikoarm, 40 % mittleres Risiko, 50 % risikoreich

13. Ein guter Freund aus der Nachbarschaft, ein erfahrener Geologe, dem Sie vertrauen, sucht Investoren für ein Explorationsprojekt im Goldbergbau. Bei Erfolg könnte es das 50- bis 100-Fache des Einsatzes einbringen; bleibt die Suche erfolglos, ist die gesamte Investition verloren. Ihr Freund schätzt die Erfolgschance auf nur 20 %. Wenn Sie das Geld hätten, wie viel würden Sie investieren?

- ☐ **A.** Nichts
- ☐ **B.** Ein Monatsgehalt
- ☐ **C.** Drei Monatsgehälter
- ☐ **D.** Sechs Monatsgehälter

14. Wie schätzen Sie auf einer Skala von 1 bis 5 (1 = sehr gering, 5 = sehr gut) Ihr allgemeines Verständnis von Geld- und Finanzthemen ein?

- ☐ **A.** 1
- ☐ **B.** 2
- ☐ **C.** 3
- ☐ **D.** 4
- ☐ **E.** 5

15. Angenommen, Sie haben 100 € auf einem Sparkonto mit 2 % Zinsen pro Jahr. Wie viel wäre nach fünf Jahren auf dem Konto, wenn Sie das Geld samt Zinsen dort liegen lassen?

- ☐ **A.** Mehr als 102 €
- ☐ **B.** Genau 102 €
- ☐ **C.** Weniger als 102 €
- ☐ **D.** Weiß nicht

16. Angenommen, Ihr Sparkonto bringt 1 % Zinsen pro Jahr und die Inflation liegt bei 2 % pro Jahr. Wie viel könnten Sie sich nach einem Jahr mit dem Geld auf diesem Konto kaufen?

- ☐ **A.** Mehr als heute
- ☐ **B.** Genau gleich viel
- ☐ **C.** Weniger als heute
- ☐ **D.** Weiß nicht

17. Ist die folgende Aussage richtig oder falsch? „Die Aktie eines einzelnen Unternehmens bietet in der Regel eine sicherere Rendite als ein Aktienfonds.“

- ☐ **A.** Richtig
- ☐ **B.** Falsch
- ☐ **C.** Weiß nicht

Punktetabelle

Suchen Sie bei jeder Frage den gewählten Buchstaben und notieren Sie die zugehörigen Punkte. Addieren Sie alle 17 Werte zu Ihrer Gesamtpunktzahl.

Frage	A	B	C	D	E	Ihre Punkte
F1	A = 3	B = 2	C = 1	D = 0		
F2	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F3	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F4	A = 0	B = 1	C = 2			
F5	A = 0	B = 1	C = 2			
F6	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F7	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F8	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F9	A = 0	B = 2				
F10	A = 0	B = 2				
F11	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F12	A = 0	B = 1	C = 2			
F13	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3		
F14	A = 0	B = 1	C = 2	D = 3	E = 4	
F15	A = 3	B = 1	C = 0	D = 0		
F16	A = 0	B = 1	C = 3	D = 0		
F17	A = 0	B = 3	C = 1			
					Gesamtpunktzahl	

Ihre Risikostufe

Gesamtpunktzahl	Risikostufe
0–19	Niedrig
20–31	Mittel
32–47	Hoch

Meine Gesamtpunktzahl: _____ Meine Risikostufe: _____

Name: _____ Datum: _____

Dieser Fragebogen dient ausschließlich der Information und Selbsteinschätzung. Er stellt keine Anlageberatung dar und ersetzt keine Geeignetheitsprüfung durch eine Bank oder einen zugelassenen Berater.