

RISIKOPROFIL

Risikofähigkeit (objektive Kriterien)

Haben Sie sofort verfügbare Ersparnisse?

Wie hoch ist Ihr gesamtes Anlagevermögen?

Wie hoch ist Ihr jährlich verfügbares Kapital für Anlageprodukte?

Risikobereitschaft (subjektive Kriterien)

Welche Geldanlagen haben Sie bisher bevorzugt / gehandelt?

Festverzinsliche

Fonds

Einzeltitle

Wie handeln Sie bei Kursschwankungen?

Nach dem Kauf steigt der Kurs um 30%, die Prognosen sind weiterhin positiv. Was machen Sie?

Nach dem Kauf sinkt der Kurs um 30%, die Prognosen sind jedoch positiv. Was machen Sie?

Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageverhalten am besten?

AUSWERTUNG RISIKOPROFIL

Erreichte Punktezahl	Musterdepot	Zielrendite	Verlustbereitschaft	Empfohlener Anlagehorizont
10 - 15 Punkte	Aktien	8% - 10%	35% - 50%	> 10 Jahre
16 - 20 Punkte	Dynamisch	6% - 8%	25% - 35%	> 8 Jahre
21 - 25 Punkte	Ausgewogen	4% - 6%	15% - 25%	> 6 Jahre
26 - 30 Punkte	Konservativ	2% - 4%	10% - 15%	> 3 Jahre

MUSTERDEPOTS

Konservativ **Zielrendite 2% - 4%**

Eignet sich für Anleger, die einen Vermögenserhalt ohne grosse Schwankungen ins Auge fassen. Dabei ist kein hoher Wertzuwachs das Ziel, vielmehr steht der inflationsbereinigte Erhalt des Vermögens im Vordergrund.

Ausgewogen **Zielrendite 4% - 6%**

Diese Strategie ist für Anleger geeignet, welche nicht auf die Vorzüge regelmässiger Erträge von Obligationen verzichten wollen und gleichzeitig von den Chancen auf Aktienkursgewinne und regelmässigen Dividenden- Ausschüttungen profitieren möchten.

Dynamisch **Zielrendite 6% - 8%**

Für Anleger, die vorwiegend von den Ertragschancen an internationalen Aktienmärkten und zum Teil auch vom Potential der internationalen Obligationenmärkte profitieren möchten. Eine erhöhte Risikofreudigkeit sowie –Fähigkeit seitens der Anleger sind Voraussetzungen dafür.

Aktien **Zielrendite 8% - 10%**

Eignet sich vor allem für langfristig orientierte, risikobewusste Anleger die auch höhere Wertschwankungen ihres Portefeuilles in Kauf nehmen können, gleichzeitig aber von attraktiven Dividendenrenditen und den überdurchschnittlichen Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte profitieren wollen.