

Ihre Risikobereitschaft.

Wieviel Risiko wollen Sie eingehen?

Sie haben Ihre ganz persönlichen Ansichten und Vorstellungen, wie Sie mit Ihrem Vermögen umgehen wollen. Dazu gehört Ihre Risikobereitschaft. Sie zeigt Ihre subjektive Bereitschaft, Risiken einzugehen und Verluste zu akzeptieren.

Sie möchten Ihr Geld sicher anlegen, dabei eine möglichst hohe Rendite erzielen und bei Bedarf das Geld sofort wieder zur Verfügung haben?

Leider gibt es keine Anlage, welche diesen drei Anforderungen gerecht wird. Das magische Dreieck der Kapitalanlage veranschaulicht das Spannungsfeld zwischen Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit:

- Je sicherer Ihre Anlage sein soll, desto geringer fällt die zu erwartende Rendite aus – und umgekehrt.
- Je höher die Rendite und damit auch die Wertschwankungen Ihrer Anlage, desto schwieriger ist in der Regel die sofortige Verfügbarkeit.



Wie schätzen Sie Ihr Wissen und Ihre Erfahrung in Bezug auf Kapitalanlagen ein?

eher gering

durchschnittlich

ausgeprägt

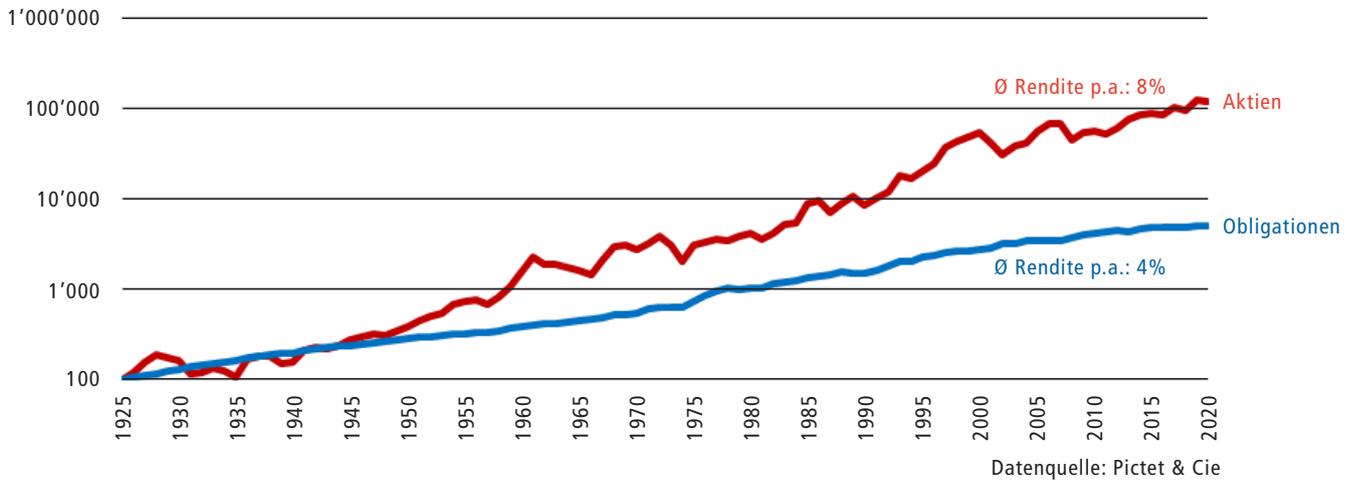
Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageverhalten am besten?

Mein Fokus liegt auf Anlagen mit sicherem Ertrag und geringem Risiko.

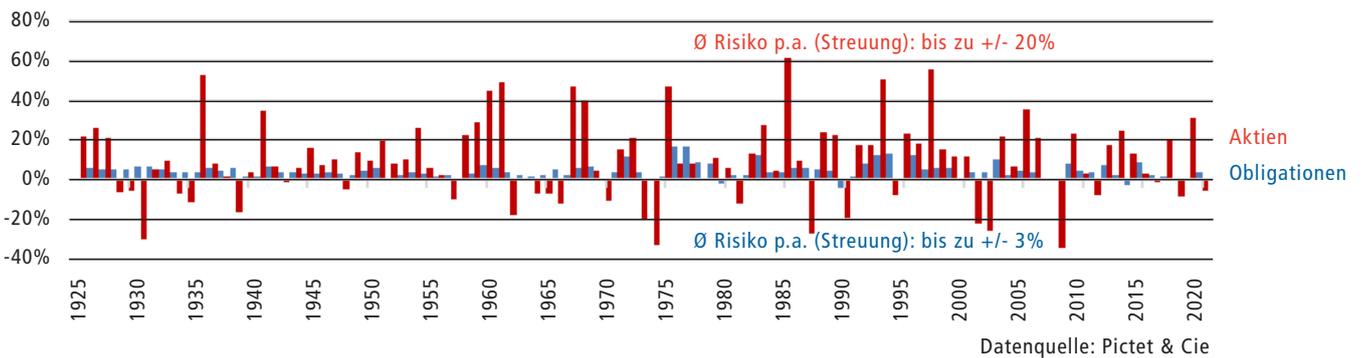
Wenn eine höhere Rendite möglich ist, bin ich bereit, in gewissem Umfang ein höheres Risiko einzugehen.

Ich strebe hohe Gewinne an und kann mit höheren Risiken umgehen.

Die folgenden Abbildungen vermitteln einen Eindruck davon, welche Eigenschaften Aktien und Obligationen aufweisen. Nominale Wertentwicklung von Schweizer Aktien und Obligationen vom 31.12.1925 bis zum 30.06.2020



Nominale jährliche Renditen von Schweizer Aktien und Obligationen zwischen dem 31.12.1925 bis zum 30.06.2020



Welches Rendite-/Risikoprofil sagt Ihnen am ehesten zu?

Wählen Sie das Profil mit der Wertschwankung innerhalb eines Jahres um die Zielrendite aus.

- Ø Zielrendite 2% (ca. +/-5%)
- Ø Zielrendite 5% (ca. +/-12%)
- Ø Zielrendite 8% (ca. +/-20%)

