

Ihre Risikofähigkeit.

Wieviel Risiko können Sie eingehen?

Im Unterschied zur subjektiv geprägten Risikobereitschaft, ist Ihre Risikofähigkeit objektiv durch Ihre finanzielle Situation gegeben. Denn diese lässt sich nicht von heute auf morgen verändern. Deshalb ist es wichtig, sich ein Bild über die aktuellen Einkommens- und Vermögensverhältnisse sowie über mögliche Verpflichtungen zu machen. Damit sind Sie besser in der Lage, den Anteil der verschiedenen Anlagekategorien in Ihrem Portfolio zu bestimmen. Entsprechend fühlen Sie sich auch dann sicher, sollten Sie mit Ihren Wertschriftenanlagen temporär Verluste erleiden.

Wie hoch ist Ihr Gesamtvermögen?

Bankvermögen:

Immobilienvermögen:

Vorsorge- und übriges Vermögen:

Wie hoch ist Ihr jährliches Bruttoeinkommen?

Woher stammt Ihr regelmässiges Einkommen?

- aus beruflicher Tätigkeit
- aus Rente
- aus der Vermietung von Liegenschaften
- aus sonstigen Quellen:



Wie hoch sind Ihre Verpflichtungen?

- Hypotheken:
- Sonstige Kredite:

Wieviel bleibt von Ihrem Einkommen nach Abzug aller Ausgaben übrig?

- < 0%
- 0% bis 10%
- > 10%

Wie lange planen Sie, Ihr Geld anzulegen?

- < 4 Jahre
- 4 bis 8 Jahre
- > 8 Jahre bzw. unbestimmt

Wieviele Jahre könnten Sie ohne regelmässiges Einkommen nur von Ihrem Konto- und Wertschriftenguthaben leben?

- < 2 Jahre
- 2 bis 5 Jahre
- > 5 Jahre