

Auszug:
Die wichtigsten
Ergebnisse im Überblick

Persönlicher Bericht zum Anlagecheck

Name:

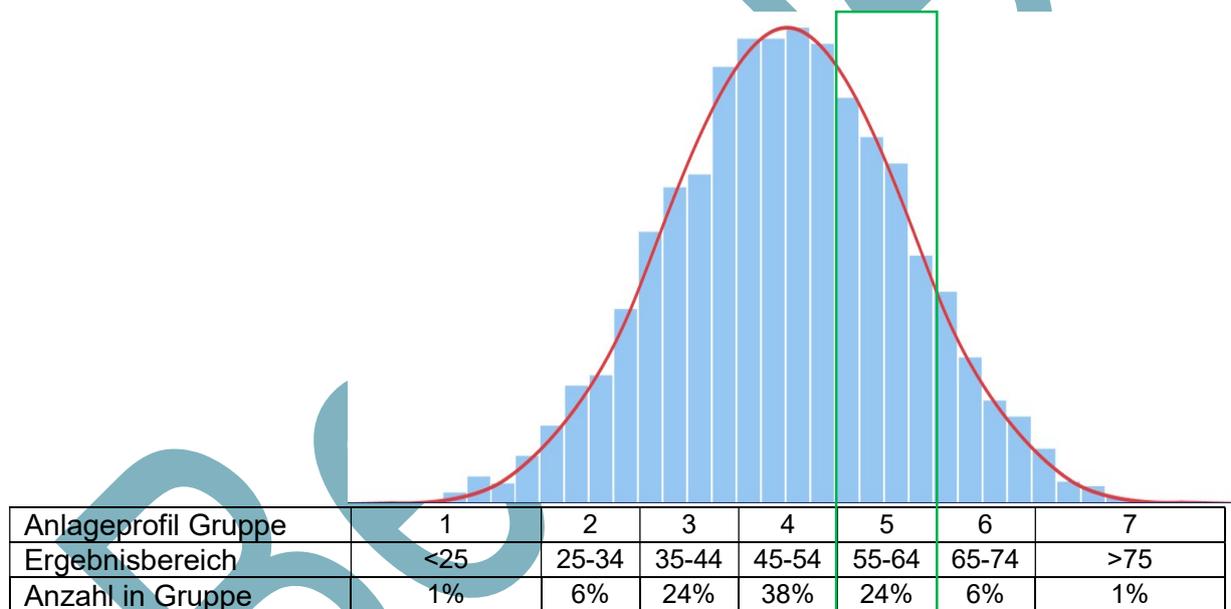
Ergebnis: 62

Ihr Anlageprofil

Ihre Punktzahl für Ihr Anlageprofil ermöglicht es Ihnen, sich mit einer repräsentativen Stichprobe der erwachsenen Bevölkerung zu vergleichen. Ihre Punktzahl lautet **62**. Dies ist eine hohe Punktzahl, höher als 87% aller Ergebnisse. Wenn die Punktzahlen grafisch dargestellt werden, bilden sie, wie unten ersichtlich, eine Gaußkurve. Um die Ergebnisse aussagefähiger zu machen, wurde die Skala von 0 bis 100 in sieben Anlageklassen unterteilt.

Ihre Punktzahl stellt Sie in Gruppe **5**.

In Ihrer Antwort auf die letzte Frage schätzten Sie Ihre Punktzahl auf 62. Herzlichen Glückwunsch! Sie haben Ihre Punktzahl genau getroffen. Die meisten Menschen unterschätzen ihre Punktzahl um ein paar Punkte.



Anlageprofil Überblick

Die nachfolgende Beschreibung des Anlageprofils 5 bietet eine Zusammenfassung typischer Einstellungen, Vorlieben und Erfahrungen der Menschen in Ihrer Gruppe. Sie gibt die typischen Antworten der Personen in Ihrem Anlageprofil auf die Fragen des Fragebogens wieder. Drei Ihrer Antworten wichen von dieser Beschreibung ab. Sie werden *in Kursivschrift unterhalb des entsprechenden Abschnitts* sowie in der Zusammenfassung am Ende gezeigt. Diese Unterschiede sind normal; sie definieren Ihre ganz persönliche Einstellung.

Finanzentscheidungen treffen

Anleger in der Anlagegruppe 5 sehen „Risiko“ als „Unsicherheit“ oder als „Chance“ und sind in durchschnittlichem Umfang bereit, bei ihren finanziellen Entscheidungen Risiken einzugehen (F3 & 10). Die meisten haben ein angemessenes Maß an Vertrauen in ihre Fähigkeit, gute finanzielle Entscheidungen zu treffen, und einige haben sehr viel Vertrauen (F12). Sie sind nach bedeutenden finanziellen Entscheidungen normalerweise ein wenig optimistisch (F7). Wenn sie mit einer bedeutenden finanziellen Entscheidung konfrontiert werden, interessieren sie sich normalerweise mehr für die möglichen Gewinne (F6).

- *Sie sind in großem Umfang bereit, bei Ihren finanziellen Entscheidungen Risiken einzugehen.*
- *Wenn Sie mit einer großen finanziellen Entscheidung konfrontiert werden, interessieren Sie sich normalerweise mehr für die möglichen Verluste.*

Beschäftigung

Sie würden sich mit etwas höherer Wahrscheinlichkeit für weniger Arbeitsplatzsicherheit mit großer Gehaltssteigerung statt für mehr Arbeitsplatzsicherheit mit kleiner Gehaltssteigerung entscheiden, und die meisten würden eine Mischung aus gleichen Teilen Gehalt und Provision wählen; andere würden hauptsächlich Gehalt wählen (F8 & 5).

Finanzielle Misserfolge

Wenn finanziell etwas schief geht, passen sich einige Menschen in dieser Gruppe nicht so leicht, die meisten jedoch ziemlich leicht an (F2).

Finanzielle Entscheidungen in der Vergangenheit

Menschen in dieser Gruppe sind bei ihren vergangenen finanziellen Entscheidungen ein durchschnittliches Risiko eingegangen und die meisten haben noch nie eine größere Summe Geld in risikoreiche Anlagen investiert, hauptsächlich um einen „Nervenkitzel“ zu erleben, wenn der Wert der Investition steigt und fällt (F9 & 4).

- *Sie haben schon Investitionen wegen des „Nervenkitzels“ getätigt, aber eher selten.*

Kapitalanlage

Menschen in dieser Gruppe ist es ein wenig bis sehr viel wichtiger, jedoch eher ein wenig wichtiger, dass der Wert ihrer Investitionen seine Kaufkraft behält als dass er nicht sinkt (F18). Einige würden sich verunsichert fühlen, wenn der Gesamtwert ihrer Investitionen um 20% sinken würde, die meisten jedoch erst bei einem Rückgang um 33% (F14). Bei den

meisten hat sich das Risiko ihres persönlichen Anlageportfolios in den letzten Jahren nicht geändert, doch diejenigen, die umstrukturiert haben, haben meistens ein höheres Risiko gewählt (F19). Über einen Zeitraum von zehn Jahren würden sie bei einem Anlageportfolio eine Ertragsrate erwarten, die durchschnittlich etwa zweieinhalbmal bis mehr als dreimal so hoch ist wie bei kurzfristigen Spareinlagen (F21).

Angesichts der Portfolio-Auswahlmöglichkeiten unten bevorzugen sie Portfolio 4 oder 5, jedoch eher Portfolio 4 (F16).

Portfolio	Hohes Risiko / hoher Ertrag	Mittleres Risiko / mittlerer Ertrag	Geringes Risiko / geringer Ertrag
1	0%	0%	100%
2	0%	30%	70%
3	10%	40%	50%
4	30%	40%	30%
5	50%	40%	10%
6	70%	30%	0%
7	100%	0%	0%

Staatliche Leistungen und Steuervorteile

Die meisten Menschen in dieser Gruppe würden ein Risiko bei finanziellen Entscheidungen eingehen, um einen Anspruch auf staatliche Förderung zu haben oder einen Steuervorteil zu erhalten, solange nur eine geringe Möglichkeit bestünde, dass sie schlechter gestellt würden als wenn sie nichts getan hätten. Einige würden jedoch ein Risiko eingehen, solange eine mehr als 50%ige Möglichkeit bestünde, dass sie besser dastehen würden (F22).

Anlageprofil Ergebnis

- Q14: Der Gesamtwert Ihrer Investitionen könnte um 33% sinken, bevor Sie beginnen würden, sich unsicher zu fühlen.
- Q16: Sie bevorzugen eine Portfolio-Mischung aus 50% hohem Risiko/hoher Rendite, 40% mittlerem Risiko/mittlerer Rendite und 10% geringem Risiko/geringer Rendite (70% Wachstumswerte).
- Q21: Über einen Zeitraum von zehn Jahren würden Sie eine durchschnittliche Ertragsrate erwarten, die mehr als dreimal so hoch wie bei kurzfristigen Spareinlagen liegt.

Strategische Empfehlung anhand der historischen Wertentwicklung eines illustrativen Portfolios

Tiefste Wertminderung	-16,0%	-13,9%	-15,2%	-17,0%	-22,0%	-26,8%	-31,6%	-36,2%	-42,2%	-46,7%	-51,7%
Höchste Anstiege	21,3%	18,4%	27,8%	33,0%	37,4%	22,7%	24,7%	27,2%	29,7%	32,6%	35,5%
Mehrfache Rendite von kurzfristigen Spareinlagen	1,30	1,37	1,43	1,50	1,57	1,63	1,70	1,77	1,84	1,92	2,00
Historische reale 10 Jahresrenditen	3,9%	4,4%	4,9%	5,3%	5,8%	6,2%	6,5%	6,9%	7,2%	7,5%	7,9%
Historische reale Endwerte für 1.000 € investiert für 10 Jahre	1.497 €	1.568 €	1.640 €	1.715 €	1.792 €	1.869 €	1.946 €	2.024 €	2.099 €	2.190 €	2.281 €
Wachstumswerte	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%