

# versicherungs**broker**

Neutrale Versicherungs- und Finanzberatungen

Ihre persönliche Anlagestrategie  
Erfassungsbogen



# Ihre persönliche Anlagestrategie: „Denn es geht um Ihr Geld!“

Ermitteln Sie Ihre persönliche Anlagestrategie! Nutzen Sie wissenschaftliche Erkenntnisse und Methoden und erfahren Sie, welche Anlagestrategie Ihrem Risikotyp entspricht.

Ein bekanntes Sprichwort lautet: „Wer wagt, gewinnt!“. Doch wo Chancen sind, da lauern auch Risiken. Wer etwas riskiert, hat nicht nur die Aussicht auf Gewinne, sondern kann auch verlieren. Warum stürzen sich aber manche Menschen in jede riskante Situation und andere hingegen neigen zur Vorsicht? Die Erklärung hierfür liefert die Persönlichkeitspsychologie, denn die Risikobereitschaft eines Menschen stellt ein Merkmal seiner Persönlichkeit dar. Man spricht hierbei auch vom Risikotyp.

Auch Risiko und Geldanlage sind eng miteinander verbunden. Wer sich hohe Gewinnchancen erhofft, muss auch ein höheres Risiko einkalkulieren und sein Geld in risikoreichere Wertpapiere (z. B. Aktienfonds) investieren. Andererseits bietet eine Geldanlage in risikoärmere Wertpapiere (z. B. Rentenfonds), zwar nur begrenzte Gewinnaussichten, dafür kann man aber ruhig schlafen.

Wie sollen Sie Ihr Geld anlegen? Welche Anlagestrategie ist für Sie die richtige? Eine wichtige Basis für die richtige Anlagestrategie ist Ihre persönliche Risikobereitschaft bzw. Ihr Risikotyp. Denn Ihre persönliche Risikobereitschaft sollte auch das Risiko Ihrer Anlagestrategie bestimmen und nicht umgekehrt!

Also erst Risikotyp, dann passende Anlagestrategie!

**Auf der nächsten Seite finden Sie einen Fragebogen mit dem Sie Ihren Risikotyp ermitteln können.**

**Füllen Sie einfach den Fragebogen aus und bringen Sie ihn zu Ihrem nächsten Gespräch bei Ihrem Anlageberater mit.**

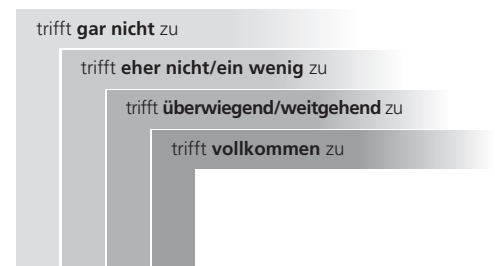
**Ihr Anlageberater wertet Ihre Angaben aus und stellt Ihnen Ihre Anlagestrategie vor.**

**Selbstverständlich werden Ihre persönlichen Daten absolut vertraulich behandelt.**

## Ihr Risikotyp

**Bitte beantworten Sie alle Fragen spontan und ohne lange Überlegungen.**

Kreuzen Sie einfach für jede Aussage das für Sie zutreffende Antwortkästchen an!



Beispiel:	1	2	3	4
In finanziellen Dingen bin und bleibe ich risikobereit.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich bin und bleibe immer aufs Neue risikobereit.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
In riskanten Situationen fürchte ich den Boden unter den Füßen zu verlieren.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Auch in kniffligen finanziellen Situationen bleibe ich entspannt.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Es gibt Situationen, da ist mir der Preis egal.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich reagiere beim Umgang mit Geld impulsiv, ohne viel zu überlegen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich vermeide alle Experimente, die zu Verlusten führen können.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Meine finanziellen Ziele setze ich mit großer Überzeugungskraft durch.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Im Umgang mit Geld bin ich manchmal doch zu leichtsinnig.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich betrachte riskante Situationen als Herausforderung.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
In finanziellen Dingen bin und bleibe ich risikobereit.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ohne Risiken wäre das Leben ganz schön langweilig.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hin und wieder erzeuge Risiko in mir Mißmut und Niedergeschlagenheit.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Auch bei großen Risiken bleibe ich gelassen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je größer die Belastung, umso produktiver werde ich.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich bin viel zu disziplinlos, um meine Geldgeschäfte dauernd zu kontrollieren.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich möchte gerne gewinnen, aber mir fehlt der Mut zum Risiko.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

# Ihre aktuelle Situation:



## 1 Welchen Beruf üben Sie gegenwärtig aus (bzw. relevanter früherer Beruf)?

- Tätigkeit im Finanzbereich / einem Finanzdienstleistungsunternehmen
- Kaufmännisch(e)r Angestellte(r)
- Technisch(e)r Angestellte(r)
- Mitglied der Geschäftsleitung / Führungsposition
- Wirtschaftsprüfer(in) / Steuerberater(in)
- Angehörige(r) eines sonstigen freien Berufs
- Handwerklicher Beruf
- Sonstiges

## 2 Weitere Informationen zum Berufsstatus (wenn Angabe ‚Sonstiges‘)

## 3 Welchen primären Zweck verfolgen Sie mit Ihrer Anlage? (bitte mind. eine Möglichkeit ankreuzen)

- Kurzfristige Liquidität
- Vermögensaufbau / -ausbau
- Renditeoptimierung
- Diversifikation
- Altersvorsorge - Verzehr beginnt in 0 bis 3 Jahren
- Altersvorsorge - Verzehr beginnt in 4 bis 7 Jahren
- Altersvorsorge - Verzehr beginnt in frühestens 8 Jahren
- Kurzfristige Gewinnerzielung / Spekulation
- Sonstiges

## 4 Weitere Informationen zum Anlageziel (wenn Angabe ‚Sonstiges‘)

## 5 Welche Risikobereitschaft soll Ihre Anlage widerspiegeln?

- Konservativ: Substanzerhaltung; die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund
- Risikobewusst: Höheren Erwartungen stehen höhere Risiken gegenüber
- Spekulativ: Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber

## 6 Für welchen Anlagehorizont planen Sie Ihre Anlage?

- Kurzfristiger Anlagehorizont mind. 1 bis 3 Jahre
- Mittelfristiger Anlagehorizont mind. 4 bis 7 Jahre
- Langfristiger Anlagehorizont ab 8 Jahren

## 7 Wie hoch sind Ihre derzeitigen Vermögenswerte?

	keine	0 - 20.000 CHF	20.000 - 100.000 CHF	über 100.000 CHF
Barvermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wertpapiere und Kapitalanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Vermögenswerte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



**8 Wie gross ist Ihr derzeitiges Immobilienvermögen (Liegenschaftswert abzüglich Hypothek)?**

- Keines
- bis 250.000 CHF
- 250.000 bis 500.000 CHF
- über 500.000 CHF

**9 Wie hoch sind Ihre derzeitigen monatlichen Netto-Einkünfte?**

- bis 4.000 CHF
- 4.000 bis 6.000 CHF
- 6.000 bis 8.000 CHF
- über 8.000 CHF

**10 Zu welchen der folgenden Anlageformen verfügen Sie über Kenntnisse?**

- Geldmarktfonds, Bundesobligationen, etc.
- Kassenobligationen, Obligationen von Banken und öffentlichen Schuldern, offene Immobilienfonds, Pfandbriefe, etc.
- Obligationenfonds, Obligationen nicht-öffentlicher Emittenten, Garantie- oder Wertsicherungsfonds, etc.
- Gemischte Fonds, Options- und Wandelobligationen, Fremdwährungsoptionen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko
- Aktien, Aktienfonds, Aktienobligationen, Zertifikate, etc.
- Optionsscheine, Hebelzertifikate, Finanztermingeschäfte, strukturierte Produkte, etc.

**11 Mit welchen Anlageformen und über welchen Zeitraum haben Sie bereits Erfahrungen gemacht?**

	Keine	weniger als 1 Jahr	bis zu 5 Jahren	mehr als 5 Jahre
Geldmarktfonds, Bundesobligationen, etc.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kassenobligationen, Obligationen von Banken und öffentlichen Schuldern, offene Immobilienfonds, Pfandbriefe, etc.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligationenfonds, Obligationen nicht-öffentlicher Emittenten, Garantie- oder Wertsicherungsfonds, etc.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds, Options- und Wandelobligationen, Fremdwährungsoptionen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien, Aktienfonds, Aktienobligationen, Zertifikate, etc.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine, Hebelzertifikate, Finanztermingeschäfte, strukturierte Produkte, etc.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Disclaimer**

- Ich bin/wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Angaben zur weiteren Verwendung bei meinem/unsere Vermögensverwalter gespeichert werden. Meine/unsere Angaben können zudem, unter Einhaltung strenger Datenschutzaufgaben, für die elektronische Erfassung von der tetralog group in Deutschland verarbeitet werden. Meine/unsere Angaben werden streng vertraulich behandelt und nicht an Dritte weitergegeben.

## Anlageziel

### Bezeichnung

### Was für eine Anlageform planen Sie?

<input type="checkbox"/>	<b>Einmalanlage</b>	Anlagebetrag	<input type="text"/>	CHF						
<input type="checkbox"/>	<b>Sparplan</b> (Kapitalaufbau mit regelmässigen Einzahlungen ab CHF 200.- pro Monat)									
	Sparrate	<input type="text"/>	optional: einmalige Ersteinzahlung	<input type="text"/>	CHF					
	Einzahlungsfrequenz		monatlich	<input type="checkbox"/>	vierteljährlich	<input type="checkbox"/>	halbjährlich	<input type="checkbox"/>	jährlich	<input type="checkbox"/>

Für welchen Zeithorizont planen Sie Ihre Anlage? Anlagehorizont  Jahre

### Optional: Entnahmeplan (Ein angespartes Kapital in regelmässigen Beträgen auszahlen lassen)

<input type="checkbox"/>	<b>Entnahmebetrag festlegen</b> mögliche Entnahmedauer wird berechnet					
	gewünschter Betrag	<input type="text"/>	CHF	ggf. gewünschter Restbetrag	<input type="text"/>	CHF
<input type="checkbox"/>	<b>Entnahmedauer festlegen</b> möglicher Entnahmebetrag wird berechnet					
	gewünschte Dauer	<input type="text"/>	Jahre	ggf. gewünschter Restbetrag	<input type="text"/>	CHF
<input type="checkbox"/>	<b>Mit Kapitalerhalt</b> möglicher regelmäßiger Entnahmebetrag bei unbegrenzter Entnahmedauer wird berechnet.					

### Entnahmebeginn und -frequenz

frühestens nach Ablauf des Anlagehorizonts

Entnahmebeginn	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text"/> <input type="text"/>			
Entnahmefrequenz	monatlich <input type="checkbox"/>	vierteljährlich <input type="checkbox"/>	halbjährlich <input type="checkbox"/>	jährlich <input type="checkbox"/>

### Stempel

Neutrale Versicherungs- und Finanzberatungen  
Claude Grenacher  
Versicherungsexperte und Finanzplaner mit eidg.  
Fachausweis  
Zelgweg 24  
5405 Baden-Dättwil

powered by FICON Finanz Consulting AG, Burgstrasse 6, CH-4410 Liestal

### Kundendaten:

Name, Vorname

Geb.-Datum

Straße, Nummer

PLZ, Ort

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Berater

