



**RISK**

# ANLEGERTEST

Welcher Anlegertyp bin ich?

Dein-Finanztalent

 [Dein-Finanztalent.de](https://dein-finanztalent.de)

 [deinfinanztalent](https://www.instagram.com/deinfinanztalent)



# Inhaltsverzeichnis

---

Die Idee	2
1. Der Test	3
I. Wissen & Erfahrung	3
II. Anlageziel	4
III. Risikobereitschaft	4
IV. Fallbeispiele	5
Meine Punktzahl	6
2. Welcher Anlegertyp ich bin	7
Bis 159 Punkte: Der sicherheitsorientierte Anleger	7
160-239 Punkte: Der konservative Anleger	7
240-369 Punkte: Der ertragsorientierte Anleger	8
370-459 Punkte: Der spekulative Anleger	8
Über 460 Punkte: Der sehr spekulative Anleger	9
3. Der nächste Schritt	10
Impressum	11

## Die Idee

---

Mit unserem Anlegertest wollen wir Einsteiger bei der **Suche nach der richtigen Anlagestrategie** unterstützen.

Der Test besteht aus Sätzen, die zu vervollständigen sind, und mehr oder weniger zutreffenden Aussagen. Dabei lassen die Antworten Rückschlüsse auf das Finanzverhalten in kritischen Situationen zu. Deine Antwortauswahl dient als Testinput. Anschließend kannst du anhand deiner erreichten Punktzahl **deinen Anlegertypen ermitteln**.

**Sei perfekt vorbereitet**, um erfolgreich an der Börse zu investieren!



# 1. Der Test

---

## I. Wissen & Erfahrung

Frage 1 von 11

Wie gut kennst du dich an der Börse und in Geldanlagen aus?

Punkte

- |  |    |
|--|----|
| <input type="radio"/> Sehr gut         | 40 |
| <input type="radio"/> Gut              | 30 |
| <input type="radio"/> Durchschnittlich | 20 |
| <input type="radio"/> Ein bisschen     | 10 |
| <input type="radio"/> Gar nicht        | 0  |

Frage 2 von 11

In welche Anlageformen hast du in den letzten fünf Jahren dein Geld investiert?

Punkte

- |  |    |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> Aktien                                    | 40 |
| <input type="checkbox"/> Aktienfonds, ETFs                         | 30 |
| <input type="checkbox"/> Rentenfonds, Bausparvertrag               | 20 |
| <input type="checkbox"/> Festgeld, Tagesgeld                       | 20 |
| <input type="checkbox"/> Rohstoffe                                 | 30 |
| <input type="checkbox"/> Spareinlagen                              | 10 |
| <input type="checkbox"/> Ich habe kein Geld in Anlagen investiert. | 0  |

Frage 3 von 11

Wie hoch ist dein angelegtes Vermögen derzeit?

Punkte

Hierzu zählen auch risikoarme Anlagen, wie zum Beispiel Festgeld, Tagesgeld und Bausparverträge.

- |   |    |
|---|----|
| <input type="radio"/> Bis 20.000€           | 0  |
| <input type="radio"/> 20.000€ bis 50.000€   | 10 |
| <input type="radio"/> 50.000€ bis 100.000€  | 20 |
| <input type="radio"/> 100.000€ bis 200.000€ | 30 |
| <input type="radio"/> Über 200.000€         | 40 |



## II. Anlageziel

Frage 4 von 11

Wie lange willst du dein Geld anlegen?	Punkte
<input type="radio"/> Weniger als 1 Jahr	40
<input type="radio"/> 3-5 Jahre	30
<input type="radio"/> Rund 20 Jahre	20
<input type="radio"/> Langfristig	10

Frage 5 von 11

Wofür legst du dein Geld hauptsächlich an?	Punkte
<input type="radio"/> Für die Anschaffung eines Eigenheims	10
<input type="radio"/> Für kleinere Anschaffungen und Reisen	40
<input type="radio"/> Für meine private Altersvorsorge	20
<input type="radio"/> Um mein Vermögen gewinnbringend anzulegen	30
<input type="radio"/> Um reich zu werden	50
<input type="radio"/> Um mein Geld vor der Inflation zu schützen	10

## III. Risikobereitschaft

Frage 6 von 11

Was erwartest du von deiner Geldanlage?	Punkte
<input type="radio"/> Eine hohe Rendite ist mir am wichtigsten.	30
<input type="radio"/> Ich möchte kein Risiko eingehen und nehme dafür eine geringere Rendite in Kauf.	10
<input type="radio"/> Ich investiere sowohl in Geldanlagen mit hoher Rendite als auch Geldanlagen mit niedrigerer Rendite, aber weniger Risiko.	20

Frage 7 von 11

Wann verkaufst du deine Aktien?	Punkte
<input type="radio"/> Sobald das betreffende Unternehmen Verlust macht	30
<input type="radio"/> Wenn das Wachstumspotenzial des betreffenden Unternehmens durch negative Schlagzeilen langfristig geringer ausfallen kann als erwartet	10
<input type="radio"/> Wenn die Aktie unter ein von mir gesetztes Preis-Limit fällt	20
<input type="radio"/> Erst wenn ich mindestens 20% Gewinn mache	40



Frage 8 von 11

Handelst du bei deinen Investments schnell, ohne lange zu überlegen?	Punkte
<input type="radio"/> Ja, an der Börse muss man schnell sein.	30
<input type="radio"/> Ja, wenn ich vom Geschäft überzeugt bin.	20
<input type="radio"/> Nein, ich informiere mich ausführlich über eine Geldanlage, bevor ich eine Entscheidung treffe.	10

Frage 9 von 11

Verlässt du dich am liebsten auf die Empfehlungen deines Bank-, Finanz- oder Vermögensberaters?	Punkte
<input type="radio"/> Ja, mein Bankberater weiß, was richtig für mich ist.	10
<input type="radio"/> Ja, manchmal.	20
<input type="radio"/> Nein, ich entscheide selbst, wo ich am besten investiere.	30

## IV. Fallbeispiele

Frage 10 von 11

Du bekommst im Dezember dein 13. Gehalt. Wofür entscheidest du dich?	Punkte
<input type="radio"/> Ich behalte das Geld auf dem Konto zur Sicherheit. Man weiß nie was passiert.	10
<input type="radio"/> Ich behalte das Geld auf dem Konto und möchte es lieber für Konsum ausgeben. Es ist schließlich bald Weihnachten.	0
<input type="radio"/> Einen Teil des Geldes behalte ich auf meinem Konto. Den Rest lege ich in Aktien an.	20
<input type="radio"/> Ich investiere das gesamte Geld in Aktien. Das 13. Gehalt ist für mich nicht lebensnotwendig, sondern ein Bonus.	30
<input type="radio"/> Ich setze alles auf eine Karte und investiere in ein vielversprechendes Start-Up. Ich brauche das Geld nicht zum Leben und kann darauf verzichten.	40

Frage 11 von 11

Du willst in ein anderes Land ziehen, aber du hast noch keine geeignete Wohnung. Wie verhältst du dich?	Punkte
<input type="radio"/> Ich fange so früh wie möglich mit der Suche an. Wenn ich bis 30 Tage vor dem Umzug noch keine geeignete Wohnung gefunden habe, nehme ich das Nächstbeste, was ich kriegen kann.	10
<input type="radio"/> Wenn ich bis zum Umzug keine geeignete Wohnung gefunden habe, suche ich vor Ort.	30
<input type="radio"/> Ich versuche eine geeignete Wohnung zu finden. Wenn es bis zum Einzug nicht klappt, ist das für mich auch kein Problem. Es gibt kurzfristige Übernachtungsmöglichkeiten, wie zum Beispiel Hotels und Jugendherbergen.	20



## Meine Punktzahl

Rechne nun deine Punktzahl anhand deiner gegebenen Antworten zusammen. Wie viele Punkte die jeweiligen Antworten bringen, ist hinter jeder Antwortmöglichkeit auf der rechten Seite aufgeführt.

Meine Punktzahl: \_\_\_\_\_

Auf den folgenden Seiten erfährst du, welcher Anlegertyp du bist. Jeder Typ hat einen bestimmten Punktebereich, so dass du **anhand deiner erreichten Punktzahl ganz leicht deinen Anlegertypen** ermitteln kannst.



## 2. Welcher Anlegertyp ich bin

### Bis 159 Punkte: Der sicherheitsorientierte Anleger

#### Persönlichkeit

Du verschwendest keine Gedanken an Gewinne und Renditen. Das Sicherheitsbewusstsein ist bei dir stark ausgeprägt. Dir geht es primär darum, dein Geld vor der Inflation zu schützen.

Risikobereitschaft



Kapitalerhaltungsgedanke



Gewinnorientiertheit



#### Anlageempfehlung

Das Geld auf dem normalen Bankkonto zu lassen ist unwirtschaftlich und davon raten wir ab. Wir empfehlen die Anlage in:

- ▶ Tages- oder Festgeldkonten
- ▶ Euro-Staatsanleihen
- ▶ Euro-Rentenfonds
- ▶ Physisches Gold

### 160-239 Punkte: Der konservative Anleger

#### Persönlichkeit

Dir geht es nicht um das schnelle Geld. Kurzfristig versuchst du dein Geld vor der Inflation zu schützen. Langfristig strebst du eine sichere Rendite an.

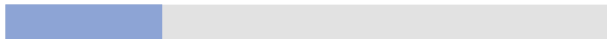
Risikobereitschaft



Kapitalerhaltungsgedanke



Gewinnorientiertheit



#### Anlageempfehlung

Unsere Anlageempfehlung beinhaltet die folgenden Arten:

- ▶ Anleihen
- ▶ Rentenfonds
- ▶ International gestreute ETFs
- ▶ Offene Immobilienfonds



## 240-369 Punkte: Der ertragsorientierte Anleger

### Persönlichkeit

Du als ertragsorientierter Anleger verfolgst das Börsengeschehen aktiv. Du strebst deutliche Gewinne an, aber nicht um jeden Preis. Dadurch, dass du dich regelmäßig informierst, versuchst du das Risiko zu senken.

Risikobereitschaft



Kapitalerhaltungsgedanke



Gewinnorientiertheit



### Anlageempfehlung

Wir empfehlen dir die Anlage in:

- ▶ Standardaktien
- ▶ International gestreute Aktienfonds
- ▶ Branchen- und länderspezifische ETFs

## 370-459 Punkte: Der spekulative Anleger

### Persönlichkeit

Hohes Risiko – hohe Rendite. Das ist dein Motto als spekulativer Anleger. Du interessierst dich für kurzfristige Rendite-Chancen und nimmst dafür das Risiko in Kauf.

Risikobereitschaft



Kapitalerhaltungsgedanke



Gewinnorientiertheit



### Anlageempfehlung

Aufgrund des hohen Renditepotenzials empfehlen wir die folgenden Anlageprodukte

- ▶ Nebenwert-Aktien
- ▶ Derivate
- ▶ Kryptowährungen





## Über 460 Punkte: Der sehr spekulative Anleger

### Persönlichkeit

Mehr Risiko geht nicht. Bei fast jeder Investition steht dein gesamtes eingesetztes Kapital auf dem Spiel. Dementsprechend hoch ist aber auch die mögliche Rendite. Manchmal wirst du für diesen Mut belohnt.

Risikobereitschaft



Kapitalerhaltungsgedanke



Gewinnorientiertheit



### Anlageempfehlung

Wir empfehlen dir die Anlage in:


- ▶ Penny Stocks
- ▶ Derivate



## 3. Der nächste Schritt

---

Du weißt jetzt welche Anlageprodukte für dich in Frage kommen, aber dir fehlt noch der richtige Finanzdienstleister?

Dann schau bei unserem  **kostenlosen Brokercheck** vorbei. Dort haben wir verschiedene Depot-Anbieter gegenübergestellt und verglichen. Neben **objektiven Kennzahlen**, wie zum Beispiel der Depotgebühr, haben wir auch unsere **persönliche Empfehlung abgegeben**.

Mit unserer **Vergleichstabelle** bist du in der Lage den Broker auszuwählen, der zu **deiner Persönlichkeit passt** und **deinen Ansprüchen gerecht wird!**



## Impressum

© 2020 Sören Böttger

Sielkamp 5

38112 Braunschweig

E-Mail-Adresse: [info@dein-finanztalent.de](mailto:info@dein-finanztalent.de)

Webadresse: <https://dein-finanztalent.de/impressum/>

Das Werk, einschließlich seiner Teile, ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung ist ohne Zustimmung des Autors unzulässig. Dies gilt insbesondere für die elektronische oder sonstige Vervielfältigung, Übersetzung, Verbreitung und öffentliche Zugänglichmachung.

