

# Skapa en investeringsplan och kom igång enkelt med investera

## ■ Livssituation och risktolighet:

Nettoförmögenhet: \_\_\_\_\_ (tillgångar-skulder).

*Ju mer likvida tillgångar du har eller s.k. "reservfonder", desto större är i grund och botten din risktolighet.*

Behöver jag det investerade kapitalet under de kommande åren?

Jag behöver det investerade kapitalet inom \_\_\_\_ år.

*Om tillgångarna behövs inom de kommande fem åren, kan inte aktiebetoningen vara så hög p.g.a. betydande kurssvängningar under korta tidsperioder.*

Förlorar du din nattsömn om din portfölj drabbas av snabba värdeförändringar?

Ja

Nej

*Om svaret är ja, bör du minska aktiebetoningen. Att investera i fonder är en bra sätt att sprida, dvs. diversifiera, sina investeringar.*

Vad är den största förlusten i min portfölj som jag kan godkänna?

Jag är förberedd på att förlora \_\_\_\_ % av mina investerade tillgångar.

*Ju större maximibelopp investeraren är redo att förlora, desto större kan portföljens aktiebetoning vara.*

Resurser att följa med investeringarnas utveckling:

Dagligen

Veckovis

Månadsvis

Årligen

Under nästa börskrasch lovar jag att: \_\_\_\_\_

---

## ■ Månadsinkomster och -utgifter:

\_\_\_\_\_ euro netto (inkomster).

\_\_\_\_\_ euro netto (utgifter).

Månadssparande: \_\_\_\_\_ euro (inkomster-utgifter).

*Ju mer du månadssparar, desto större blir din risktolighet.*

## ■ Investeringshorisont och ålder:

Investeringshorisont: \_\_\_\_ år.

*Ju längre tidshorisont du har, desto större risker kan du ta.*

Investerarens ålder: \_\_\_\_ år.

*Ju yngre du är, desto större risker kan du ta. Aktiebetoningen borde vara ungefär 100-din ålder.*

---

## ■ Investeringserfarenhet:

Erfarenhet: \_\_\_\_ år.

*Om du har mycket kunskap och erfarenhet av att investera så är din risktolighet naturligt högre.*

Jag känner följande investeringsinstrument:

- Aktier
- Fonder
- ETF:er
- Försäkringsprodukter
- Optioner och derivat

*Kom ihåg att investera endast i de instrument vars grunder och värdeförändringsmekanismer du förstår – det samma gäller bolagsval.*

---

## ■ Mål med investerandet:

Mitt mål är att:

- Bevara pengarnas köpkraft
- Öka konsumtionsmöjligheterna måttligt
- Bli förmögen
- Spara till barn
- Pension
- Annat

Portföljens målvärde: \_\_\_\_\_ euro.

Då jag känner ett sug att sälja mina investeringar och slösa bort dem på spontanköp påminner jag mig om att: \_\_\_\_\_