

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: _____