

Skapa en investeringsplan och kom igång enkelt med investerandet.

• Livssituation och risktålighet:

Nettoförmögenhet: _____ (tillgångar-skulder).

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

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.

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**

• Månadsinkomster och -utgifter:

_____ euro netto (inkomster).

_____ euro netto (utgifter).

Månadssparande: _____ euro (inkomster-utgifter).

Ju mer du månadssparar, desto större blir din risktålighet.

• 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

Portföljens målvärde: _____ euro.

Det som presenteras här är inte och ska inte tolkas som en uppmaning att teckna, köpa eller sälja värdepapper. Observera att historisk och simulerad avkastning inte garanterar framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument kan stiga och sjunka. Det finns en risk att du inte får tillbaka det investerade kapitalet.