

Mehrlinienverwaltung: die richtige Wahl für jede Situation



FINDEN SIE HERAUS WELCHE INVESTITIONSLINIE AM BESTEN IHREN BEDÜRFNISSEN ENTSPRICHT

Drei Faktoren sind ausschlaggebend, um eine ausgewogene Wahl zu treffen: **das Alter**, die **Absicherung bei der öffentlichen Rente** und die **Risikoneigung**. Wählen Sie für jede Frage eine Antwort. Auf der nächsten Seite finden Sie dann jene Investitionslinie, die am besten Ihren Bedürfnissen entspricht.

ALTER

- Tragen Sie im Kästchen rechts den Buchstaben ein, der Ihrer Antwort entspricht
- A** unter 45 Jahre
- B** über 45 Jahre und es fehlen mehr als 10 Jahre bis zur Pensionierung
- C** über 45 Jahre und es fehlen weniger als 10 Jahre bis zur Pensionierung

ABSICHERUNG BEI DER ÖFFENTLICHEN RENTE

Falls Sie mit 20 Jahren (oder früher) zu arbeiten begonnen haben und für mindestens 70% Ihres Berufslebens bei der öffentlichen Pflichtvorsorgekörperschaft (z.B. NISF/INPS oder NFAÖV/INPDAP) die vollen Beiträge einbezahlt haben, könnte Ihre **Absicherung** bei der öffentlichen Rente **ausreichend** sein. Anderfalls könnten Sie **unzureichend abgesichert** sein.

Ziehen Sie von Ihrem Alter 20 Jahre ab und multiplizieren Sie das Ergebnis mit 0,70	<i>Beispiel:</i> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Alter 35 Jahre</td> <td>-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>20 Jahre</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Differenz 15</td> <td>x 0,70 =</td> <td>10,5</td> </tr> </table>	Alter 35 Jahre	-		20 Jahre			Differenz 15	x 0,70 =	10,5
Alter 35 Jahre	-									
20 Jahre										
Differenz 15	x 0,70 =	10,5								

Sollten Sie bei der öffentlichen Pflichtvorsorgekörperschaft für einen längeren Zeitraum die vollen Beiträge einbezahlt haben als im Vergleich zum Rechnungsergebnis (im Beispiel: 10,5 Jahre), könnte Ihre Absicherung bei der öffentlichen Rente gut, andernfalls aber unzureichend sein.

- Wählen Sie, was Ihrer Situation entspricht: **gute Absicherung** **unzureichende Absicherung**

RISIKONEIGUNG

Tragen Sie im Kästchen rechts die Zahl Ihrer Antwort ein

1) *Ziel Ihrer Investition*

Welches Ziel möchten Sie mit Ihrer Investition für die Zusatzrente gerne erreichen?

- | | |
|---|----------|
| Die angelegten Ersparnisse vergrößern | 4 |
| Die höchstmögliche Rendite erzielen | 5 |
| Eine höhere Rendite als bei Staatspapieren erzielen | 3 |
| Über sichere Einkünfte verfügen | 1 |
| Die angelegten Ersparnisse vor der Inflation schützen | 2 |

2) *Ihre Risikobereitschaft*

Welche Risiken sind Sie bereit, auf sich zu nehmen, um die erwünschten Ergebnisse zu erzielen?

- | | |
|---|----------|
| Ich bin bereit, das maximale Risiko auf mich zu nehmen, weil ich die höchstmögliche Rendite anstrebe | 5 |
| Ich akzeptiere ein hohes Maß an Risiko, weil ich eine hohe Rendite erzielen möchte | 4 |
| Ich möchte, daß die Rendite nur geringen Schwankungen unterliegt | 2 |
| Ich bin nicht bereit, irgendein Risiko auf mich zu nehmen, weil ich auf maximale Sicherheit bedacht bin | 1 |
| Ich bin bereit, ein mittleres, aber nicht zu hohes Risiko auf mich zu nehmen | 3 |

3) Ihr Anlagestil

- In welcher der folgenden Situationen erkennen Sie sich am besten wieder?
- Ich möchte bei minimalem Risiko eine Rendite erzielen, die über der Inflationsrate liegt **3**
 - Ich möchte eine sichere Rendite ohne jedes Risiko **1**
 - Ich möchte ein regelmäßiges Kapitalwachstum der durchgeführten Investitionen erzielen **2**
 - Ich möchte die besten Chancen für eine hohe Rendite nutzen, selbst wenn ich dabei ein hohes Risiko eingehe **5**
 - Ich möchte einzelne gute Gelegenheiten nutzen, selbst wenn ein gewisses Risiko damit verbunden ist. Übertreiben möchte ich aber nicht. **4**

4) Ihre ideale Anlage

Bei den unten angegebenen Daten handelt es sich um rein hypothetische Zahlen von unterschiedlichen möglichen Jahreserträgen. Diese Daten sind nicht auf der Grundlage ihrer Erwartungen erstellt worden, sondern sie dienen dazu, die für Sie geeignetste Anlageform ausfindig zu machen. Wählen Sie die für Sie geeignetste Anlage:

	Portfeuille A	Portfeuille B	Portfeuille C	Portfeuille D	Portfeuille E
durchschnittliche Jahresrendite (1997 - 2006)	4,51 %	6,86 %	7,84 %	9,23 %	10,70 %
niedrigste Jahresrendite (1997 - 2006)	-0,11 %	-0,26 %	-10,70 %	-18,28 %	-25,19 %
	1	2	3	4	5

Zählen Sie die Zahlen Ihrer 4 Antworten zusammen

Risikoneigung: Summe zwischen 4 und 11 = **niedrig** Summe zwischen 12 und 20 = **hoch**

Die Investitionslinie, die am besten Ihren Bedürfnissen entspricht, ist:

Alter	Absicherung	Risikoneigung	Linie	
A	ausreichend	hoch	Dynamische	
		niedrig	Vorsichtig-ethische	Ausgewogene
	unzureichend	hoch	Dynamische	
		niedrig	Dynamische	
B	ausreichend	hoch	Dynamische	
		niedrig	Vorsichtig-ethische	Ausgewogene
	unzureichend	hoch	Dynamische	
		niedrig	Vorsichtig-ethische	Ausgewogene
C	ausreichend	hoch	Ausgewogene	
		niedrig	Vorsichtig-ethische	
	unzureichend	hoch	Vorsichtig-ethische	Ausgewogene
		niedrig	Garantierte	