

KOCKÁZATVÁLLALÁSI TESZT

Válaszolj az alábbi kérdésekre egy 1-től 5-ig skálán:

Mennyire lenne kellemetlen, ha egy év alatt 10% veszteséget szenvedne a portfóliód? Tehát 1 M Ft-ot befektetsz és azt látod, hogy 900 000 Ft-od van meg belőle egy adott időpontban.

(1 = nagyon kellemetlen, 5 = nem probléma)



Mennyi idő alatt szeretnél jelentős hozamot elérni? (1 = 1-2 év, 5 = 10+ év)



Mennyi pénzügyi ismerettel rendelkezel? (1 = kevés, 5 = sok)



Mekkora készpénzállománnyal rendelkezel az esetleges negatív időszakok fedezésére? (1 = kevés, 5 = sok)



Az összpontszám alapján nagyjából meghatározható a kockázati profil:

- 4–8: alacsony kockázatvállalási hajlandóság
- 9–12: közepes kockázatvállalási hajlandóság
- 13–20: magas kockázatvállalási hajlandóság

Fontos megjegyezni, hogy a fentiek csak iránymutatók és célonként érdemes megcsinálni a tesztet!