

3. Milyen befektető típus áll Önhöz közel?

A legtöbb rossz pénzügyi döntés nem információhiányból születik. Hanem abból, hogy nem a saját működésünkhöz illeszkedő megoldást választjuk.

Gyors önellenőrző – válaszoljon őszintén

Olvassa el az alábbi kérdéseket, és jelölje meg azt a választ, amely a legközelebb áll Önhöz.

Mit érezne, ha a befektetése értéke csökkenne?

- A) Zavarna, aggódnék
- B) Nem örülnék neki, de kívárnék
- C) Természetesnek tekinteném

Mikor lesz szüksége erre a pénzre?

- A) Néhány éven belül
- B) 5–10 év múlva
- C) Több mint 10 év múlva

Mi a fontosabb Önnek jelenleg?

- A) A kiszámíthatóság
- B) Valahol a kettő között
- C) Lassú, biztosabb növekedés

Hogyan hoz döntéseket pénzügyekben?

- A) Óvatosan, sok mérlegeléssel
- B) Megfontoltan, de nyitottan
- C) Hosszabb távra tervezve

Mennyire fontos, hogy bármikor hozzáférjen?

- A) Nagyon fontos
- B) Jó, ha hozzáférék
- C) Nem lényeges rövid távon

Mit is jelent ez?

Eredmény a következő oldalon.

Hogyan értelmezze az eredményt?

Ez nem minősítés, és nem dönt helyette.

Ez egy iránytű, amely segít elkerülni azokat a megoldásokat, amelyek hosszú távon kényelmetlenek lennének az Ön számára.

Ha több A válasza volt

Ez azt jelenti, hogy a bizonytalanság erősen hat a döntéseire.

☛ Mit érdemes tennie:

- kerülje azokat a megoldásokat, amelyek nagy kilengésekkel járnak
- előbb építsen stabil alapot és tartalékot
- olyan befektetést válasszon, amelynél érti, mi történik a pénzével

☛ Amit érdemes elkerülni:

Gyors döntések, „most mindenki ezt veszi” típusú ajánlások.

Ha több B válasza volt

Ez azt mutatja, hogy képes egyensúlyban tartani a biztonságot és a növekedést.

☛ Mit érdemes tennie:

- ossza meg a pénzt rövidebb és hosszabb távú célok között
- kombinálja a stabilabb és a növekedésorientált megoldásokat
- tartson fenn likvid tartalékot a nyugalom érdekében

☛ Amit érdemes elkerülni:

Egyoldalú, „mindent egy lapra” típusú döntések.

Ha több C válasza volt

Ez arra utal, hogy hosszú távban gondolkodik, és elviseli az ingadozást.

☛ Mit érdemes tennie:

- hosszabb időtávra tervezzen, ne rövid távú hírek alapján
- számoljon azzal, hogy lesznek gyengébb időszakok is
- ne nyúljon olyan pénzhez, amelyre belátható időn belül szüksége lehet

☛ Amit érdemes elkerülni:

Túl gyakori módosítások, kapkodás piaci mozgások miatt.