

CHESTIONAR PRIVIND PROFILUL INVESTITIONAL

INFORMATII PERSONALE

Nume:

Valoarea activelor

1. Cate persoane depind de venitul Dvs.?

- 1.1. Mai mult de 4
- 1.2. 3 - 4
- 1.3. 1 - 2
- 1.4. Nici una

2. Cat reprezinta cheltuielile Dvs. curente din venitul lunar?

- 2.1. pana la 25%
- 2.2. 25% - 50%
- 2.3. 50% - 75%
- 2.4. Peste 75%

3. Venitul Dvs. anual este de aproximativ:

- 3.1. < 15,000 EUR
- 3.2. 15,000 – 25,000 EUR
- 3.3. 25,000 -50,000 EUR
- 3.4. 50,000 - 100,000 EUR
- 3.5. 100,000 EUR +

4. Valoarea averii nete (active-pasive) este aproximativ :

- 4.1. < 25,000 EUR
- 4.2. 25,000 – 50,000 EUR
- 4.3. 50,000 - 100,000 EUR
- 4.4. 100,000 - 300,000 EUR
- 4.5. 300,000 EUR +

PERCEPTIA RISC & RENTABILITATE

5. La o investitie de 100.000 EUR care este variatia maxima pe care sunteti dispus sa o acceptati?

- 5.1. 95,000 - 105,000 EUR ($\pm 5\%$)
- 5.2. 93,000 – 107,000 EUR ($\pm 7\%$)
- 5.3. 90,000 - 110,000 EUR ($\pm 10\%$)
- 5.4. 85,000 - 115,000 EUR ($\pm 15\%$)
- 5.5. 75,000 - 125,000 EUR ($\pm 25\%$)

6. In cazul in care valoarea portofoliului Dumneavoastra scade cu 15% care din urmatoarele afirmatii caracterizeaza cel mai bine reactia dumneavoastra.

6.1.	Sunt foarte ingrijorat, nu pot accepta nici o scadere a valorii portofoliului	
6.2.	Ingrijorat, chiar daca obiectivele mele investitonale urmaresc obtinerea de venituri constante si nu conservarea capitalului.	<input type="checkbox"/>
6.3.	Nu sunt ingrijorat, prospectivale sunt inca pozitive pe termen lung, se pot obtine venituri constante.	<input type="checkbox"/>
6.4.	Nu sunt ingrijorat deloc. Eu investesc pe termen lung.	<input type="checkbox"/>
6.5.	Fluctuatiile pietei sunt perfect normale.	<input type="checkbox"/>

7. Care din afirmatiile de mai jos considerati ca este cea mai neplacuta pentru Dvs.?

- 7.1. Sa vedeti cum pretul actiunilor pe care tocmai le-ati cumparat scade.
- 7.2. Sa vedeti cum pretul actiunilor pe care ati evitat sa le cumparati creste

OBIECTIVE INVESTITIONALE

8. Rentabilitatea anuala dorita de Dvs. este de?

- 8.1. + 5%
- 8.2. + 7%
- 8.3. + 10%
- 8.4. + 15%
- 8.5. + 25%

9. Care dintre politicile investitionale de mai jos se potriveste cel mai bine obiectivelor Dvs.?

9.1.	In primul rand ma intereseaza conservarea capitalului. Investitiile pe care le fac eu nu imi expun capitalul la riscuri.	<input type="checkbox"/>
9.2.	Investitiile trebuie facute in asa fel incat sa iti aduca un venit constant in conditiile in care capitalul nu a fost expus la risc mare.	<input type="checkbox"/>
9.3.	Investitiile trebuie sa imi aduca venituri constante. Nu trebuie urmarita cresterea valorii portofoliului.	<input type="checkbox"/>
9.4.	Investitiile trebuie sa iti aduca atat venituri constante cit si cresterea valorii portofoliului.	<input type="checkbox"/>
9.5.	Investitii trebuie sa aduca cresterea valorii portofoliului.. Nu doresc un venit constant.	<input type="checkbox"/>

ORIZONTUL DE TIMP

10. Ce perioada de timp considerati ca este necesara pentru a va atinge obiectivele investitionale?

- 10.1. Mai mult de 7 ani
- 10.2. 5 – 7 ani
- 10.3. 3 – 5 ani
- 10.4. 1 – 3 ani
- 10.5. Mai putin de 1 an

Experienta investitionala

In trecut ati mai investit in

- Depozite, instrumente financiare cu venit fix

- Fonduri mutuale

- Actiuni

- Derivate

Scor									
Intrebari									
1		2		3		4		5	
1	0	1	4	1	1	1	1	1	1
2	1	2	3	2	2	2	2	2	3
3	3	3	2	3	3	3	3	3	5
4	5	4	1	4	4	4	4	4	7
				5	5	5	5	5	9
6		7		8		9		10	
1	1	1	-3	1	1	1	1	1	1
2	3	2	+3	2	3	2	3	2	2
3	5			3	5	3	5	3	3
4	7			4	7	4	7	4	4
5	9			5	9	5	9	5	5

Profilul de risc	
Riscofob	5 - 11
Moderat riscofob	12 - 24
Echilibrat	25 - 37
Moderat Riscofil	38 - 50
Riscofil	51 - 63

Pe baza chestionarului de mai sus profilul Dumneavoastra de risc este:
Riscofob, Moderat riscofob, Echilibrat, Moderat riscofil, Riscofil