



Anlegertypen mit geeigneten Geldanlagen

Risiko- stufe	Anlegertyp	Anleger- wunsch	Anlagenformen	Sicherheit	Verfügbarkeit	Geplante An- lagedauer	Renditeer- wartung	Risikoklasse gem. WPHG
1	Spaziergänger	Täglich fällig und sicher	Girokonten, Tagesgeldkonten, Tagesanleihe (*), Kreditkar- tenkonten, Spareinlagen	100% sicher, jederzeit ver- fügbar	Täglich (vorzeitig: Spar- einlage: über 2000 Euro pro Monat nur mit Vorschusszinsen)	Unbestimmt	Keine bzw. ge- ring	Konservativ
2	Nordic-Walker	Kurzfristig fällig und sicher	Festgelder	100% sicher, aber erst bei Endfälligkeit	Erst bei Lauf- zeitende	Mehrere Monate bis vier Jahre	Gering bis mittel	Konservativ
3	Wanderer	Mittel- bis langfristig fällig und sicher	Breites Anlagespektrum von Sparbriefen und Finanzie- rungsschätzen (*) über Bun- desschatzbriefen (*) bis hin zu Bundesobligationen, Bundes- anleihen, Pfandbriefen, Kom- munalobligationen, Inhaber- schuldverschreibungen von Banken	100% sicher, aber nur bei Endfälligkeit, vorher geringe Kurs- und Ren- diteschwankun- gen zu erwar- ten	Laufzeitende (vorzeitig: Schatzbrief: nach Ablauf des ersten Laufzeitjahres max. 5.000 Euro innerhalb von 30 Zinstagen / Sonstige: täglich durch Verkauf an der Börse zum jeweiligen Tages- kurs)	Unbestimmt bis zehn Jahre und länger	Gering bis mittel (Schatz- brief: stei- gende Verzin- sung mit steigender Laufzeit)	Konservativ
4	Bergwanderer	Langfristig	Schuldverschreibungen von	100% sicher,	Laufzeitende	Ca. fünf	Mittel (bei	Konservativ

		fällig und minimales Risiko	großen und bekannten Herausgebern mit und ohne Sonderrechten (Industrieobligationen, Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen) sowie Genussscheine ohne Verlustbeteiligung und Garantiezertifikate (Zertifikate mit Rückzahlungsgarantie)	aber nur bei Endfälligkeit, vorher nur geringe Kurs- und Renditeschwankungen zu erwarten, so lange es den Unternehmen gut geht	(vorzeitig: täglich durch Verkauf an der Börse zum jeweiligen Tageskurs)	Jahre	WSV und OA auch höher)	bis risikoscheu
5	Hochgebirgswanderer	Langfristig fällig und geringes Risiko	Rentenfonds, Offene Immobilienfonds und Geldmarktfonds	nur geringe Kurs- und Renditeschwankungen zu erwarten	Täglich (Rückgabe an die Fondsgesellschaft zum aktuellen Fondswert)	Ein bis fünf Jahre oder noch länger	Gering bis mittel	Risikobereit
6	Bergsteiger	Langfristig fällig und größeres Risiko	Aktienfonds, Mischfonds, Dachfonds, Indexfonds und Exchange-Traded Funds („ETF“)	größere Kurs- und Renditeschwankungen zu erwarten	Täglich (Rückgabe an die Fondsgesellschaft zum aktuellen Fondswert bzw. Verkauf an der Börse zum aktuellen Tageskurs)	Ein bis fünf Jahre oder noch länger	Hoch	Spekulativ
7	Gipfelstürmer	Mittel- bis langfristig fällig und großes Risiko	Aktien großer und bekannter Unternehmen, REITs, Zertifikate ohne Rückzahlungsgarantie (Bonus-, Discount-, Express- und Partizipationszertifikate ohne Hebelwirkung), Aktienanleihen, Spezialitätenfonds (z. B. Branchenfonds) sowie Schuldverschreibungen von kleinen und unbekanntem Herausgebern mit und ohne Sonderrechten (Industrieobligation, Wandelschuldverschreibung, Optionsanleihe),	Kurs- und Renditeschwankungen nicht vorhersehbar	Täglich (Verkauf an der Börse zum aktuellen Tageskurs) bzw. Laufzeitende (Zertifikate, Schuldverschreibungen)	Wenige Tage bis fünf Jahre	Sehr hoch	Spekulativ

			Hybridanleihen und Genussscheine mit Verlustbeteiligung					
8	Drachenflieger	Kurz- bis langfristig und immens großes Risiko	Aktien kleiner, unbekannter Unternehmen; Optionsscheine von Optionsanleihen, Optionsscheine von Banken („Covered Warrants“); Partizipationszertifikate mit Hebelwirkung (Sprint- bzw. Turbo- und Knock-Out-Zertifikate), ETCs, CFDs; Optionen ohne Besitz der Basis-Aktien, Futures und Zockerpapiere wie Liquidationsscheine, Junk Bonds und Penny Stocks	Große bis sehr große Kurs- und Renditeschwankungen zu erwarten	Täglich (Verkauf an der Börse zum aktuellen Tageskurs)	Wenige Tage bis mehrere Monate oder länger	Sehr hoch bis extrem hoch	Hoch spekulativ

WPHG = Selbsteinstufung des Anlegers in eine der fünf Risiko-Kategorien des Wertpapierhandelsgesetzes WPHG (wird im Beratungsgespräch erfragt und im Beratungsbogen schriftlich festgehalten, seit 2010 gesetzliche Vorschrift)

(*) Bundesschatzbriefe, Finanzierungsschätze und Tagesanleihen können ab dem 01.01.2013 nicht mehr neu erworben werden.

[Quelle: Anlage-Coach.de]