

Tu ce fel de investitor esti? Test de verificare!

Pentru realizarea testului de mai jos, este necesar să parcurgi 3 etape:

1. Răspunde la întrebările de mai jos (sunt 9 întrebări - 1 minute timp de gândire pentru fiecare).

Pentru fiecare întrebare alege răspunsul potrivit pentru tine. De reținut este faptul că nu există un răspuns corect sau greșit. Există doar răspunsuri care să se potrivească cu stilul tău.

2. Calculează-ți scorul!

După cum observi în dreptul fiecărui răspuns de la fiecare întrebare se regăsește un număr trecut în paranteză. În funcție de răspunsul acordat, calculează-ți câte puncte ai acumulat.

3. Află ce tip de investitor ești.

Mai jos (sub întrebări) se află un tabel cu tipurile de investitori și cu numărul de punctaj pentru fiecare.

După ce vei calcula punctajul, află ce tip de investitor ești.

Simplu și la obiect, cu doar 9 întrebări.

Acum să începem testul:

Teste de verificare

1. Ce vrei să obții atunci când investești?

- a. O investiție care nu fluctuează în valoare? (1)
- b. Mențin investiția mea la un nivel care să-mi ofere destul de mulți bani ca să supraviețuiesc; (2)
- c. Menținerea unei părți din valoarea investită la o expunere mai mare a capitalului; (3)
- d. Nu sunt îngrijorat în legătură cu veniturile, maximizez doar creșterea investițiilor mele. (4)

2. Pentru cât timp ești pregătit să-ți menții portofoliul de investiții (investiția realizată)?

- a. Cel mult 2 ani. (1)
- b. Între 3 și 5 ani. (2)
- c. De la 6 la 10 ani. (3)
- d. Peste 10 ani. (4)

3. Cum vei reacționa dacă investițiile tale s-ar duce în jos cu 15% pe o perioadă de 1 an?

- a. Ajutor! Ridici toți banii și îi bagi într-un depozit bancar. (1)
- b. Scoți o parte din sumă și îi investești într-o strategie mai sigură cu riscuri mai mici. (2)
- c. Aștepti până își revine portofoliul la 0%, după, te gândești la alte investiții. (3)
- d. Rămâi ferm pe poziție și îți urmezi planul. (4)
- e. Sari în sus! Ești bucuros că investițiile sunt cu 15% mai ieftine și te apuci să investești și mai mult. (5)

4. Cât de mare ar fi dorința ta dacă ar fi să riști foarte tare pe termen scurt pentru o perspectivă foarte mare de a câștiga pe termen lung?

- a. Mică. (1)
- b. Nu e sigur. (2)
- c. Moderată. Da.. dar cu multe socoteli la mijloc. (3)
- d. Foarte ridicată. Da din prima. (4)

5. Alege răspunsul cel mai potrivit pentru tine pentru următoarea declarație: Sunt dispus să experimentez sușurile și coborâșurile pieței pentru a avea un potențial de câștig mai mare.

- a. Nu sunt absolut deloc de acord. (Zici "Nu!" din prima). (1)
- b. Nu sunt de acord. Analizezi înainte și nu ești de acord. (2)
- c. Așa și așa. Dacă ar merge, de ce nu? (3)

d. De acord. (4)

e. Zic da fără să mă gândesc prea mult. (5)

6. Alege răspunsul cel mai potrivit pentru tine pentru următoarea declarație: Principala mea preocupare este siguranța. Păstrarea banilor în condiții de siguranță este mai important decât a câștiga profituri mari.

a. Nu sunt absolut deloc de acord. (Zici Nu din prima) .(5)

b. Nu sunt de acord. Analizezi înainte și nu ești de acord. (4)

c. Așa și așa. Dacă ar merge, de ce nu? (3)

d. De acord. (2)

e. Zic da fără să mă gândesc prea mult. (1)

7. Când vine vorba de investiții, cât de experimentat crezi că ești?

a. Neexperimentat - Este ceva nou pentru mine. (1)

b. Oarecum lipsit de experiență. Știu doar câteva lucruri de bază, dar nu am încercat până acum. (2)

c. Oarecum cu experiență. Știu din punct de vedere teoretic ce trebuie să fac. (3)

d. Experimentat - Știu toate detaliile care duc la pierderea sau profitul unui portofoliu de investiții. (4)

e. Foarte experimentat - Fac singur analize, îmi pregătesc portofoliul și înțeleg fiecare factor care influențează piața (5)

8. Cât de sigur este viitorul tău în ceea ce privește venitul (din salariu, afaceri, pensie, altele)?

a. Nu este foarte sigur. (1)

b. Cât de cât securizat. (2)

c. Securizat. (3)

d. Foarte securizat. (cu bugete personale realizate, cu fond de urgență și cu un sistem de finanțe personale foarte bine pus la punct) (4)

9. Cum ți-ai descrie propria ta situație financiară?

a. Om liber, fără datorii sau alte obligații. Nu am riscul zilei de mâine. (5)

b. Nu am ipotecă la casă, dar alte mici datorii pe care trebui să le plătesc (card de credit, micro-credite, etc). (4)

c. Un credit ipotecar, dar fără alte datorii. (3)

d. Un credit ipotecar + multe datorii. (2)

e. Până peste cap sunt plin de datorii. Nu am deloc siguranța zilei de mâine și am de plătit nenumărate facturi. (1)

Scorul testului

Acum că ai ajuns la finalul testului, este momentul să-ți calculezi procentajul.

Pentru fiecare variantă de răspuns vei găsi în dreapta un număr trecut în paranteză. Acum trebuie doar să calculezi suma numerelor de la toate întrebările din test.

Suma totală Tip

o vei analiza investor

după

următorul

tabel: Scorul

total

9-14

Defensiv

15-21	Conservator
22-28	Echilibrat
29-35	Activ
36-41	Foarte activ