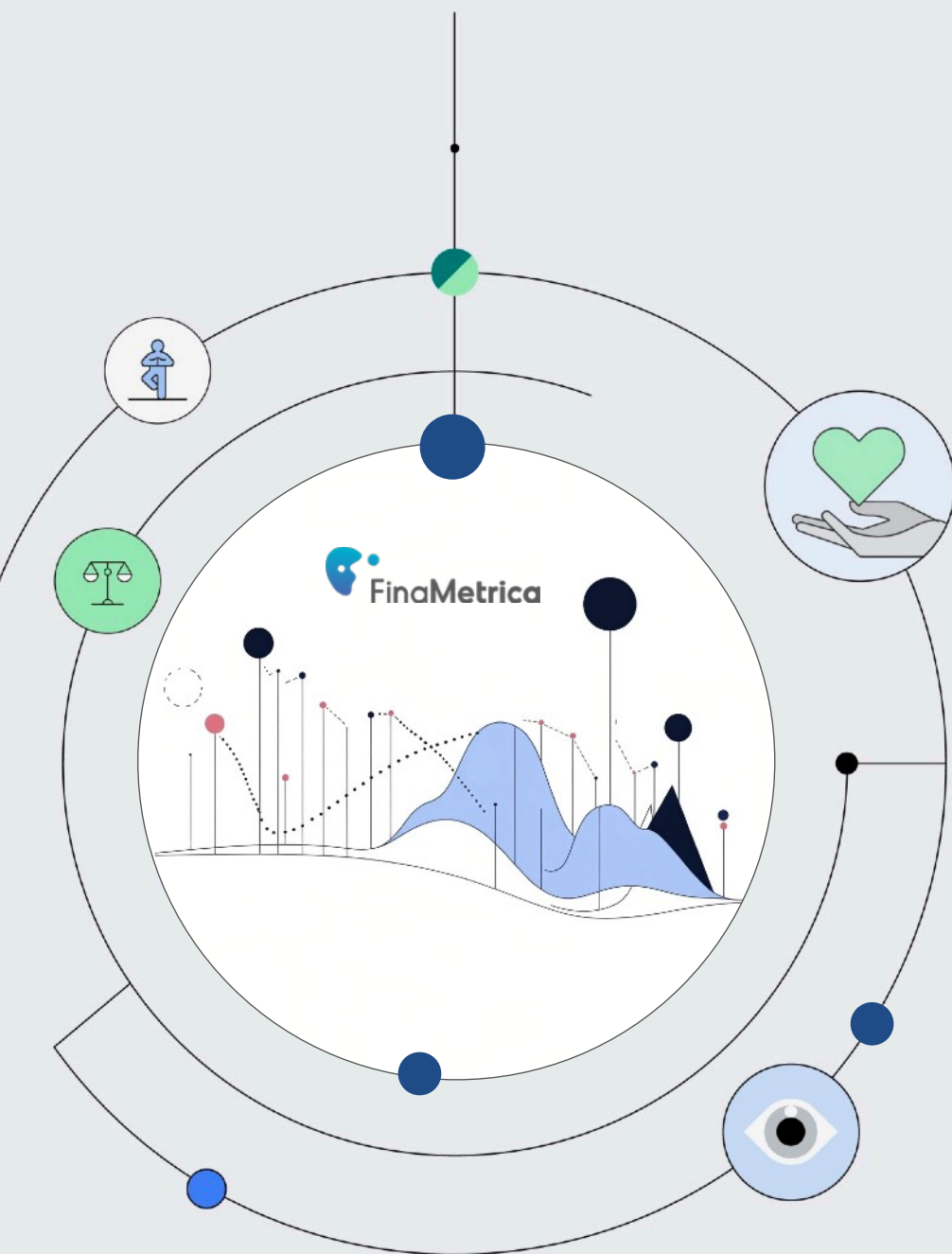


Emotionale Intelligenz trifft Anlage Erfolg – Nutzen Sie Ihr persönliches Risikoprofil.



Investieren mit Köpfchen und Bauchgefühl: Warum Ihr emotionales Risikoprofil entscheidend ist.

Anlageentscheidungen werden zu großen Teilen häufig nicht sachlich, sondern emotional „aus dem Bauch heraus“ getroffen. Grundsätzlich ist gegen das berühmte Bauchgefühl nichts einzuwenden – doch dies gilt nur solange, bis ein Konflikt zwischen den Entscheidungen aus dem Bauch heraus und den rational notwendigen Entscheidungen entsteht. Dies führt häufig zu Enttäuschungen und in der Konsequenz zu einem Abweichen von der ursprünglichen Strategie. Das Risiko Profiling Tool unseres Partners **FinaMetrica** übersetzt das emotional gesteuerte „Bauchgefühl“ in die quantifizierte und somit objektive Risikobereitschaft. So wird ein Abgleich zwischen den rationalen finanziellen Zielen und dem emotional-vernünftigen Risiko ermöglicht.

Wie funktioniert das emotionale Risiko Profiling?

Ziel ist es, Ihre persönliche Risikobereitschaft zu ermitteln. Dies geschieht mithilfe eines auf wissenschaftlichen Erkenntnissen beruhenden Fragebogens in einem geschützten Onlinezugang. Anhand Ihrer Antworten werden Sie in eine von 7 Risikogruppen eingeteilt und Sie erhalten Ihre persönliche Risikokennzahl, welche zwischen 0 und 100 liegt. Anhand der Risikogruppe ist es möglich, Ihnen ein Portfolio aus risikobehafteten und risikoneutralen Bestandteilen zuzuordnen, welches die Grundlage für die spätere Anlagestrategie bildet. Zusätzlich werden in der Auswertung Ihre tatsächliche Risikobereitschaft (Ergebnis der wissenschaftlichen Analyse) und Ihre wahrgenommene Risikobereitschaft (Ihre persönliche Einschätzung) gegenübergestellt, so dass Abweichungen verdeutlicht und mögliche Zielkonflikte aufgedeckt werden.

Welche Erkenntnisse lassen sich aus den Testergebnissen ziehen?

Die eigene Strategie kennen lernen – mit Risiken bewusst umgehen. Aus der objektiv ermittelten Risikokennzahl kann Ihr Berater eine zu Ihrer Risikobereitschaft passende Anlagestrategie und damit ein Portfolio ableiten. Die Eigenschaften dieses Portfolios zu kennen, ist ein wichtiger Faktor, um die Anlagestrategie dauerhaft beizubehalten. Historische Daten können genutzt werden, um charakteristische Szenarien in der Portfolio Entwicklung zu simulieren.

Wie kann ich das emotionale Risikoprofil für meine Anlagestrategie nutzen?

Im Rahmen unserer Beratung nutzen wir ihr emotionale Risikoprofil, um in Kombination mit der sachlichen YPOS-Vermögens-Strukturanalyse ein ganzheitliches Anlegerprofil zu entwerfen. Dieses bildet die Grundlage für eine langfristige Anlagestrategie.

Risikobereitschaft
(psychologische Größe)



z.B. „Wieviel (Verlust-)Risiko nehme ich für eine bestimmte Rendite in Kauf?“

in Risikokennzahl und Risikogruppe übersetzen



Risk Group	1	2	3	4	5	6	7
Score Range	Less than 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	75 or more

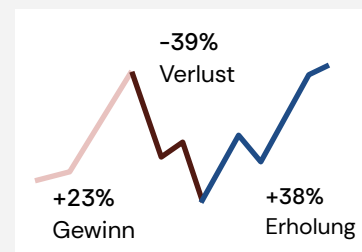


Abbildung 1 zeigt beispielsweise die anhand historischer Daten ermittelte Verweildauer des Portfolios der Risikoklasse 3 in den Bereichen Gewinn, Verlust und Erholung. Es zeigt sich, dass das Portfolio in mehr als 75% der Zeit unterhalb des letzten Höchststandes verweilt.

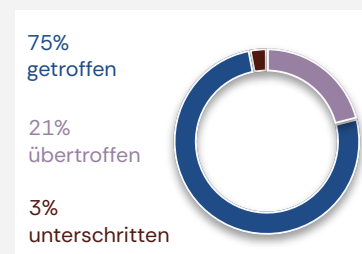


Abbildung 2 zeigt zusätzlich, dass in 75% der Fälle die tatsächliche Rendite der erwarteten Rendite entsprach.

Quelle:
www.finametrica.com

Dies sind lediglich zwei typische Eigenschaften des Portfolios, jedoch wird bereits der Mehrwert dieses Ansatzes deutlich: Der Anleger weiß bereits zum Zeitpunkt der ersten Investition, womit er während des Anlagehorizonts rechnen muss.

Fazit: Sie können die Entwicklungen des Marktes nicht prognostizieren, aber Ihre Erwartungen an den Markt anpassen.

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient ausschließlich zur Information des Empfängers. Ohne vorherige Zustimmung der Lenz Financial Wealth GmbH („Lenz“) dürfen die hierin enthaltenen Informationen weder vervielfältigt noch Dritten zugänglich gemacht werden. Die hier dargestellten Meinungen spiegeln ausschließlich die zum Zeitpunkt der Erstellung gültigen Ansichten von Lenz wider und können sich im Laufe der Zeit ändern.

Dieses Dokument stellt weder eine Anlageberatung, eine Finanzanalyse noch eine Aufforderung zum Kauf, Halten oder Verkauf von Wertpapieren dar und ist nicht als Empfehlung im Sinne des WpHG zu verstehen. Ziel dieses Dokuments ist es, eine Diskussionsgrundlage für die Besprechung möglicher Anlagestrategien mit Lenz zu bieten. Obwohl wir die Informationen aus als verlässlich eingeschätzten Quellen bezogen haben, übernimmt Lenz keine ausdrückliche oder stillschweigende Garantie hinsichtlich ihrer Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Qualität.

Das Dokument ist keine allgemeine Investitionsempfehlung und dient nicht als Grundlage für konkrete Investmententscheidungen. Es beinhaltet keinerlei implizite oder explizite Empfehlungen zur konkreten Anlage des Vermögens unserer Kunden.

Dieses Dokument ist nicht als Angebot oder Aufforderung zur Investition für Privatkunden zu verstehen und richtet sich nicht an Personen in Ländern, in denen eine solche Aufforderung nicht autorisiert ist oder gegen geltendes Recht verstößt. Jeder Leser dieses Dokuments ist selbst dafür verantwortlich, sich über alle anwendbaren Gesetze und Vorschriften in den relevanten Gerichtsbarkeiten zu informieren und diese zu befolgen.

Bitte beachten Sie, dass es keine Garantie für die Rückzahlung des eingesetzten Kapitals gibt. Die historische Wertentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Ergebnisse, und es kann zu einem Verlust des investierten Kapitals kommen.

Die zuständige Aufsichtsbehörde der Lenz Financial Wealth GmbH ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Stand: November 2024

Ausführliche Informationen zum Datenschutz (Data Privacy nach DSGVO) und Nutzungsbedingungen (AGB) der Lenz Financial Wealth GmbH finden sie hier:

Nutzungsbedingungen & AGB:

<https://lenz.finance/terms>

Datenschutz & Data Privacy:

<https://lenz.finance/privacy>