

ТЕСТ НА ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-ПРОФИЛЯ:

1. Какова основная цель ваших инвестиций?

- A. Гарантированное сохранение капитала
- B. Защита сбережений от инфляции
- C. Сохранить сбережения от инфляции и немного заработать
- D. Заработать как можно больше

2. Инвестиции какого характера вы предпочитаете?

- A. Минимальный риск, низкий потенциал доходности
- B. Низкий риск, средний потенциал доходности
- C. Средний риск, высокий потенциал доходности
- D. Высокий риск, максимальный потенциал доходности

3. Ваши ожидания относительно доходности инвестиций?

- A. До 5% годовых
- B. 5–8 % годовых
- C. 9–12 % годовых
- D. Более 12% годовых

4. Что вы знаете об инвестициях?

- A. Почти ничего не знаю
- B. Кое-что знаю, но сомневаюсь в полноте своих знаний
- C. Неплохо разбираюсь в этой области
- D. Обладаю глубокими знаниями в этой области

5. Какую часть сбережений вы готовы вложить в активы, которые могут не только расти, но и падать в цене?

- A. Самую минимальную
- B. До половины своего капитала
- C. Более половины своего капитала
- D. Хоть все, только на текущие расходы оставлю

6. На какой срок вы готовы вложить деньги?

- A. До 3 лет
- B. От 3 до 5 лет
- C. От 5 до 10 лет
- D. Свыше 10 лет

7. Какое понижение стоимости активов приемлемо для вас?

- A. До 5% стоимости
- B. 5–10% стоимости
- C. 10–15% стоимости
- D. Меня не волнует любое снижение

8. Как вы поступите, если ваши активы из-за рыночных потрясений потеряют более 20% стоимости?

- A. Продам все и выйду в деньги
- B. Продам часть своего портфеля
- C. Не стану вносить изменения в портфель
- D. Докуплю еще, пока дешево

Сложите все баллы за ответы:

- A. – 1 балл
- B. – 2 балла
- C. – 3 балла
- D. – 4 балла

Результаты

8-15

Консервативный инвестор

Нацелен как на сохранение, так и на долгосрочный прирост капитала, главным образом, через реинвестирование дохода. Вложения преимущественно в ценные бумаги с фиксированным доходом и депозиты.

16-24

Умеренный инвестор

Нацелен на долгосрочный рост через прирост капитала и реинвестирование дохода. Вложения в акции и инструменты с фиксированным доходом, а также частично в депозиты для снижения провалов фондового рынка.

25-32

Агрессивный инвестор

Нацелен на долгосрочный рост инвестиций через прирост капитала. Распределение активов направлено в сторону акций, которые на отдельных рынках и в разные времена могут быть подвержены серьезным колебаниям рынка.