

Risk ve Getiri İlişkisi Nedir?

Çalışma Kağıdı

Risk ve getiri ilişkisi, genellikle daha yüksek getiri potansiyeli olan yatırımların daha yüksek risk taşıdığı, buna karşılık daha düşük riskli yatırımların ise daha düşük getiri sağlama eğiliminde olduğu yönündeki pozitif korelasyonu ifade eder.

Sorular

1. Aşağıdakilerden hangisi genellikle daha yüksek risk ve daha yüksek getiri potansiyeli ile ilişkilidir?

- A) Devlet Tahvilleri
- B) Mevduat Hesapları
- C) Yeni Teknolojili Şirket Hisseleri
- D) Altın Fonları

2. Risk ve getiri arasındaki pozitif korelasyon ne anlama gelir?

- A) Yüksek riskli yatırımlar düşük getiri sunar.
- B) Düşük riskli yatırımlar yüksek getiri sunar.
- C) Yüksek riskli yatırımlar daha yüksek getiri potansiyeli taşır.
- D) Risk ve getiri arasında bir ilişki yoktur.

3. Bir yatırımcının risk alabilme derecesi nedir?

- A) Portföy Çeşitlendirmesi
- B) Risk Toleransı
- C) Beklenen Getiri
- D) Piyasa Analizi

4. Düşük Riskli Yatırım Örneği

5. Yüksek Riskli Yatırım Örneği

6. Risk ve Getiri Dengesi

7. Tanımla: Risk ve Getiri İlişkisi

8. Tanımla: Düşük Riskli Varlıklar

9. Tanımla: Yüksek Riskli Varlıklar

Cevap Anahtarı

1. C) Yeni Teknolojili Şirket Hisseleri — Yeni teknoloji şirket hisseleri, yüksek büyüme potansiyeli nedeniyle genellikle daha yüksek risk ve dolayısıyla daha yüksek getiri vaadi taşır.
2. C) Yüksek riskli yatırımlar daha yüksek getiri potansiyeli taşır. — Pozitif korelasyon, bir değişken arttığında diğer değişkenin de artma eğiliminde olduğunu gösterir; bu bağlamda risk arttıkça getiri potansiyeli de artar.
3. B) Risk Toleransı — Risk toleransı, bir yatırımcının finansal hedeflerine ulaşma yolunda ne kadar risk üstlenmeye istekli olduğunu ifade eder.
4. Devlet tahvilleri genellikle düşük riskli kabul edilir çünkü geri ödeme garantisi yüksektir. Bu nedenle, beklenen getirileri de hisse senetleri gibi daha riskli varlıklara göre daha düşüktür.
5. Yeni kurulan teknoloji şirketlerinin hisse senetleri, yüksek büyüme potansiyeli sunsa da, başarısızlık riskleri de yüksektir. Bu yüksek risk, yatırımcılara daha yüksek bir beklenen getiri vaadiyle telafi edilmeye çalışılır.
6. Bir yatırımcı, risk toleransına göre portföyünü oluşturur. Daha muhafazakar yatırımcılar düşük riskli varlıklara yönelirken, risk iştahı yüksek olanlar daha yüksek getiri için daha riskli varlıklara yatırım yapabilir.
7. Genellikle pozitif korelasyonludur; yüksek risk, yüksek getiri potansiyeli anlamına gelir.
8. Daha düşük beklenen getiri sunar (örn. devlet tahvilleri).
9. Daha yüksek beklenen getiri potansiyeli sunar (örn. hisse senetleri, startup yatırımları).

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.