

Risk ve Getiri İlişkisi Nedir?

Çalışma Kağıdı

Risk ve getiri ilişkisi, genel olarak, bir yatırımın taşıdığı risk arttıkça, beklenen getirisinin de artma eğiliminde olduğu prensibini ifade eder. Yüksek riskli yatırımlar, daha yüksek potansiyel kazançlar sunarken, aynı zamanda daha büyük kayıp olasılıklarını da beraberinde getirir.

Sorular

1. Genel olarak, bir yatırımın taşıdığı risk arttıkça, beklenen getirisi nasıl bir eğilim gösterir?

- A) Azalır
- B) Artar
- C) Değişmez
- D) Öngörülemez

2. Aşağıdakilerden hangisi düşük riskli bir yatırım örneğidir?

- A) Emtia vadeli işlemleri
- B) Kripto paralar
- C) Devlet tahvilleri
- D) Yenilikçi teknoloji hisseleri

3. Yatırımcıların kendi risk toleranslarına göre karar vermesi neden önemlidir?

- A) Daha fazla komisyon kazanmak için
- B) Kısa sürede zengin olmak için
- C) Finansal hedeflerine uygun yatırımlar seçmek ve beklenmedik kayıplardan kaçınmak için
- D) Sadece yüksek getirili varlıklara yatırım yapmak için

4. Düşük Riskli Yatırım Örneği

5. Yüksek Riskli Yatırım Örneği

6. Risk-Getiri Dengesi

7. Tanımla: Risk

8. Tanımla: Getiri

9. Tanımla: Pozitif Korelasyon

Cevap Anahtarı

1. B) Artar — Finansal teoride, daha yüksek risk genellikle daha yüksek getiri beklentisiyle ilişkilidir. Yatırımcılar, aldıkları ek riski telafi etmek için daha fazla getiri talep ederler.
2. C) Devlet tahvilleri — Devlet tahvilleri, genellikle devlet garantisi altında olduğu için en düşük riskli yatırım araçlarından biri olarak kabul edilir. Diğer seçenekler daha yüksek risk profiline sahiptir.
3. C) Finansal hedeflerine uygun yatırımlar seçmek ve beklenmedik kayıplardan kaçınmak için — Risk toleransı, yatırımcının finansal hedefleriyle ve psikolojik durumuyla uyumlu yatırım kararları almasını sağlar, bu da uzun vadeli başarı için kritik öneme sahiptir.
4. Devlet tahvilleri gibi düşük riskli yatırımlar, genellikle düşük ancak istikrarlı bir getiri sunar. Bu yatırımlar, anapara kaybı riskini minimize etmeyi hedefler.
5. Yeni kurulan bir şirketin hisse senetleri gibi yüksek riskli yatırımlar, büyük kazanç potansiyeli taşırken, şirketin başarısız olması durumunda yatırımın tamamen kaybedilmesi riski de bulunur.
6. Yatırımcılar, kendi risk toleranslarına göre bir denge kurmalıdır. Bir yatırımcı, daha yüksek getiri için daha fazla risk almayı kabul edebilirken, diğeri daha düşük getiriyle yetinerek daha güvenli limanları tercih edebilir.
7. Bir yatırımın beklenen getirisinden sapma olasılığı veya belirsizlik derecesi.
8. Bir yatırımın belirli bir dönemde sağladığı kazanç veya kayıp oranı.
9. Risk arttıkça getirinin de artma eğiliminde olması durumu.

Bounlu

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