

Varlık Tahsisi Stratejisi Nedir?

Çalışma Kağıdı

Varlık tahsisi, hisse, tahvil, nakit ve diğer varlıklar arasında risk toleransı ve hedeflerinize uygun oranlarda yatırım dağıtmaktır.

Sorular

1. Yatırım başarısında en önemli faktör...
 - A) Bireysel hisse seçmek
 - B) Varlık tahsisi
 - C) Günlük izleme
 - D) Pazarı zamanlamak
2. 25 yaşındaki biri şu kadar sahip olmalı...
 - A) %100 tahvil güvenlik için
 - B) %80+ hisse büyüme potansiyeli için
 - C) %50 her biri
 - D) Yalnızca nakit
3. Dengeleme nedir?
 - A) Tüm portföy stratejisini değiştirmek
 - B) Kazanan pozisyonlardan daha fazla satın almak
 - C) Portföyü hedef tahsise geri yüklemek
 - D) Tüm hisseleri satmak
4. 55 yaşındaki biri emekliliğe girmeden _____ tahsisini artırmalıdır.
 - A) hisse
 - B) tahvil
 - C) gayrimenkul
 - D) emtialar
5. Emeklilik için 30 yılı olan ve orta derecede risk toleransına sahip 35 yaşındaki biri. Varlık tahsisi öneriniz.
6. Gelir ve sermaye koruması gereken 65 yaşındaki bir emekli. Önerilen tahsis?
7. Bir yatırımcı eşit tahsis yapıyor (%50/%50 hisse/tahvil). Boğa piyasasından sonra hisseler %65, tahviller %35. Nasıl dengelemek?
8. Tanımla: Varlık tahsisi nedir?
9. Tanımla: Neden varlık tahsisi önemlidir?
10. Tanımla: Varlık tahsisini neleri belirler?

Cevap Anahtarı

1. B) Varlık tahsisi — Varlık tahsisi portföy getirisi varyasyonunun ~%90'ını açıklar — hisse seçiminden çok daha fazla.
2. B) %80+ hisse büyüme potansiyeli için — Genç yatırımcılar oynaklığa dayanabilir; hisseler uzun vadede daha yüksek büyüme sağlar.
3. C) Portföyü hedef tahsise geri yüklemek — Dengeleme ağırlıkları hedefe geri ayarlayarak istenen risk seviyesi korunur.
4. B) tahvil — Emeklilik yaklaştıkça, tahviller istikrar ve gelir sağlar.
5. Zaman ufku: 30 yıl (uzun) → oynaklığa dayanabilir Risk toleransı: Orta → dengeli yaklaşım
Önerilen: %70 hisse, %25 tahvil, %5 nakit Gerekçe: Büyüme için hisse, istikrar için tahvil, acil durumlar için nakit.
6. Zaman ufku: Kısa (20+ yıl) → daha az oynaklık gerekir Hedef: Gelir + güvenlik Önerilen: %40 hisse, %50 tahvil, %10 nakit Gerekçe: Tahviller istikrarlı gelir sağlar; hisseler biraz büyüme sağlar.
7. Mevcut: %65 hisse, %35 tahvil (%50/%50 hedefinden sapma) Hisse satın: %65'ten %50'ye düşürmek için Tahvil satın: %35'ten %50'ye yükseltmek için Bu 'düşükte satın, yüksekte sat' kazançları kilitler ve riski azaltır.
8. Hisse, tahvil, nakit ve diğer varlıklar arasında hedef ve risk toleransına göre yatırım dağıtmak.
- 9.
10. Yaş, zaman ufku, risk toleransı, finansal hedefler ve gelir ihtiyaçları.

Bounlu

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