

# PERSOONLIKE FINANSIËLE RISIKOTOLERANSIE-VERSLAG

**Naam:** John Sample 12Q ZAA

---

**Ooreengekome Telling:** -

---

**Datum:** 15 Augustus 2014



**FinaMetrica**

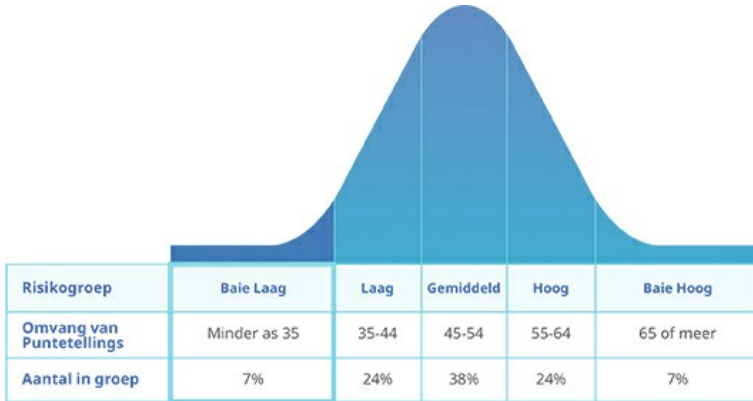
Risk Tolerance Profiling



## John Sample 12Q ZAA (-)

Jou risikotoleransie-telling stel jou in staat om jousef met 'n verteenwoordigende groep van die volwasse bevolking te vergelyk. Jou telling is 17. Dis 'n besonder lae telling, laer as 99.9% van alle tellings.

Wanneer die tellings op 'n grafiek aangedui word, vorm dit 'n klokvormige kurwe soos hieronder aangetoon. Om die tellings sinvoller te maak, is die 0 tot 100-skaal in vyf risikogroepe verdeel. Jou telling plaas jou in risikogroep Baie Laag.



**Oorsig**

Die beskrywing van die risikogroep Baie Laag wat volg, bied 'n opsomming van die tipiese gesindhede, waardes, voorkeure en ervarings van diegene in jou groep. Dit som op hoe diegene in jou risikogroep gewoonlik die risikotoleransie-vraelys beantwoord.

Beleggers in die Baie Lae risiko-groep is bereid om slegs 'n baie klein tot klein mate van risiko met hulle finansiële besluite te loop, meer waarskynlik baie klein. Wanneer hulle voor 'n groot finansiële besluit te staan kom, is hulle gewoonlik, indien nie altyd nie, meer bekommerd oor die moontlike verliese as die moontlike winste. Dit is ietwat tot baie belangrik dat die waarde van hulle beleggings nie daal nie as dat hulle hulle koopkrag behou, meer waarskynlik ietwat. Vir die meeste sou enige daling in die totale waarde van hulle beleggings hulle ongemaklik laat voel maar vir party sou dit 'n 10%-daling vereis. Gegewe die portefeuljekeuses hieronder, verkies hulle Portefeulje 1 of 2, meer waarskynlik Portefeulje 2.

<b>1</b>	0%	0%	100%
<b>2</b>	0%	30%	70%
<b>3</b>	10%	40%	50%
<b>4</b>	30%	40%	30%
<b>5</b>	50%	40%	10%
<b>6</b>	70%	30%	0%
<b>7</b>	100%	0%	0%
	<b>Hoë Risiko/Opbrengs</b>	<b>Matige Risiko/Opbrengs</b>	<b>Lae Risiko/Opbrengs</b>

**KOMBINASIE VAN BELEGGINGS IN PORTEFEULJE**

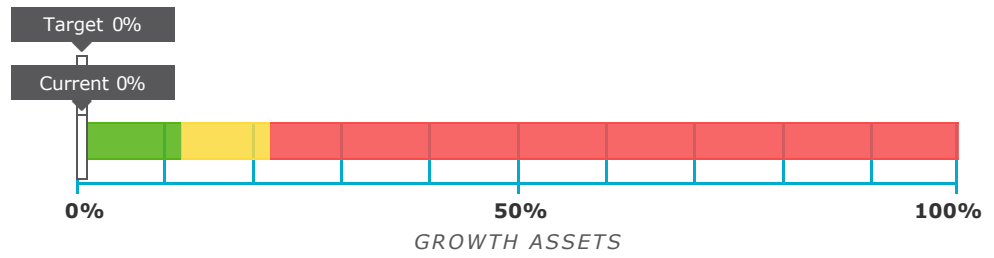
Dit is nie ongewoon nie dat party van die antwoorde wat in die risikovraelys gegee word, verskil van dié wat gewoonlik deur mense met soortgelyke risikotoleransie gegee word. Partymaal dui die antwoord meer risikotoleransie aan en ander kere minder. In jou geval daar was geen verskille in jou response op die vyf sleutel- beleggingsrisikovrae nie.

		RISIKOGROEP				
		Baie Laag	Laag	Gem.	Hoog	Baie Hoog
<b>VERLIESE VS. WINSTE</b>	<b>Q5</b>	✔				
<b>HUIDIGE RISIKO-APTYT</b>	<b>Q6</b>	✔				
<b>AFWAARTSE ONGEMAK</b>	<b>Q9</b>	✔				
<b>VOORKEURPORTEFEULJE</b>	<b>Q10</b>	✔				
<b>SIGWAARDE VS. WERKLIKE WAARDE</b>	<b>Q11</b>	✔				

**John Sample 12Q ZAA (17)**

■ Too Much / Too Little Risk     
 ■ Marginal Risk     
 ■ OK Risk

Portfolio Set  
Add Portfolio



**Historical Portfolio Performance for FinaMetrica's Illustrative Portfolios**

South Africa s1.0

<b>Worst Fall</b>	3.3%	8.4%	10.4%	12.3%	13.9%	18.4%	21.2%	25.3%	29.3%	33.1%	38.5%
<b>Best Rise</b>	154.4%	50.3%	28.0%	31.7%	30.6%	28.3%	29.3%	30.7%	31.7%	33.1%	34.4%
<b>10yrs Real Annualised Return</b>	4.8%	5.5%	6.0%	6.5%	7.0%	7.6%	7.6%	8.0%	8.0%	8.2%	8.3%
<b>10yrs Real End Value of R1,000</b>	R1,628	R1,732	R1,818	R1,904	R1,983	R2,091	R2,107	R2,176	R2,183	R2,245	R2,258
	<b>0%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>30%</b>	<b>40%</b>	<b>50%</b>	<b>60%</b>	<b>70%</b>	<b>80%</b>	<b>90%</b>	<b>100%</b>

GROWTH ASSETS

1 Vergeleke met ander mense, hoe beskou jy jou bereidwilligheid om finansiële risiko's te neem?

1. **Uiters lae risikonemer.** ✓
  2. Baie lae risikonemer.
  3. Lae risikonemer.
  4. Gemiddelde risikonemer.
  5. Hoë risikonemer.
  6. Baie hoë risikonemer.
  7. Uiters hoë risikonemer.
- 

2 Hoe maklik pas jy aan wanneer dinge finansiël verkeerd loop?

1. **Baie ongemaklik.** ✓
  2. Nogal ongemaklik.
  3. Nogal maklik.
  4. Baie maklik.
- 

3 As jy aan die woord "risiko" in 'n finansiële verband dink, watter van die volgende woorde kom eerste in jou gedagtes op?

1. **Gevaar.** ✓
  2. Onsekerheid.
  3. Geleentheid.
  4. Opwinding.
- 

4 Het jy al ooit 'n groot bedrag geld in 'n riskante belegging belê bloot vir die opwinding wat dit bied om te sien of dit in waarde styg of daal?

1. **Nee.** ✓
  2. Ja, baie selde.
  3. Ja, nogal selde.
  4. Ja, nogal dikwels.
  5. Ja, baie dikwels.
- 

5 As jy 'n belangrike finansiële besluit moet neem, is jy meer bekommerd oor die moontlike verliese of oor die moontlike winste?

1. **Altyd die moontlike verliese.** ✓
  2. Gewoonlik die moontlike verliese.
  3. Gewoonlik die moontlike winste.
  4. Altyd die moontlike winste.
- 

6 Watter mate van risiko is jy tans bereid om met jou finansiële besluite te neem?

1. **Baie min.** ✓
  2. Min.
  3. Medium.
  4. Groot.
  5. Baie groot.
-

7 Het jy al ooit geld geleen om 'n belegging te maak (behalwe vir jou huis)?

- 1. **Nee.** ✓
- 2. Ja.

8 Sê nou jy het 5 jaar gelede aandele gekoop in 'n maatskappy met 'n goeie naam. Daardie selfde jaar het die maatskappy weens swak bestuur 'n ernstige daling in verkope ondervind. Die prys van die aandele het aansienlik gedaal en jy het dit teen 'n aansienlike verlies verkoop.

Die maatskappy het nou herstruktureer en is onder nuwe bestuur en die meeste deskundiges verwag nou dat sy opbrengs hoër as die gemiddelde gaan wees. Gegewe jou slegte ondervinding met die maatskappy in die verlede, sal jy nou aandele in die maatskappy koop?

- 1. **Beslis nie.** ✓
- 2. Waarskynlik nie.
- 3. Onseker.
- 4. Waarskynlik.
- 5. Beslis.

9 Beleggings kan styg of daal in waarde, en deskundiges sê dikwels dat 'n mens gereed moet wees om 'n afswaai die hoof te kan bied. Hoeveel kan die totale waarde van al jou beleggings daal voordat jy gaan begin om ongemaklik te voel?

- 1. **Enige daling in waarde sal my ongemaklik laat voel.** ✓
- 2. 10%.
- 3. 20%.
- 4. 33%.
- 5. 50%.
- 6. Meer as 50%.

10 Die meeste beleggingsportefeuljes bestaan uit 'n kombinasie van beleggings - sommige van die beleggings kan hoë verwagte opbrengste maar hoë risiko hê, sommige kan medium verwagte opbrengste en medium risiko hê, en sommige kan lae risiko/lae opbrengste hê. (Byvoorbeeld: aandele en eiendom sal hoë risiko/hoë opbrengste lewer terwyl kontant en bankdeposito's lae risiko/lae opbrengste sal lewer.)

Watter kombinasie van beleggings is vir jou die aantreklikste? Verkies jy alles moet lae risiko/ lae opbrengs, of hoë risiko/hoë opbrengs, of iewers tussenin wees?

**Kombinasie van beleggings in portefeulje - John**

<b>Hoë Risiko/Opbrengs</b>	0 %	0 %	10 %	30 %	50 %	70 %	100 %
<b>Matige Risiko/Opbrengs</b>	0 %	30 %	40 %	40 %	40 %	30 %	0 %
<b>Lae Risiko/Opbrengs</b>	100 %	70 %	50 %	30 %	10 %	0 %	0 %
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>

PORTEFEULJE

- 11** By sommige tipes beleggings, soos kontant en bankdeposito's, kan die waarde van die beleggings nie verminder nie. Inflasie sal egter meebring dat die koopkrag van hierdie belegging verminder sal word.

By ander tipes belegging, soos aandele en eiendom, wissel die waardes. Op die kort termyn kan dit selfs tot laer as die koopprys daal. Oor 'n lang termyn behoort die waarde van die aandele en eiendom beslis met meer as die inflasiekoers toe te neem.

Met dit in gedagte, wat is vir jou belangriker - dat die waarde van jou beleggings nie daal nie of dat jou beleggings hul koopkrag behou?

1. **Baie belangriker dat die waarde nie daal nie.** ✓
  2. Ietwat belangriker dat die waarde nie daal nie.
  3. Ietwat belangriker dat die waarde sy koopkrag behou.
  4. Baie belangriker dat die waarde sy koopkrag behou.
- 

- 12** Watter gemiddelde opbrengskoers sou jy verwag om oor die volgende tien jaar op 'n beleggingsportefeulje te verdien? Hoe vergelyk dit met wat jy dink jy sou verdien indien jy die geld in bankdeposito's sou belê?

1. **Omtrent dieselfde koers as die van bankdeposito's.** ✓
  2. Omtrent een en 'n half keer die koers van bankdeposito's.
  3. Omtrent twee keer die koers van bankdeposito's.
  4. Omtrent twee en 'n half keer die koers van bankdeposito's.
  5. Omtrent drie keer die koers van bankdeposito's.
  6. Meer as drie keer die koers van bankdeposito's.
-



1 Ek is

1. Manlik.
  2. Vroulik.
- 

2 My geboortejaar is

1. -
- 

3 Die hoogste onderwysvlak wat ek bereik het, of die naaste ekwivalent daarvan, is

1. Het nie hoërskool voltooi nie.
  2. Het hoërskool voltooi.
  3. Ambag of diploma.
  4. Universiteitsgraad of hoër kwalifikasie.
- 

4 Gedagtig aan jou inkomste uit alle bronne - werk, beleggings, familie en die staat - in watter inkomstegroep val jou persoonlike inkomste voor belasting?

1. Minder as R100,000 p.j.
  2. R100,000 - R249,999 p.j.
  3. R250,000 - R499,999 p.j.
  4. R500,000 - R999,999 p.j.
  5. R1,000,000 - R2,999,999 p.j.
  6. R3,000,000 of meer p.j.
- 

5 Is jy getroud (of in 'n de facto-verhouding)?

1. Ja.
  2. Nee.
- 

6 Indien "ja", in watter inkomstegroep val julle gekombineerde inkomste voor belasting?

1. Minder as R100,000 p.j.
  2. R100,000 - R249,999 p.j.
  3. R250,000 - R499,999 p.j.
  4. R500,000 - R999,999 p.j.
  5. R1,000,000 - R2,999,999 p.j.
  6. R3,000,000 of meer p.j.
-

7 Hoeveel persone in jou gesin, behalwe jouself, onderhou jy finansiëel ten volle of gedeeltelik?

1. 0
  2. 1
  3. 2
  4. 3
  5. 4
  6. 5
  7. 6
  8. 7
  9. 8
  10. 9
  11. 10
- 

8 Dink aan jou netto waarde as dit wat jy besit, met inbegrip van jou gesinswoning en ander persoonlike bates, minus wat jy skuld. In watter groep val jou netto waarde? (Indien jy getroud is of 'n de facto-lewensmaat het, sluit net jou deel van die bates in wat gesamentlik besit word minus jou deel van wat julle gesamentlik skuld.)

1. Minder as R50,000.
  2. R50,000 - R124,999.
  3. R125,000 - R249,999.
  4. R250,000 - R499,999.
  5. R500,000 - R999,999.
  6. R1,000,000 - R2,499,999.
  7. R2,500,000 - R4,999,999.
  8. R5,000,000 - R9,999,999.
  9. R10,000,000 - R24,999,999.
  10. R25,000,000 en meer.
-

Jou persoonlike finansiële risikotoleransie-verslag is voorberei uit inligting wat deur jou verskaf is en het, natuurlik, slegs op jou betrekking.

Indien jy, byvoorbeeld, een is van 'n paartjie wat gesamentlike besluite neem, moet jou maat ook 'n risikotoleransie-toets aflê. Albei stelle toetsresultate moet dan in ag geneem word wanneer gesamentlike besluite geneem word. Net so bly jou eie risiko-toleransie wanneer jy namens iemand anders optree, bv. ingevolge 'n volmag of as trustee, ter sake maar moet in ag geneem word teen die agtergrond van jou verantwoordelikhede.

Risikotoleransie, soos met ander aspekte van persoonlikheid, word deur genetika en lewenservaringe bepaal. In wese is dit teen vroeë volwassenheid gevestig. Normaalweg neem dit stadig met ouderdom af en, soos met ander aspekte van persoonlikheid, kan dit as gevolg van groot lewensgebeure, goed of sleg, verander. Jou risikotoleransie moet gevolglik elke twee of drie jaar en ook ná enige groot lewensgebeurtenis hertoets word.

Jou persoonlike finansiële risikotoleransie-verslag vergelyk jou antwoorde met dié wat deur 'n baie groot steekproef van die volwasse bevolking gegee is. Die verslag, veral enige van jou antwoorde wat verskil van dié wat normaalweg deur andere in jou risikogroep aangedui word, moet met jou finansiële adviseur bespreek word. Aantekeninge moet van hierdie bespreking gemaak word. Dié aantekeninge kan wysigings of uitbreidings van besondere aspekte van jou verslag insluit.

Omdat dit krities is dat jy en jou adviseur dieselfde begrip van jou risikotoleransie sal hê, moet julle albei jou verslag afteken, met inbegrip van enige veranderinge wat as gevolg van bespreking gemaak word.

Dit is belangrik om vertroue te hê in enige persoon met wie jy jou risikotoleransie bespreek. Hy of sy moet die ervaring, vaardigheid en kapasiteit hê om dit saam met jou in 'n besluitnemingsproses te inkorporeer.

Jy kan op jou persoonlike finansiële risikotoleransie-verslag staatmaak om jou by te staan met jou finansiële besluitneming. Ons kan egter nie enige spesifieke besluit wat jy moontlik kan neem onderskryf of ondersteun nie want, terwyl ons die verslag self ten volle ondersteun, is ons nie ingelig ten opsigte van al die ander inligting wat deur doeltreffende finansiële besluitneming vereis word nie.

Ons risikotoleransie-toetsstelsel is die finansiëledienste-ekwivalent van die eerste bloeddrukmasjien. Terwyl 'n akkurate bloeddruklesing op sigself nie 'n diagnose of behandeling bepaal nie, verskaf dit wel krities belangrike inligting. Soos die gebruik van wetenskaplike toetsing oral bekend raak, sal beter "diagnoses" gemaak word, meer geskikte "behandelings" sal voorgeskryf word, die voorkoms van onaangename "nuwe-effekte" sal verminder word en "gesondheids"-uitkomst sal verbeter.

Risiko, risikotoleransie en sielkundige toetsing

FinaMetrica se risikotoleransie-puntetellingskaal

FinaMetrica se risikogroepbeskrywings en-verskille

4. Die ontwikkeling van die FinaMetrica-stelsel

### 1. Risiko, risikotoleransie en sielkundige toetsing

Risiko beteken verskillende dinge vir verskillende mense – gevaar, onsekerheid, geleentheid, opwinding. In werklikheid is daar egter risiko in enige situasie waar daar meer as een moontlike uitkomst is en die uitkomstes het verskillende waardes vir jou.

Ons weet almal dat wanneer dit by risiko kom, ons elkeen ons eie gemaksone het. Ons weet ook dat ons vriende, familie, gesinslede en kollegas dikwels ander sones as ons eie het.

Studies het vyf verskillende kategorieë risiko geïdentifiseer: finansiële, fisies, maatskaplik, gesondheid en eties. Die meeste mense tree konsekwent binne 'n kategorie op maar nie noodwendig tussen kategorieë nie, bv. 'n vryvaller is baie waarskynlik ook 'n bergklimmer maar kan moontlik of moontlik nie 'n gemaklike openbare spreker of finansiële waaglustige wees of nie wees nie.

Mense reageer verskillend op risiko. Party is uit gewoonte geneig om dit teen te werk, andere om dit te aanvaar. Risikotoleransie is die vlak van risiko wat 'n persoon verkies om te loop. Daar moet aan gedink word as 'n kontinuum, met mense wat strek van risiko-vermyders tot risiko-soekers. Dit is nie 'n besondere punt op daardie kontinuum nie maar eerder 'n reikwydte waarbinne die individu gemaklik is.

Die hele kwessie van finansiële risiko is moeilik. Aan die een kant weerhou lae risikotoleransie baie mense daarvan om finansiële so goed hulle kan, te vaar. Aan die ander kant ontstaan party van die lewe se onaangenaamste finansiële verrassings omdat mense blootgestel is aan 'n vlak van risiko buite hulle gemaksones, m.a.w. verder as hulle risiko-toleransie. Terwyl ons dus geneig is om op die gevare van te veel risiko te konsentreer, is dit moontlik om te min risiko te hê, wat daartoe lei dat geleenthede misgeloop word.

Anders as byvoorbeeld lengte of gewig, is daar geen eenheidsmaat vir risikotoleransie nie. 'n Persoon se risikotoleransie kan net in verhouding tot ander s'n op 'n kunsmatige skaal gemeet word (baie soos die meting van IK). Mense weet dalk watter risiko's hulle bereid is om te neem of nie te neem nie. maar dis onwaarskynlik dat hulle weet hoe hulle met ander vergelyk.

Studies bevestig dat mense oor die algemeen nie hulle eie risiko-toleransie akkuraat skat nie (en, geen wonder nie, gegewe die probleme in enige kommunikasie oor 'n ontasbare, dat hulle adviseurs se skattings minder akkuraat is as hulle eie). Terwyl die patroon van skattings onreëlmatig is, is daar 'n effe algemene neiging om te onderskat. 'n Moontlike verklaring hiervoor is dat die meerderheid van die bevolking, in absolute terme, meer risiko-vermydend is as wat dit risiko-soekend is. Wanneer hulle voor 'n keuse tussen 'n seker wins en 'n onseker maar waarskynlik groter wins te staan kom, verkies 'n aansienlike meerderheid die seker (maar waarskynlik kleiner) wins. Iemand wat in absolute terme effe risiko-afkerig is, besef dalk nie dat dit tipies is van die bevolking as 'n geheel nie.

'n Bykomende probleem is dat selfs die betekenis van "risiko" van die situasie kan afhang. Wanneer individue van "risiko" praat soos hulle dit in hul persoonlike finansiële sake ondervind, praat hulle nie van dieselfde ding as wanneer beleggingsnavorsers die "risiko" van 'n belegging bespreek nie.

'n Dubbele uitdaging staar verbruikers (en hul finansiële beplanners) dus in die gesig:

- eerstens, om 'n akkurate en betekenisvolle bepaling van hul risikotoleransie te maak, soos hulle dit sien, en
- tweedens, om hierdie bepaling so uit te druk dat die risiko van hul huidige beplanning, en van die alternatiewe beplannings besluite wat nou aan hulle gebied word, teen hulle risikotoleransie gemeet kan word.

Elke gebied waarop die mens doenig is, gebruik die een of ander vorm van meting, en elke gebied het sy eie eenhede, middele en dissiplines ten opsigte van meting.

Risikotoleransie is 'n sielkundige eienskap soos ander aspekte van persoonlikheid. 'n Eienskap kan gedefinieer word as enige onderskeibare, relatief blywende manier waarop een persoon van 'n ander verskil.

Sielkundiges en statistici is sedert die vroeë 1900's besig om tegnieke te ontwikkel om sielkundige eienskappe te meet en te bepaal. Alhoewel hierdie ontwikkeling nie sonder omstredenheid was nie, is daar nou 'n algemeen aanvaarde dissipline vir sielkundige toetsing en assessering. Die tegniese gehalte van enige toets kan aan internasionaal aanvaarde psigometriese standaarde gemeet word. 'n "Goeie" toets is een wat geldig en betroubaar is, d.w.s. dit meet wat dit bedoel is om te meet en dit doen dit konsekwent.

FinaMetrica se risikoprofileringstelsel is ontwikkel met behulp van die dissiplines wat op psigometriese toetsing van toepassing is en die toets self oortref internasionale psigometriese standaarde.

[Terug na indeks van footnote](#)

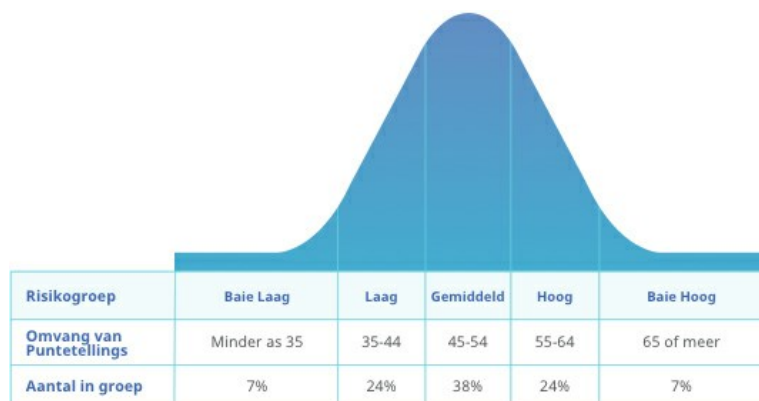
### 2. FinaMetrica se risikotoleransie-puntetellingskaal

Soos met vele ander menslike eienskappe, is risiko-toleransie normaal versprei. Wanneer risikotoleransie-tellings statisties ontleed word,

word bevind hulle pas by die patroon van 'n normale verspreiding. Op 'n grafiek voorgestel volg hulle die bekende klokkurve.

Aangesien die wiskunde rondom 'n normale verspreiding goed gedefinieer is, vereenvoudig dit die interpretasie van individuele puntetellings. Byvoorbeeld, dit is moontlik om met vertroue te verklaar watter proporsie van die puntetellings bo of onder 'n spesifieke telling sal wees en ook watter proporsie binne 'n sekere reeks puntetellings sal val.

Ten einde begrip en interpretasie aan te help is die 'ruwe' tellings van die vraelys 'gestandaardiseer' tot die FinaMetrica-risikotoleransie-skaal wat 'n gemiddeld van 50 en 'n standaardafwyking van 10 het.



Om begrip en interpretasie verder te bevorder, is die skaal van 0-100 in vyf segmente onderverdeel: Baie Laag, Laag, Gemiddeld, Hoog en Baie Hoog. Die middelste segment is die gemiddeld  $\pm$  'n halwe standaardafwyking, d.w.s. van 45 tot 54. Die segmente weerskante is dan 'n standaardafwyking hoër of laer, terwyl die eindsegmente die res van die hoë en lae eindpunte van die verspreiding dek.

[Terug na indeks van footnote](#)

### 3. FinaMetrica se risikogroepbeskrywings en-verskille

'n Persoon se risikogroepbeskrywing, verfyn deur enige aangemelde verskille, verskaf die grondslag vir die risiko-evaluering van sy of haar huidige beplanning, en in enige finansiële besluite wat oorweeg word, teen sy of haar risikotoleransie.

Die groepsbeskrywings help 'n mens (en jou finansiële beplanner) om 'n beeld saam te stel van wat tipies vir jou groep is. Die risikogroepe kan beskou word as die ekwivalent van die standaard-kleregroottes waar Gemiddelde risiko-groep is Medium, Hoë risiko-groep is Groot en Lae risiko-groep is Klein, ens.

Die risikogroep-beskrywings is ontwikkel deur te analiseer hoe lede van daardie groep die vraelys gewoonlik beantwoord.

Natuurlik is daar min mense wat presies by die groepsbeskrywing sal pas. Waar 'n persoon 'n ander antwoord gee, word daardie antwoord aangeteken. Gewoonlik sal iemand omtrent drie verskillende antwoorde gee en sodoende drie aangetekende verskille hê. Die aangetekende verskille kan beskou word as die ekwivalent van die verstellings wat nodig is om een van die standaard-kleregroottes presies te laat pas.

[Terug na indeks van footnote](#)

### 4. Die ontwikkeling van die FinaMetrica-stelsel

Die FinaMetrica-stelsel het sy oorsprong by die Survey of Financial Risk Tolerance (SOFRT) geskryf deur Dr. Michael J. Roszkowski, assosiaat-professor in Sielkunde aan die American College, Bryn Mawr, PA. Dr. Roszkowski is 'n erkende deskundige op die gebied van die verhoudings tussen sielkundige en finansiële veranderlikes, en konsulteer FinaMetrica nog steeds. Die SOFRT was PR-gebaseer en het 'n vraelys van 57 vrae gebruik wat 30 minute geneem het om te voltooi.

Die eerste ontwikkelingsfase van FinaMetrica was 'n voorlisensieringsevaluering van die SOFRT-stelsel, wat laat in 1997 voltooi is, wat die volgende behels het:

- om die taal van SOFRT vir Australië aan te pas,
- om die risikotoleransieskaal met sy sewe segmente en die risikogroep/-verskille-verslagdoeningstelsel te ontwikkel,
- om bruikbaarheids- en normeringsproewe te doen,
- om die Australiese databasis te vestig.

Die evaluering was suksesvol ten opsigte van die bevestiging van Australiese geldigheid en betroubaarheid, maar finansiële beplanners en kliënte het berig dat die SOFRT-stelsel te omslagtig en tydrowend was om dit die moeite werd te maak.

FinaMetrica kon egter die tekortkominge van SOFTR oorkom. Die tweede ontwikkelingsfase, wat in Oktober 1998 voltooi is, het die daarstelling van 'n nuwe toets en toetsstelsel geword wat die volgende behels het:

- die ontwikkeling van vrae met 'n groter relevansie en/of nuttigheid ten opsigte van verslagdoening en vermindering van die aantal vrae terwyl dit psigometriese integriteit behou,

- die uitvinding van 'n nuwe, meer presiese puntetoekenningsalgoritme wat betroubaarheid/akkuraatheid verbeter en die aantal vrae van 57 na 25 verminder het,
- die uitvoering van drie verdere toetse, en
- die vestiging van die stelsel op ons webtuiste.

Bedreweheid ten opsigte van sielkundige toetse is gedurende die eerste fase deur Chandler & McLeod Consultants verskaf, en gedurende die tweede fase deur dr. Austen Adams en Jim Bright van die eenheid vir toegepaste sielkunde by die Universiteit van New South Wales.

FinaMetrica het deurlopende navorsingsverhoudings met akademiese instellings in Australië en elders. Die kenmerke van ons toets word voortdurend gemonitor. In 2011/12 is ons databasis van ~500 000 voltooide toetse in detail geanaliseer en die toets is verfyn deur klein aanpassings aan die skale en telling-algoritmes aan te bring. Die toets oortref steeds psigometriese standaarde vir hierdie soort toetse. Gedurende hierdie mees onlangse analise is psigometriese kundigheid deur Dr Joanne Earl, Skool van Sielkunde, University of New South Wales.

Die 12-vraag-weergawe van ons toets is met behulp van standaard-psigometriese tegnieke uit die 25-vraag-weergawe ontwikkel.

[Terug na indeks van footnote](#)

John Sample 12Q ZAA

A large, empty rectangular box with a thin black border, occupying most of the page below the text. It is intended for notes or content related to the file.

JOHN SAMPLE 12Q ZAA

Handtekening \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

**Finansiële beplanner: FinaMetrica Demo Advisor**

**FinaMetrica Demo**

Handtekening \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_