
Persoonlike Finansiële Profielbepaling

Inleiding

Die meeste finansiële besluite behels risiko. Verskillende mense is gemaklik met verskillende vlakke van risiko.

Anders as by voorbeeld lengte of gewig, is daar nie 'n eenheid waarvolgens risikotoleransie gemeet kan word nie. 'n Persoon se risikotoleransie kan net in verhouding tot dié van ander mense s'n op 'n gekonstrueerde skaal gemeet word, amper soos IK gemeet word.

Deur die FinaMetrica-risikotoleransie-toets te gebruik, word 'n akkurate evaluering van jou risikotoleransie verkry wat vir jou en jou finansiële adviseur van waarde sal wees. Jou risikotoleransie-verslag sal aan jou en jou finansiële adviseur leiding gee ten opsigte van jou finansiële besluitneming. Die verslag voorsien veral die basis vir opdragte van jou aan jou adviseur ten opsigte van die vlak van risiko wat jy verkies.

Jy word in die vraelys uitgevra oor jou gesindhede, waardes en ondervindings. Jou antwoorde kry 'n puntetelling volgens die FinaMetrica-databasis en word gebruik om 'n gedetailleerde verslag op te stel. Dit neem omtrent 15 minute om die vraelys te voltooi.

Die stelsel, wat in samewerking met die skool vir toegepaste sielkunde aan die Universiteit van New South Wales in Sydney, Australië ontwikkel is en onderhou word, oortref internasionale standaarde vir hierdie soort toetse.

Gebruiksbepalings en-voorwaardes

Intellektuele eiendom

Jy erken en aanvaar dat FinaMetrica Pty Limited (FinaMetrica) ACN 081 638 271 Suite 1703, Level 17, 227 Elizabeth Street, Sydney, NSW, 2000 Australia, die eienaar en lisensiehouer van al die intellektuele eiendomsregte en kopiereg van die materiaal, data en prosesse is waaruit die FinaMetrica-risikobepalingstelsel bestaan.

Privaatheid

Hierdie bepalings en voorwaardes moet gelees word saam met FinaMetrica se Privaatheidsbeleid en die Privaatheidsverklaring vir kliënte van finansiële adviseurs of die publiek wat hierdie risikobepalingstelsel gebruik. Dit kan onderskeidelik by www.riskprofiling.com/privacy en www.riskprofiling.com/privacy1 gevind word.

Aanvaarding

Deur jou besonderhede in te vul en hieronder te teken, erken jy dat jy die bogenoemde gebruiksbepalings en -voorwaardes gelees, verstaan en aanvaar het.

Datum Voltooi _____

Voornaam _____

Verdere Voorletters _____

Van _____

Eposadres _____

Handtekening _____

Waarom is dit nodig om 25 vrae te vra?

Die doel is om 'n wye reeks situasies betrokke by finansiële risiko waaroor jy dalk raad soek, te dek en om voldoende vrae te vra om 'n akkurate meting van jou risikotoleransie te verkry.

'n Persoon se antwoord op 'n spesifieke vraag kan deur 'n besondere ondervinding wat hy of sy gehad het beïnvloed word, of deur sy of haar gemoedstemming op daardie tydstip, of hy of sy het dalk die vraag verkeerd verstaan, of hy of sy het dalk bloot 'n fout gemaak.

Statistiese studies word gebruik om die aantal vrae te bepaal wat nodig is om 'n wetenskaplik aanvaarbare vlak van akkuraatheid in 'n evaluering te lewer. Die akkuraatheid van 'n vraelys is deels 'n funksie van die kwadraat van die aantal vrae. Weens die aard van risikotoleransie is meer as net 'n paar vrae nodig. Statistiese studies van hierdie vraelys toon dat die akkuraatheid daarvan internasionaal aanvaarde standaarde oortref.

Wat as die situasie wat in 'n vraag omskryf word, nog nooit met my gebeur het nie, of nooit met my sal gebeur nie?

Daar is 'n aantal vrae wat jou vra om jou te verbeel dat jy in 'n sekere situasie is. Hierdie vrae is ontwerp om 'n idee te kry van wat jy in sulke omstandighede sou doen, ongeag of jy al ooit in so 'n situasie was of ooit daarin sal wees. Antwoord asseblief so goed jy kan met die beskikbare inligting.

Wat as die vraag gaan oor 'n situasie waar ek in die regte lewe meer inligting sou gesoek het of sal soek as wat in die vraag verskaf word?

Sommige vrae vereis dat jy 'n besluit neem gebaseer op beperkte inligting. Alhoewel jy in die werklike lewe dalk meer inligting sal wil hê of sou wou gehad het voordat jy 'n finale besluit neem, is hierdie vrae ontwerp om 'n idee te kry van wat jy sal doen, gegee die beperkte inligting. Antwoord asseblief so goed jy kan met die beskikbare inligting.

Wat as nie een van die keuses in die veelkeuse-vraag die antwoord is wat ek verkies nie?

Sommige vrae gee jou 'n beperkte keuse van antwoorde en sluit dalk nie die antwoord in wat jy verkies nie. Dit is ontwerp om 'n idee te kry van wat jy sou doen gegee die beskikbare keuses. Antwoord asseblief so goed jy kan met die keuses tot jou beskikking.

Wat is 'n "goeie" vraelys

'n Goeie vraelys is sekerlik betreklik maklik om te verstaan en te beantwoord. Dit moet ook volgens onaanvegbare wetenskaplike beginsels opgestel wees om die geldigheid en betroubaarheid van die resultate te verseker. Die beginpunt is 'n klomp moontlike vrae. Die toetsproses waardeur dit moet gaan, sal uitwys watter vrae werk (statisties gesproke) en watter nie. Die vrae wat doeltreffend is in 'n vraelys is nie noodwendig dié wat vir 'n onderhoud die geskikste is nie.

Die risikoprofielverslag wat uit 'n ingevulde vraelys verkry word, verskaf besonderhede oor die ontwikkeling van die FinaMetrica-vraelys.

Vervang die vraelys en verslag die gesprek tussen die kliënt en die finansiële beplanner?

Glad nie. Hulle dien as katalisators en verskaf 'n objektiewe beginpunt vir 'n meer ingeligte, gefokusde bespreking. Finansiële beplanners met ervaring in die gebruik van die FinaMetrica-stelselverslag het gerapporteer dat die verbeterde kommunikasie tot duideliker opdragte van kliënte lei, asook tot beter begrip, by beide die kliënt en finansiële beplanner, van die kliënt se houding jeens risiko.

Risikotoleransie-vraelys

Beantwoord asseblief al die vrae deur een van die opsies te omkring. Kies die opsie wat die beste aandui hoe jy oor elke vraag voel. Indien nie een van die opsies presies reg is vir jou nie, moet jy die opsie kies wat die naaste aan reg is.

- 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 finansiële 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 moes kies tussen groter werksekerheid met 'n klein salarisverhoging en minder werksekerheid met 'n groot salarisverhoging, watter een sou jy kies?**
 - 1. Beslis groter werksekerheid met 'n klein salarisverhoging.
 - 2. Waarskynlik groter werksekerheid met 'n klein salarisverhoging.
 - 3. Nie seker nie.
 - 4. Waarskynlik minder werksekerheid met groot salarisverhoging.
 - 5. Beslis minder werksekerheid met 'n groot salarisverhoging.
- 6. 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.

-
7. **Hoe voel jy gewoonlik oor belangrike finansiële besluite nadat jy dit geneem het?**
- 1. Baie pessimisties.
 - 2. Nogal pessimisties.
 - 3. Nogal optimisties.
 - 4. Baie optimisties.
8. **Verbeel jou jy is in 'n werk waar jy kon kies of jy 'n salaris, kommissie of 'n kombinasie van albei betaal sou word. Wat sou jy kies?**
- 1. Net salaris.
 - 2. Hoofsaaklik salaris.
 - 3. Kombinasie van ewe veel salaris as kommissie.
 - 4. Hoofsaaklik kommissie.
 - 5. Net kommissie.
9. **Watter mate van risiko het jy in die verlede met jou finansiële besluite geneem?**
- 1. Baie min.
 - 2. Min.
 - 3. Medium.
 - 4. Groot.
 - 5. Baie groot.
10. **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.
11. **Het jy al ooit geld geleen om 'n belegging te maak (behalwe vir jou huis)?**
- 1. Nee.
 - 2. Ja.
12. **Hoeveel vertroue het jy in jou vermoë om goeie finansiële besluite te neem?**
- 1. Geen.
 - 2. 'n Bietjie.
 - 3. 'n Redelike mate.
 - 4. 'n Groot mate.
 - 5. Ten volle.
13. **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.

14. **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%.

15. **Veronderstel dat 'n langverlore familielid sterf en 'n huis aan jou nalaat wat in 'n swak toestand is maar in 'n omgewing geleë is wat besig is om gewild te raak.**

In sy huidige toestand sal die huis waarskynlik vir R600,000 verkoop kan word, maar as jy ongeveer R200,000 aan opknappingswerk bestee, sal die verkoopsprys om en by R1,200,000.00 wees.

Daar is egter gerugte dat daar 'n groot laekoste/hoëdigtheidsbehuisingsprojek langs die huis opgerig gaan word, en dit sal sy waarde aansienlik verminder.

Watter van die volgende opsies sal jy kies?

- 1. Verkoop dit net soos dit is.
- 2. Hou dit so, maar verhuur dit.
- 3. Neem 'n verband van R200,000 uit en doen die opknappingswerk.

16. **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

Portefeulje	Hoë Risiko/Opbrengs	Matige Risiko/Opbrengs	Lae Risiko/Opbrengs
<input type="checkbox"/> 1.	0%	0%	100%
<input type="checkbox"/> 2.	0%	30%	70%
<input type="checkbox"/> 3.	10%	40%	50%
<input type="checkbox"/> 4.	30%	40%	30%
<input type="checkbox"/> 5.	50%	40%	10%
<input type="checkbox"/> 6.	70%	30%	0%
<input type="checkbox"/> 7.	100%	0%	0%

17. **Jy oorweeg dit om een kwart van jou beleggingsfondse in 'n enkele belegging te plaas. Hierdie belegging sal na verwagting omtrent twee keer die bankdepositokoers verdien. Hierdie belegging word egter nie soos 'n bankdeposito teen die moontlike verlies van die geld wat belê word, beskerm nie.**

Hoe laag moet die moontlikheid van 'n verlies wees voordat jy die belegging sal maak?

- 1. Nul, d.w.s. geen moontlikheid van enige verlies nie.
- 2. Baie klein moontlikheid van 'n verlies.
- 3. Matige moontlikheid van 'n verlies.
- 4. 50% - moontlikheid van 'n verlies.

18. **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.
19. **Hoe het jou persoonlike beleggings in onlangse jare verander?**
- 1. Altyd na laer risiko.
 - 2. Meestal na laer risiko.
 - 3. Geen veranderings nie of veranderings sonder duidelike rigting.
 - 4. Meestal na hoër risiko.
 - 5. Altyd na hoër risiko.
20. **By beleggings beweeg opbrengs en risiko gewoonlik hand aan hand. Beleggings met bogemiddelde opbrengste is gewoonlik onderhewig aan bogemiddelde risiko. Gedagtig daaraan, hoeveel van die fondse wat jy tans beskikbaar het vir belegging sal jy bereid wees om in beleggings te plaas waar beide die opbrengste en risiko's na verwagting bogemiddeld sal wees?**
- 1. Geen.
 - 2. 10%.
 - 3. 20%.
 - 4. 30%.
 - 5. 40%.
 - 6. 50%.
 - 7. 60%.
 - 8. 70%.
 - 9. 80%.
 - 10. 90%.
 - 11. 100%.
21. **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.

22. **Neem aan dat jy jou finansiële sake kan reël om 'n belastingvoordeel te kry. 'n Verandering in wetgewing kan jou egter in 'n slegter posisie plaas as wat dit sou gewees het as jy niks gedoen het nie.**

Gedagtig daaraan, sal jy jou sake so reël dat jy 'n belastingvoordeel kry?

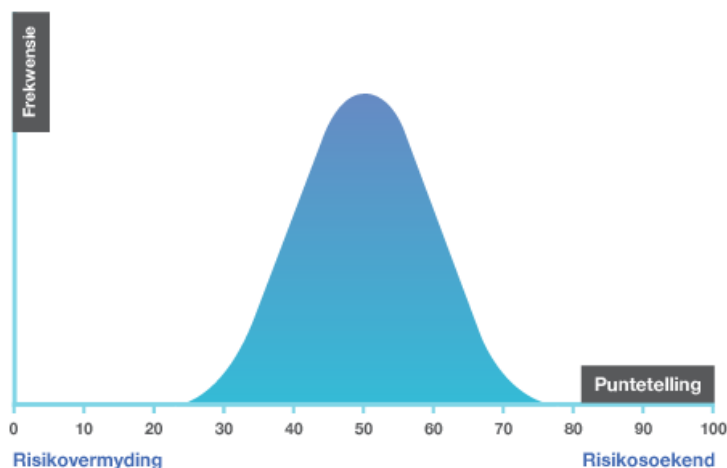
1. Ek sal nie 'n kans waag as daar die geringste kans is dat ek op die ou einde slegter daaraan toe kan wees nie.
2. Ek sal 'n kans waag as daar net 'n geringe kans is dat ek op die ou einde slegter daaraan toe sal wees.
3. Ek sal 'n kans waag as daar 'n moontlikheid van meer as 50% is dat ek op die ou einde beter daaraan toe kan wees.
23. **Verbeel jou dat jy iewers in die toekoms 'n groot bedrag geld leen. Dis nie duidelik of rentekoerse gaan styg of daal nie - niemand weet wat gaan gebeur nie.**

Neem aan dat, net soos in ander lande, jy 'n veranderlike rentekoerse kan kies wat volgens veranderinge in die markkoerse sal styg of daal. Of dat jy 'n vaste rentekoerse kan kies wat 1% hoër as die huidige veranderlike koerse is maar wat nie sal verander nie indien die markkoerse verander nie. Of jy kan 'n kombinasie van albei kies.

Hoe sal jy verkies dat jou lening saamgestel word?

1. 100% veranderbaar.
2. 75% veranderbaar, 25% vas.
3. 50% veranderbaar, 50% vas.
4. 25% veranderbaar, 75% vas.
5. 100% vas.
24. **Versekering kan 'n wye verskeidenheid groot risiko's dek - diefstal, brand, ongeluk, siekte, dood, ens. Hoeveel dekking het jy?**
1. Baie min.
2. 'n Bietjie.
3. Aansienlik.
4. Volledig.
25. **Hierdie vraelys het 'n puntetelling van tussen 0 en 100. Wanneer die punte op 'n grafiek voorgestel word, volg dit die bekende klokvormige kurwe van die normale verspreiding wat hieronder getoon word. Die gemiddelde telling is 50. Twee derdes van alle tellings is binne 10 punte van die gemiddeld af. Net 1 uit 'n 1 000 is minder as 20 of meer as 80.**

Wat dink jy gaan jou telling wees?_____



Demografiese vraelys

Ten slotte 'n paar vrae oor jouself om ons te help om die patroon van risikotoleransie in jou gemeenskap beter te verstaan. Let asseblief daarop dat hierdie gedeelte opsioneel is en nie deel uimaak van die punttoekenningsproses nie.

1. **Ek is**
 1. Manlik.
 2. Vroulik.
2. **My geboortejaar is**_____
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?**_____
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.)**

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

Jy wil dalk weer na jou antwoorde kyk voordat jy die vraelys aan jou finansiële adviseur gee. Om jou risikotoleransieverslag te laat opstel, moet jy al 25 vrae in die risikovraelys beantwoord. Nou is die beste tyd om enige foute of weglatings reg te stel.

As jou antwoorde eers op die FinaMetrica-stelsel aangeteken is, kan hulle nie verander word nie. Dit word gedoen om die integriteit van die data te verseker. Indien jy later 'n antwoord wil verander, kan jy dit slegs doen deur 'n hele nuwe stel antwoorde in te dien wat die verandering insluit.



CLIENTS FOR LIFE