

Persoonlike Finansiële Profielbepaling

Inleiding

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

Anders as by byvoorbeeld 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 _____

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 finansiëel 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 hoër verwagte opbrengste maar hoër risiko hê, sommige kan medium verwagte opbrengste en medium risiko hê, en sommige kan lae risiko/lae opbrengste hê. (Byvoorbeeld: aandele en eiendom sal hoër risiko/hoër 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 hoër risiko/hoër opbrengs, of iewers tussenin wees?

Kombinasie van beleggings in portefeulje

Portefeulje	Hoër 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%

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.

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 19_____**
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 12 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