### ­­ Risikoprofiel: Evaluering

### *DATUM: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Kliënt: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ID: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

***1. Risiko toleransie***

### Vraag 1: 'n Jonger persoon kan dit gewoonlik bekostig om 'n groter risiko te neem. Hoe oud is u?

1. 20 - 30 ***(20 pte)***
2. 31 - 40 ***(15 pte)***
3. 41 - 50 ***(10 pte)***
4. 51 - 60 ***(5 pte)***
5. 60+  ***(0 pte)***

 Telling vir vraag \_\_\_\_\_\_

### Vraag 2: Hoeveel jaar is daar nog oor voor u beplande aftreedatum?

1. Reeds afgetree ***(0 pte)***
2. Minder as 5 jaar ***(5 pte)***
3. 5 – 15 jaar ***(10 pte)***
4. Meer as 15 jaar ***(15pte)***

 Telling vir vraag\_\_\_\_\_\_

### Vraag 3: 'n Gesonde persoon kan gewoonlik bekostig om 'n hoër risiko te neem as wat die geval is met iemand met 'n gesondheidsprobleem. Hoe sou u u eie gesondheid beskou gemeet aan die algemene gesondheid van u ouderdomsgroep?

1. Gemiddeld ***(5pte)***
2. Beter ***(10 pte)***
3. Slegter ***(0 pte)***

 Telling vir vraag\_\_\_\_\_\_

### Vraag 4: Indien u R100 000 sou wen, sal u:

1. Die geld in vaste deposito belê? ***(0 pte)***
2. Die geld op die aandelemark belê? ***(15 pte)***
3. Die geld in 'n gebalanseerde portfolio plaas? ***(10 pte)***

 Telling vir vraag\_\_\_\_\_\_

### Vraag 5: Watter een van die onderstaande beleggingsmoontlikhede sou u die gerusste laat voel?

1. 'n Belegging wat gewaarborg is om nie geld te verloor nie ***(0 pte)***
2. 'n Belegging wat onwaarskynlik geld sal verloor, maar slegs 'n geringe groei sal toon ***(5 pte)***
3. 'n Belegging wat die potensiaal het vir hoër opbrengste, maar teen 'n groter risiko om geld te verloor ***(10 pte)***
4. 'n Aggressiewe belegging met die potensiaal vir baie hoë opbrengste, maar teen 'n baie groter risiko

om geld te verloor. ***(15 pte)***

*Telling vir vraag****\_\_\_\_\_\_***

**Paraaf:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **Kliênt Adviseur**

### -2-

### Vraag 6: Watter een van die volgende moontlikhede beskryf u reaksie die beste indien u belegging(s) op die kort termyn beduidend in waarde sal verminder?

1. Ek sal geweldig teleurgesteld wees en disinvestering oorweeg ***(0 pte)***
2. Ek sal baie bekommerd wees, aangesien ek nie van verliese op die kort termyn hou nie ***(5 pte)***
3. Ek sal nie te ontsteld wees nie, aangesien ek met die oog op die lang termyn belê ***(15 pte)***
4. Ek fokus op langtermyn groei en aanvaar korttermyn fluktuasies as deel van die proses. (***20 pte)***

*Telling vir vraag****\_\_\_\_\_\_***

### Vraag 7 : Het u al vantevore in aandele of ekwiteite-effektetrusts belê? Het u gemoedsrus oor die moontlikheid?

1. Nee, ek voel onrustig oor die risiko om geld deur aandele te verloor ***(0 pte)***
2. Nee, maar ek is nie onrustig oor die moontlikheid om geld deur aandele te verloor nie, omdat ek

 voel dat dit die beste opbrengste lewer ***(10 pte)***

1. Ja. Ek is nie bekommerd oor die risiko om geld deur aandele te verloor nie, aangesien ek voel dat

 dit die beste opbrengste lewer ***(15 pte)***

1. Ja, maar ek is wel bekommerd oor die risiko om geld deur aandele te verloor. ***(5 pte)***

 Telling vir vraag\_\_\_\_\_\_

### Vraag 8: Individue met 'n hoë netto waarde kan gewoonlik groter risiko’s neem. Wat is die waarde van u huidige bates?

### (Woonhuis en motors uitgesluit)?

1. Minder as R500,000 ***(0 pte)***
2. R500,001 – R1,250,000 ***(5 pte)***
3. R1,250,001 – R2,000,000 ***(10pte)***
4. Meer as R2,000,000 . (***15pte)***

*Telling vir vraag****\_\_\_\_\_\_\_***

### Vraag9: Sonder inagneming van die inkomste, voorsien u enige groot uitgawes? Indien wel, sou die uitgawes substansieel wees (m.a.w. meer as 25% van bestaande beleggingsportefeulje)?

1. Nee, ek voorsien nie enige groot uitgawes nie ***(15 pte)***
2. Ja, maar ek het afsonderlike spaargeld om dit te dek ***(10 pte)***
3. Ja, maar dit sal minder as 25% van hierdie belegging wees ***(5 pte)***
4. Ja, dit sal substansieel wees en moet deur hierdie belegging gedek word. ***(0 pte)***

*Telling vir vraag****\_\_\_\_\_\_***

### Vraag 10: Wat verwag u van u belegging?

1. Ek wil net my spaargeld beskerm en is bereid om groei op te offer om hierdie doelwit te bereik. ***(0 pte)***
2. Ek wil tevrede voel dat my geld vinniger groei as inflasie, selfs al doen dit nie so goed soos

 ander beleggings nie ***(5 pte)***

1. Ek wil hê my geld moet aansienlik vinniger groei as inflasie en is bereid om 'n sekere risiko te neem. ***(15 pte)***
2. Ek wil bloot die hoogste moontlike opbrengs hê en risiko is nie vir my 'n kwessie nie. ***(20 pte)***

*Telling vir vraag****\_\_\_\_\_\_***

**Paraaf:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **Kliënt Adviseur**

### -3-

# Interpretasie van resultate en seleksie

Risiko toleransie totaal (Vrae 1-10) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Aantal punte  | **Risikoklassifikasie** | **Handtekening** |
| 0 - 50 | Konserwatief |  |
| 51 – 80 | Gematig |  |
| 81 - 120 | Gematig aggressief |  |
| 121 – 160 | Aggressief |  |

Ek erken dat ek die vrae van die risikoprofiel gelees het en verstaan dat dit my verantwoordelikheid is om alle materiële feite in volle eerlikheid en opregtheid te openbaar.

Waar die gekose risikoprofiel verskil van die uitkoms van die puntetelling, aanvaar ek egter die gekose risikoprofiel soos hierbo onderteken. Ek aanvaar voorts dat dié risikoprofiel nie noodwendig geskik is vir my finansiële behoeftes nie, maar onderneem om met sorg te evalueer of die gekose risikoprofiel aan my finansiële doelwitte en eiesoortige behoeftes voldoen. Bykomend hiertoe aanvaar ek die moontlike verhoogde risiko wat die gekose portefeulje strukturering tot gevolg mag hê.

Wanneer my gekose risikoprofiel sou verander, onderneem ek om APS dienooreenkomstig skriftelik in kennis te stel.

**Handtekening van kliënt : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**