



Johannesburg Security & Portfolio Management Company (Edms) Bpk h.a  
Reg. nr: 1995/006481/07

FSB Geregistreerde Fondsbestuurder (589)

## RISIKO PROFIEL BEPALER

Die Risiko Profiel bepaler is 'n besluitnemings hulpmiddel om u te help om u persoonlike risikoprofiel te help bepaal. Die Risiko Profiel bepaler sal u help om te bepaal op watter vlak van finansiële risiko u behoort te wees. Sodra u die taak voltooi het en u telling bepaal is, sal die risikoprofiel interpreteerder u persoonlike risikoprofiel bepaal.

### Instruksies:

Voltooi die risikoprofiel hieronder, beantwoord elke vraag deur die nommer te omring of te kies wat die beste by u persoonlike situasie pas. Tel dan die omringde/gekose syfers op en gee die resultate in die Totaal-bokse vir elke afdeling.

Kliënt Naam; \_\_\_\_\_

Beleggings rekeningnommer; \_\_\_\_\_

### 1. U persoonlike TYDS HORISON

Omkring u telling vir elke afdeling:

Wat is u beleggingstyd horison?	Telling
0 – 5 Jaar	1
5 – 10 Jaar	2
10 – 15 Jaar	3
15 – 20 Jaar	4
Meer as 20 jaar	5

Wat is u ouderdom?	Telling
65 jaar en ouer	1
55 – 64 jaar	2
45 – 54 jaar	3
33 – 44 jaar	4
Jonger as 33 jaar	5

Wat is primere beleggings doel?	(Kies slegs een)	Telling
<b>Kapitaalbeskerming</b>	Beskerming teen 'n daling in markwaarde	1
<b>Huidige inkomste</b>	Om rente/inkomste te genereer	2
<b>Konsekwentheid</b>	'n Hoë graad van stabiliteit en voorspelbaarheid van u belegging oor tyd	3
<b>Langtermyn inflasieverskanser</b>	Om 'n hoë graad van beskerming van die koopkrag van u belegging te behou	4
<b>Spekulatief</b>	Om 'n groei in beleggingskapitaal te bereik wat sal vereis dat risiko geneem word in 'n wye verskeidenheid van beleggings strategieë soos aandele, termyn kontrakte en hefboomfinansiering	5

Totaal

### 1) U PERSOONLIKE tolleransie vir risiko

Bepaal die telling wat u die beste pas en skryf dit in die regterkantste kolom neer:

	Stem ten sterkste saam	Stem saam	Neutraal	Verskil	Verskil ten sterkste	Telling
1.Ek wil soveel langtermyn groei op my belegging as moontlik hê, selfs al beteken dit dramatiese stygings en dalings op maand-tot-maand-grondslag op my kapitaal.	5	4	3	2	1	
2.Ek glo dat ek nie genoeg geld het om my doel te bereik nie, en daarom sal ek moet beskerm wat ek het.	1	2	3	4	5	
3.Ek glo dat ek nie genoeg geld sal hê om my doelwitte te bereik nie, daarom moet ek risiko neem om doelwitte te bereik.	5	4	3	2	1	
4.Ek wil graag die geld wat ek belê beskerm, selfs al beteken dit om baie min langtermyn groei te kry.	1	2	3	4	5	
5.Ek glo dat ek genoeg geld het om my doel te bereik, en daarom kan ek bekostig om 'n risiko te neem.	5	4	3	2	1	
6.Ek glo dat ek nie genoeg geld sal hê om my doel te bereik nie, daarom kan ek nie bekostig om te waag wat ek het nie.	1	2	3	4	5	
7.Ek sou baie bekommerd wees as die waarde van my belegging afgeneem het, want ek kan nie skommelinge in die waarde daarvan aanvaar nie.	5	4	3	2	1	
	Vaste Depositos	Staats effekte	Verspreiding in alle beleggings klasse	Ouer bestendige maatskappy aandele	SAFEX en afgeleide instrumente	Telling
8.Watter van hierdie beleggings sal u meer gemaklik mee voel?	1	2	3	4	5	

Totaal

2) **U persoonlike belegging DOELWITTE**

	Stem ten sterkste saam	Stem saam	Neutraal	Verskil	Verskil ten sterkste	Telling
1.Dit is vir my belangrik om die hoogste moontlike opbrengs op my belegging te verdien, selfs al ek moet 'n risiko neem om dit te bewerkstellig.	5	4	3	2	1	
2.Ek verkies dat my belegging geleidelik groei en skerp dalings en stygings vermy moet word, selfs al veroorsaak dit verlaagde langtermyn-opbrengste.	1	2	3	4	5	
3 Ek sal kort termyn verliese aanvaar as ek glo dat die langtermyn-opbrengste goed sal wees.	5	4	3	2	1	
4.Beskerming van my spaargeld is meer belangrik as kapitaalgroei .	1	2	3	4	5	
5. As ek 'n groot som geld geërf het, sou ek dit eerder in die bank deponeer as belê.	1	2	3	4	5	
6.Sou die regte geleentheid hom voordoen dan sou ek my huidige werk bedank en my eie besigheid begin.	5	4	3	2	1	
7.Bates wat ek besit, soos my pensioen, of persoonlike spaargeld, vorm 'n wesenlike deel van my netto bates.	5	4	3	2	1	
8.Ek verwag dat my inkomste in reële terme oor die volgende vyf jaar gaan bly verhoog.	5	4	3	2	1	
9.Ek het voldoende noodfondse wat die meeste noodgevälle sal dek.	5	4	3	2	1	

Totaal

**Voeg nou die totale bymekaar**

Objektief	Totale
Tyd horison	
Risiko tolleransie	
Beleggings doelwitte	
<b>Groot Totaal</b>	

Gebruik die risikoprofiel Interpreteerder hieronder om u persoonlike risikoprofiel te bepaal.

**RISIKOPROFIEL INTERPRETEERDER**

Totaal	Profiel	Beskrywing
20-32	Konserwatief	Vir beleggers wat bestendigheid soek en meer bekommerd is oor die beskerming van hul huidige belegging/s as om hul kapitaal te laat groei. (Geldmark belegging of SA Asset Management BCI Cautious fund A)
33-48	Matig konserwatief	Vir beleggers wat hul kapitaal wil beskerm, met die vooruitsig van 'n mate van reële vermeerdering in die waarde van hul belegging/s. (SA Asset Management BCI Cautious fund A)
49-70	Matig	Vir langtermyn beleggers wat redelike maar betreklike bestendige groei wil hê, met 'n mate van skommeling wat verdra sal word, maar hierdie beleggers is gemaklik met minder risiko as aan volle aandeelblootstelling. (SA Asset Management BCI Moderate fund A)
71-82	Matig aggressief	Langtermyn beleggers wat op soek is na goeie vlakke van kapitale groei. 'n Redelike vlak van risiko is aanvaarbaar in ruil vir 'n hoër verwagte opbrengs oor die medium tot lang termyn. (SA Asset Management BCI Managed fund A)
83+	Aggressief	Langtermyn beleggers wat hoë groei begeer. Aansienlike jaar tot jaar skommelings in waarde is aanvaarbaar in ruil vir 'n potensieële hoë langtermynopbrengs. (SA Asset Management BCI Managed fund A of Aandelemark)

**Opsomming**

Groot totaal	Risiko Profiel

Verwyder asseblief een van die onderstaande opsies wat u verkies om nie uit te oefen:

**Opsie 1:**

Ek, \_\_\_\_\_ aanvaar hiermee die risiko kategorie wat hierbo aan my verduidelik is en ek erken dat ek die keuses gemaak het soos hierbo uiteengesit. My belegging kan binne die bestek van die bogenoemde punte en beskrywings belê word.

OF

**Opsie 2:**

Ek, \_\_\_\_\_, inaggenome van bogenoemde, verkies om van tyd tot tyd my eie risiko vlakke te bepaal en bevestig hiermee dat ek in die volgende kategorie wil belê.

<b>Konserwatief</b>	<b>Matig Konserwatief</b>	<b>Matig</b>	<b>Matig Aggressief</b>	<b>Aggressief</b>
---------------------	---------------------------	--------------	-------------------------	-------------------

Geteken te \_\_\_\_\_ op die \_\_\_\_\_ dag van \_\_\_\_\_ in die jaar \_\_\_\_\_

AS GETUIES

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

**Handtekening van Kliënt**