

Risk Tolerance Questionnaire

Анкета толерантності (терпимості) до ризику

A Self-Assessment of the investor's attitude to Risk

Самостійна оцінка ставлення інвестора до ризику

Before you start

Перед тим як ви почнете

The answers to the questions in this questionnaire will help you determine which type of investors you belong to: Conservative, Aggressive or Moderate. It is very important to think about your answers! In the box on the left, mark only one answer to the question. Then add up the points (in parentheses before each answer) of the answers you marked. Interpretation of the result is given at the end of this questionnaire.

Відповіді на запитання в даній анкеті допоможуть вам визначити, до якого типу інвесторів ви належите: Консервативного, Агресивного або Помірного. Дуже важливо подумати над своїми відповідями! В квадратику зліва відмічайте тільки одну відповідь на запитання. Потім просумуйте бали (що вказані у дужках перед кожною відповіддю) відмічених вами відповідей. Інтерпретація отриманого результату проводиться у кінці даної анкети.



Low Risk:		Moderate Risk:		High Risk:	
Level 1	Level 2	Level 3	Level 4	Level 5	Level 6
Ultra-Low: Lowest potential fluctuation and account value may not keep pace with inflation. Найнижчі потенційні коливання вартості рахунку, прибутковість може не покрити річну інфляцію.	Conservative: Low potential fluctuation in account value and low potential return. Низькі потенційні коливання вартості рахунку та низька прибутковість.	Moderately conservative: Relatively low fluctuation in account value and relatively low return. Відносно низькі коливання вартості рахунку та відносно низька прибутковість.	Moderate: Relatively moderate potential fluctuation in account value and potentially moderate losses. Відносно помірні потенційні коливання вартості рахунку та потенційно помірні збитки.	Moderately aggressive: Moderately high potential fluctuation in account value and potentially substantial losses. Помірно високі потенційні коливання вартості рахунку та потенційно значні збитки.	Aggressive: Highest potential fluctuation in account value. All or most account value could be lost. Найвищі потенційні коливання вартості рахунку. Може бути втрачено всю або більшу частину вартості рахунку.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Please choose only one Risk level after you finish the questionnaire
Будь ласка, виберіть тільки один рівень ризику після заповнення анкети

B What type of investor do you belong to?

До якого типу інвесторів ви належите?

English version:

Українська версія:

1 What do you think money means in a person's life?

- (1) Security
- (2) Freedom
- (3) Power

* please choose only one option

1 Що, на ваш погляд, означають гроші в житті людини?

- (1) Безпека
- (2) Свобода
- (3) Влада

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

2 What kind of investments do you prefer when forming your investment portfolio?

- (3) Stocks of single companies
- (2) Bonds of single issuers
- (2) Stocks of investment funds
- (2) Funds managed by private investment managers

* please choose only one option

2 Яким інвестиціям ви надаєте перевагу при формуванні свого інвестиційного портфеля?

- (3) Акції окремих компаній
- (2) Облігації окремих емітентів
- (2) Акції інвестиційних фондів
- (2) Фонди під управлінням приватних інвестиційних керуючих

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

3 What types of annuities do you own?

- (3) Variable annuities
- (1) Fixed annuities
- (2) Both of the above types of annuities

* please choose only one option

3 Які види ануїтетів є у вашій власності?

- (3) Змінні ануїтети
- (1) Постійні ануїтети
- (2) Обидва вищезазвані види ануїтетів

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

4 What is your methodology of searching for securities for investment?

- (2) Research of analytical reviews and financial statements of companies
- (2) In addition to the previous answer: contacting the public relations staff or top managers of the company of interest to get answers to the questions that arose during the preliminary research
- (3) Advice from friends or own intuition

* please choose only one option

4 У чому полягає ваша методика пошуку цінних паперів для інвестування?

- (2) Вивчення аналітичних оглядів та фінансової звітності компаній
- (2) Додатково до попередньої відповіді: контакти зі співробітниками відділу зав'язків з громадськістю або топ-менеджерами компанії, для отримання відповідей на запитання, що виникли в ході попереднього вивчення
- (3) Поради друзів або власна інтуїція

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

5 You make investment decisions based on:

- (1) the advice of investment professionals
- (2) the results of your own research

* please choose only one option

5 Ви приймаєте інвестиційні рішення на основі:

- (1) порад професіоналів у сфері інвестування
- (2) результатів самостійного дослідження

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

6 Which of the following types of investors do you think you belong to?

- (1) Conservative
- (2) Moderate
- (3) Aggressive

* please choose only one option

6 Як ви вважаєте, до якого з наведених нижче типів інвесторів ви належите?

- (1) Консервативний
- (2) Помірний
- (3) Агресивний

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

7 What are your goals when investing capital?

- (1) Save capital and small current income
- (2) Sufficient current income with a moderate level of risk
- (3) Capital growth at the highest level of risk

* please choose only one option

7 Які цілі ви ставите собі, інвестуючи капітал?

- (1) Зберегти капітал та невеликий поточний дохід
- (2) Достатній дохід при помірному рівні ризику
- (3) Приріст капіталу при максимальному рівні ризику

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

8 If you won \$100K in the lottery, what would you do with it?

- (1) I would collect the money in cash
- (3) I would buy lottery tickets with all my money and try to win \$500K.
- (2) I would buy \$80K lottery tickets to win \$150K

* please choose only one option

8 Якщо ви виграєте у лотерею 100 тис. доларів, що ви з ними зробите?

- (1) Заберу гроші готівкою
- (3) Куплю на всі гроші лотерейні квитки та спробую виграти 500 тис. доларів
- (2) Куплю лотерейні квитки на 80 тис., щоб виграти 150 тис. доларів

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

9 What would you do if, after careful research and consideration, you bought shares of a company and their price falls by 20%?

- (1) I would leave the shares in my portfolio and I would not sleep at night
- (3) I would buy additional shares of this company
- (1) I would sell the shares immediately

* please choose only one option

9 Як ви зробите, якщо після ретельного дослідження та обмірковування купите акції компанії, а їх курс впаде на 20%?

- (1) Залишу акції в портфелі і не спатиму ночами
- (3) Куплю додаткові акції тієї ж компанії
- (1) Негайно продам акції

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

10 For how long do you invest capital in securities?

- (1) Less than 3 years.
- (2) 3 to 10 years.
- (3) More than 10 years.

* please choose only one option

10 На який термін ви інвестуєте капітал у цінні папери?

- (1) Менш ніж на 3 роки
- (2) Від 3 до 10 років
- (3) Понад 10 років

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

11 What is your acceptable average annual growth rate for your investment?

- (1) Less than 9 %
- (2) 9 to 12 %
- (3) More than 155 %

* please choose only one option

11 Який прийнятний для вас середньорічний темп зростання вартості ваших інвестицій?

- (1) Менш ніж 9 %
- (2) Від 9 до 12 %
- (3) Понад 155 %

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

12 If you lose your job, what part of your investment portfolio will you sell off to live the next six months - a year?

- (1) Less than 10 %
- (2) 10 to 25 %
- (3) More than 25 %

* please choose only one option

12 Якщо ви втратите роботу, яку частину вашого портфеля інвестицій ви розпродаете, щоб прожити наступні шість місяців - рік?

- (1) Менш ніж 10 %
- (2) Від 10 до 25 %
- (3) Понад 25 %

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

13 If you or someone in your family becomes ill and the costs of treatment are not covered by your health insurance, what part of your investment portfolio will you sell to pay for the treatment?

- (1) Less than 10 %
- (2) 10 to 25 %
- (3) More than 25 %

* please choose only one option

13 Якщо ви або хтось із членів вашої сім'ї занедужає, при цьому витрати на лікування не покриваються вашою медичною страховкою, то яку частину вашого портфеля інвестицій ви продаете, щоб оплатити лікування?

- (1) Менш ніж 10 %
- (2) Від 10 до 25 %
- (3) Понад 25 %

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

14 When do you plan to retire?

- (1) Within the next 5 years
- (2) In 5 - 10 years
- (3) Not earlier than in 10 years

* please choose only one option

14 Коли ви плануєте вийти на пенсію?

- (1) Протягом наступних 5 років
- (2) Через 5 – 10 років
- (3) Не раніше, ніж за 10 років

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

15 What is the most important for you?

- (2) Increase capital
- (1) Save what I have
- (2) Leave capital as heritage to my children

* please choose only one option

15 Що для вас найважливіше?

- (2) Примножити власний капітал
- (1) Зберегти те, що в мене є
- (2) Залишити капітал у спадок моїм дітям

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

16 What part of your investment portfolio is invested in shares of foreign companies or international investment funds?

- (1) Less than 10 %
- (2) 10 to 20 %
- (3) More than 20 %

* please choose only one option

16 Яка частина вашого портфеля інвестицій вкладена в акції закордонних компаній чи міжнародних інвестиційних фондів?

- (1) Менш ніж 10 %
- (2) Від 10 до 20 %
- (3) Понад 20 %

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

17 What part of your investment portfolio is invested in shares of small companies or investment funds that specialize in investing in small businesses?

- (1) Less than 10 %
- (2) 10 to 20 %
- (3) More than 20 %

* please choose only one option

17 Яка частина вашого портфеля інвестицій вкладена в акції малих компаній чи інвестиційних фондів, що спеціалізуються на інвестиціях у малий бізнес?

- (1) Менш ніж 10 %
- (2) Від 10 до 20 %
- (3) Понад 20 %

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

18 Do you invest in the following types of assets?

- (2) Real estate
- (3) Commodities (precious metals, etc.)
- (3) Both

* please choose only one option

18 Чи інвестуєте ви у такі види активів?

- (2) Нерухомість
- (3) Біржові товари (дорогоцінні метали тощо)
- (3) І в те, і в інше

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

19 Which of the following situations worries you the most?

- (1) Invest capital and suffer losses
- (2) Invest with the prospect of good returns in the long run, but some losses now
- (3) Invest and not make a profit when the stock market dynamics is favorable

* please choose only one option

19 Яка з наступних ситуацій найбільше турбує вас?

- (1) Інвестувати капітал та зазнати збитків
- (2) Інвестувати з перспективою на прибуток у довгостроковому періоді, але з незначними збитками зараз
- (3) Інвестувати і не отримати прибуток при тому, що динаміка фондового ринку сприятлива

* будь ласка, виберіть тільки одну відповідь

C Interpretation of the obtained result

If your score is:

23-34 - you are a Conservative investor

35-46 - you are a Moderate investor

47-56 - you are an Aggressive investor

Your total score is:

* please fill in your score

C Інтерпретація отриманого результату

Якщо сума ваших балів:

23-34 - ви Консервативний інвестор

35-46 - ви Помірний інвестор

47-56 - ви Агресивний інвестор

Загальна сума Ваших балів:

* будь ласка, вкажіть Ваші бали

English version:

This questionnaire was created for the convenience and assistance to the investor in order to adequately analyze and understand their financial situation (financial health) and risk appetite. The questionnaire is designed to help the investor to independently understand the level of risk that the investor can take on and will be able to recover the loss of value of part of the investment portfolio or the loss of value of the entire portfolio.

The information contained in this questionnaire is not a commercial offer, public offer or advertisement of securities and investments. The information contained in the questionnaire is not an offer or invitation to invest in funds and/or strategies, to buy or sell securities, to make transactions with them, and is not an individual investment recommendation.

The company and employees of IQ Smart Capital are not investment advisors and are not responsible for possible losses and/or losses of the investor in the case of investing (purchasing or selling) in the financial instruments, securities or assets mentioned in this questionnaire.

Personal data and any information from the questionnaire will not be transferred to third parties, except as required by law. By signing this questionnaire, a person gives consent to IQ Smart Capital for saving (in electronic and / or printed form), processing, analysis and use in commercial and marketing purposes of information from the questionnaire and personal details for an unlimited period from the date of signature of this questionnaire.

Information from the questionnaire and personal details of a person may be deleted from the database upon an official written application of the person or his authorized representative.

Українська версія:

Дана анкета створена для зручності та допомоги інвестору з метою адекватно проаналізувати та усвідомити своє фінансове становище (фінансове здоров'я) та схильність до ризику. Анкета покликана допомогти інвестору самостійно зрозуміти рівень ризику, який інвестор може на себе прийняти та матиме можливість відшкодувати втрати вартості частини портфеля інвестицій.

Розміщена в цій анкеті інформація не є комерційною пропозицією, публічною офертою або рекламою цінних паперів та інвестицій. Інформація, розміщена в анкеті, не є пропозицією чи запрошенням інвестувати у фонди та/або стратегії, купити чи продати цінні папери, вчинити з ними угоди, не є індивідуальною інвестиційною рекомендацією.

Компанія та співробітники компанії IQ Smart Capital не є інвестиційними радниками і не несуть відповідальності за можливі втрати та/або збитки інвестора у разі інвестування (купівлі або продажу) у згадані у цій анкеті фінансові інструменти, цінні папери чи активи.

Персональні дані та будь-яка інформація з даної анкети не передаватиметься третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством. Підписуючи цю анкету особа надає згоду компанії IQ Smart Capital на зберігання (в електронному та/або друкованому вигляді), обробку, аналіз та використання в комерційних та маркетингових цілях інформації з анкети та персональних даних протягом необмеженого строку з дати підписання даної анкети.

Інформація з анкети та персональні дані особи можуть бути видалені з бази даних за офіційною письмовою заявою особи або її уповноваженого представника.

D Individual investor signature and declaration

Підпис та заява індивідуального інвестора

First Name:

Last Name:

Date of birth:

 / /

Tax ID number:

By signing this questionnaire, I agree with the above, I confirm that this questionnaire is filled out by me, that I fully understand the content of this questionnaire. I am personally responsible for the accuracy of the information provided by me in the questionnaire.

Підписуючи цю анкету я погоджуюсь із вище зазначеним, підтверджую, що дана анкета заповнена мною власноруч, зміст даної анкети мені зрозумілий в повному обсязі. Я самостійно несу відповідальність за достовірність інформації вказаної мною в анкеті.

Date:

 / /

Signature: