

Pianificando

Consulenza Finanziaria Pura

Il Profilo di Rischio Personale

Bisogna sapere che ognuno di noi ha una propria tolleranza al rischio cioè un livello psicologico personale entro il quale ci si trova a proprio agio. La maggior parte delle spiacevoli situazioni finanziarie della vita si verificano quando si è esposti a troppo a rischio, ben oltre la nostra zona di comfort psicologico. D'altra parte può essere ugualmente spiacevole mancare una buona opportunità perché qualcun'altro non ha capito che eravamo disposti ad assumerci il relativo rischio.

Inoltre lo stesso significato di rischio è un concetto piuttosto relativo. Per esempio quando due persone parlano di rischio così come lo hanno sperimentato loro, non stanno affatto parlando della stessa cosa!

Non esiste una misura assoluta della tolleranza al rischio che si può quindi misurare solo relativamente a quella di altre persone su una scala costruita come per esempio quella del quoziente d'intelligenza.

Per misurare la propria tolleranza al rischio si deve quindi effettuare:

1. Un'accurata valutazione del proprio grado di rischio così come lo si percepisce
2. Esprimere questa valutazione in termini numerici

Il questionario proposto serve proprio a questo scopo e le risposte forniranno una precisa quantificazione della propria tolleranza al rischio.

Perché sono necessarie 25 domande?

Per ogni domanda, le fonti di errore possono essere molteplici; ogni risposta infatti

- Può essere influenzata da una nostra particolare esperienza passata
- Può essere influenzata dal particolare stato d'animo del momento
- Può essere travisata
- Si può semplicemente sbagliare a segnare la risposta.

Sono stati fatti molti studi statistici per determinare il giusto numero di domande necessarie per fornire scientificamente un livello accettabile di accuratezza della valutazione. Questo questionario ha un'accuratezza che risponde agli standard a livello internazionale.

Che succede se la situazione descritta in una domanda non mi è mai capitata o non mi capiterà mai?

Alcune domande chiedono di immaginare la situazione. Tali domande sono progettate proprio per avere un quadro di ciò che si farebbe in tali circostanze, anche se non ci sono mai capitate. A queste domande bisogna rispondere come pensiamo di reagire alla situazione immaginata.

Che succede se una domanda riguarda una situazione dove, nella vita reale, si avrebbero più informazioni della domanda stessa?

Alcune domande chiedono di prendere una decisione sulla base di informazioni limitate. Spesso nella vita reale si possono ottenere molte più informazioni prima di prendere una decisione, ma tali domande sono progettate proprio per avere un'idea di ciò che si farebbe in caso di poche informazioni.

Che succede se la domanda non ha nessuna risposta che mi piace?

Alcune domande hanno poche opzioni di risposta e potrebbe non esserci quella che ci piace. Tali domande sono progettate per avere un quadro di ciò che si farebbe proprio se si avessero solo quelle possibili risposte.

Qual è un 'buon' questionario?

Un buon questionario deve essere facile da capire e semplice da rispondere e deve essere progettato in base a principi scientifici per assicurarne la validità e l'affidabilità dei risultati.

Il questionario sostituisce un incontro tra cliente e consulente?

Niente affatto! E' solo il punto di partenza per una consulenza migliore e più efficace. Il questionario migliora la comunicazione tra cliente e consulente e permette al consulente di avere una corretta comprensione delle attitudini al rischio del proprio cliente.

QUESTIONARIO PER IL PROFILO DI RISCHIO

Per rispondere ad ogni domanda cliccate sulla freccia di lato ad ogni casella bianca e scegliete l'opzione che meglio identifica il vostro stato d'animo. Se nessuna delle opzioni si adatta perfettamente, scegliete l'opzione che più si avvicina. Per completare il questionario occorrono circa 15 minuti.

1. Come classificherebbe la sua propensione al rischio?

2. Quando le cose vanno economicamente male, Lei si adatta alla situazione:

3. Quando pensa alla parola "rischio" in un contesto finanziario, quale parola le viene in mente?

4. Ha mai investito molti soldi in un investimento rischioso solo per l'emozione di vedere se l'investimento salisse o scendesse?

5. Se dovesse scegliere tra un lavoro più sicuro con un piccolo aumento di stipendio e un lavoro meno sicuro con un grande aumento di stipendio, quale sceglierebbe?

6. Quando prende importanti decisioni finanziarie si concentra sulle possibili perdite o sui possibili guadagni?

7. Dopo aver preso un'importante decisione finanziaria, di solito come si sente?

8. Immagini di avere un lavoro dove poter scegliere di essere pagato o a stipendio, o a provvigioni o un misto tra stipendio e provvigioni, quale sceglierebbe?

9. In passato, che grado di rischio si è assunto nelle sue decisioni finanziarie?

10. Che grado di rischio è preparato ad assumersi ora nelle sue decisioni finanziarie?

11. Ha mai chiesto un prestito per fare un investimento (tranne il mutuo)?

12. Che grado di fiducia hai nelle sue abilità di prendere corrette decisioni finanziarie?

13. Supponga che 5 anni fa Lei abbia comprato azioni di una società molto quotata. Quello stesso anno la società ha subito forti perdite nelle vendite a causa di una cattiva gestione, il prezzo delle azioni è crollato e Lei ha subito una forte perdita. La società è stata ristrutturata con una nuova gestione e la maggior parte degli esperti ora si aspetta che le azioni producano buoni risultati. Data la sua cattiva esperienza passata con questa società comprerebbe ora le azioni?

14. Gli investimenti possono salire o scendere di valore e gli esperti spesso dicono che bisogna essere preparati ad un eventuale ribasso. Di quanto potrebbe scendere il valore degli investimenti prima che Lei si senta a disagio?

15. Un lontano parente muore e le lascia in eredità una casa in condizioni pietose ma situata in una zona che sta diventando centrale. La casa vale 150.000 € ma spendendo 50.000 € di ristrutturazione il prezzo di vendita salirebbe a 300.000 €. Tuttavia si dice che vicino la casa costruiranno un'autostrada che diminuirebbe considerevolmente il suo valore. Che fa?

16. La maggior parte dei portafogli di investimento sono diversificati – cioè alcuni strumenti possono avere alti guadagni ma con alto rischio (come per esempio le azioni), alcuni possono avere medi guadagni con medio rischio (come per esempio le obbligazioni) e alcuni possono avere bassi guadagni con basso rischio (come per esempio i conti correnti). Quale tipo di investimento trova più appetibile? Selezioni uno dei 7 possibili portafogli:

Portafoglio	% di azioni (alto rischio/ rendimento)	% obbligazioni (medio rischio/ rendimento)	% di liquidità (basso rischio/ rendimento)
<input type="radio"/>	0	0	100
<input type="radio"/>	0	30	70
<input type="radio"/>	10	40	50
<input type="radio"/>	30	40	30
<input type="radio"/>	50	40	10
<input type="radio"/>	70	30	0
<input type="radio"/>	100	0	0

17. Sta decidendo di investire un quarto dei suoi fondi in un unico investimento. Si pensa che questo investimento abbia un rendimento doppio dei tassi a breve termine (BOT). Tuttavia, diversamente dai BOT questo investimento non è protetto da una perdita del denaro investito. Quanto dovrebbe essere bassa la probabilità di perdita per farle pensare che sia un buon investimento?

18. Con alcuni tipi di strumenti, come per esempio i conti correnti, il rendimento è fisso e col passare del tempo l'inflazione ne diminuirà il potere di acquisto. Con altri tipi di investimento, come per esempio le azioni, il rendimento non è fisso e nel breve termine può anche essere negativo ma nel lungo periodo, il rendimento dovrebbe essere molto più alto del tasso di inflazione. Detto questo, cosa è più importante per Lei, che il valore assoluto dell'investimento non diminuisca mai o che mantenga negli anni il suo potere di acquisto?

19. Come sono cambiati i suoi investimenti negli ultimi anni?

20. Negli investimenti i guadagni e i rischi vanno a braccetto e gli investimenti che producono guadagni più alti sono normalmente più rischiosi. Detto questo, che percentuale del suo capitale metterebbe in investimenti dove i guadagni e i rischi siano più alti della media?

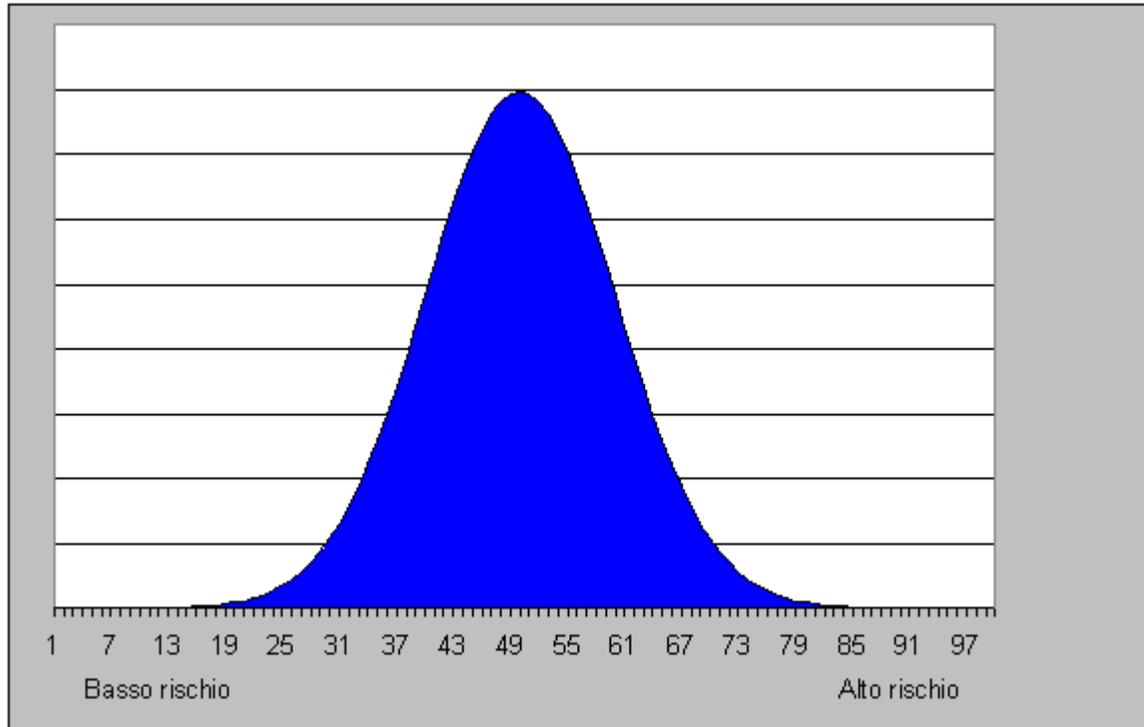
21. Pensi al rendimento medio che si aspetta nei prossimi 10 anni. Come si confronta con ciò che pensa di guadagnare se investisse in BOT?

22. Spesso si modificano le proprie posizioni finanziarie per avere dei benefici fiscali ma un cambiamento della politica finanziaria può avere conseguenze peggiori di quelle che si avrebbero se non si facesse nessuna modifica. Detto questo, Lei si assumerebbe il rischio di modificare le sue posizioni finanziarie per avere dei benefici fiscali?

23. Si immagini di chiedere in prestito una forte somma di denaro. Non è chiaro in quale direzione i tassi si muoveranno in futuro e può scegliere tra un tasso di interesse variabile (che può salire o scendere), un tasso fisso che è l'1% in più di quello variabile, o un misto dei due. Quale preferisce?

24. Un'assicurazione può coprire diverse situazioni spiacevoli della vita come incidenti, malattie o morte. Quanta copertura ha Lei?

25. Questo questionario utilizza una scala di punteggio che va da 0 a 100. Il grafico dei punteggi è a forma di campana e il punteggio medio è 50. Il 66% dei punteggi si posizionano tra 40 e 60 e solo 1 punteggio su 100 è minore di 20 o maggiore di 80. Quale pensa sia il suo punteggio?



Pianificando

Consulenza Finanziaria Pura

Il Profilo di Rischio Personale

Costo del servizio: 20 €.

Invio del Profilo: Il profilo verrà inviato via mail entro 48 ore dal ricevimento del pagamento.

Modalità di pagamento

oppure