

CDA Financial Health Check Calculator

Overview

A great tool to check your financial health status and see how you fare. Identify your strengths and weaknesses and get a report with advice on managing your money and achieving financial success

Receive a detailed **financial health check** report after answering multiple choice questions on your financial life.

- Confidential (no personal information shared)
- Questions take 10-15 mins (no preparation required)
- 23 questions across 6 sections

Budgeting	Savings	Debts	Insurance	Financial
	Investment	Credit Cards	Retirement	Knowledge

Detailed Tailored Report provided

- Calculates grade for each of the 6 sections
- Gives detailed advice with next steps under each section
- All advice in line with CDA Financial Awareness materials
- Can be emailed to the user in PDF format



CDA Financial Health Check Calculator

Technical Stuff

Plug in is designed to be inserted on websites or mobile apps

- Code in html+javascript (sharepoint compatible languages)
- [asp.net](#) webform pages embedded with the calculator code
- Responsive design
- Provided in English and Arabic

HTML



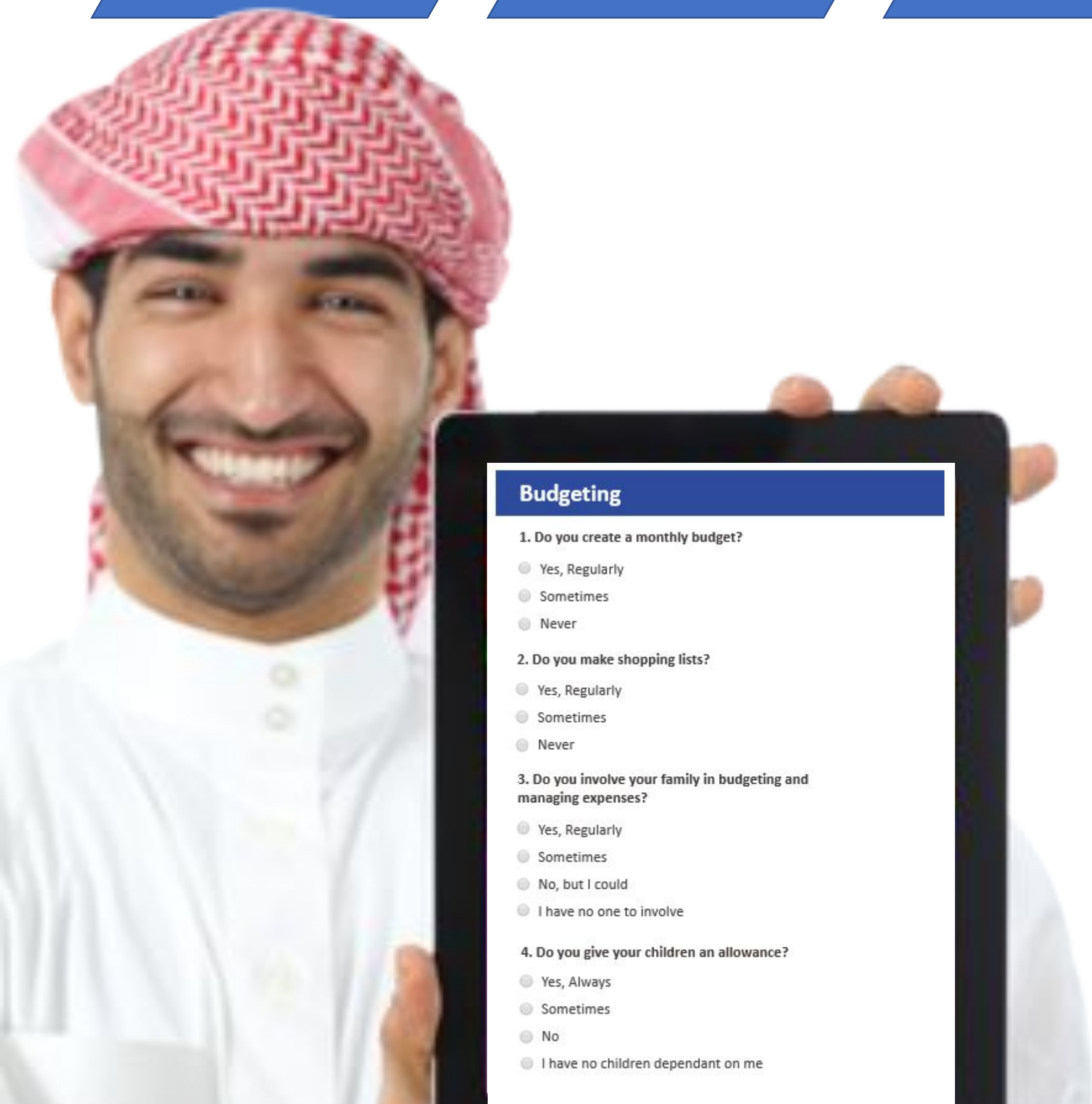
JS



CDA Financial Health Check Calculator

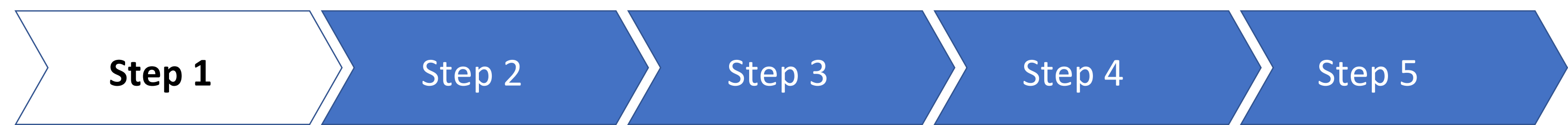
Step By Step

Each step of using the calculator is outlined below



CDA Financial Health Check Calculator


Step By Step



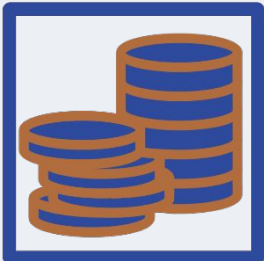
Financial Health Check Calculator

Receiver a tailored report with advice on managing your money and achieving financial success


Let’s get started by answering a few questions on your financial life




Budgeting




Savings and Investment



Debts and Credit Cards



Insurance



Retirement

This tool is a fact finding exercise related to your financial situation, it does not offer a full review and should not be classed as financial advice. To receive professional financial advice you should seek a qualified financial advisor.

Begin

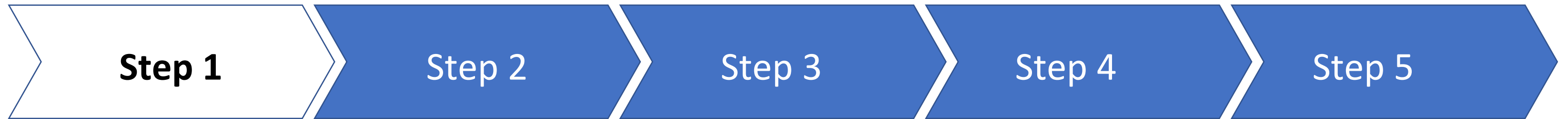
Step 1 – Getting Started

User accesses the Calculator. They are given introductory text with disclaimer.

Advance by clicking ‘Begin’

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



حاسبة التحقق من الصحة المالية

أجب عن بعض الأسئلة حول حياتك المالية للحصول على تقرير بنصيحة حول إدارة أموالك وتحقيق النجاح المالي



هذه الأداة هي فقط لتوليد الأفكار المتعلقة بوضعك المالي ، فهي لا تقدم مراجعة كاملة ولا ينبغي تصنيفها كمشورة مالية. للحصول على مشورة مالية مهنية ، ابحث عن مستشار مالي مؤهل.

ابدأ

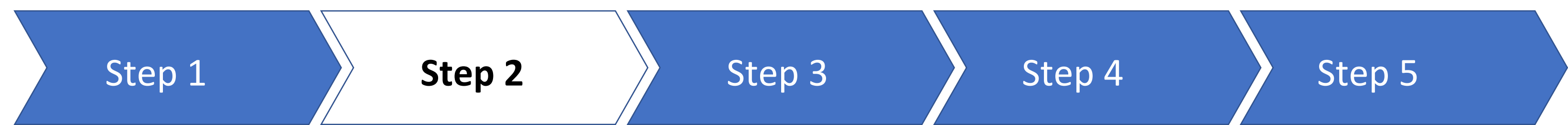
Step 1 – Getting Started

User accesses the Calculator. They are given introductory text with disclaimer.

Advance by clicking ‘Begin’

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Budgeting

1. Do you create a monthly budget?

- ☐ Yes, Regularly
- ☐ Sometimes
- ☐ Never

2. Do you make shopping lists?

- ☐ Yes, Regularly
- ☐ Sometimes
- ☐ Never

3. Do you involve your family in budgeting and managing expenses?

- ☐ Yes, Regularly
- ☐ Sometimes
- ☐ No, but I could
- ☐ I have no one to involve

4. Do you give your children an allowance?

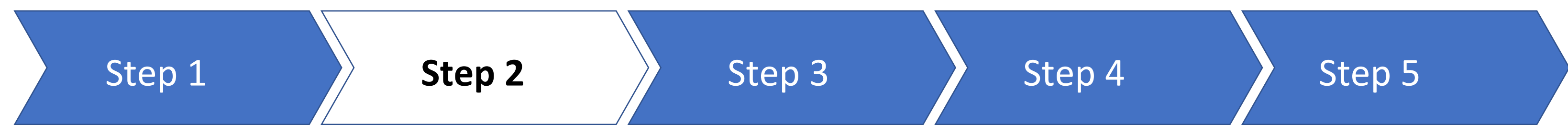
- ☐ Yes, Always
- ☐ Sometimes
- ☐ No
- ☐ I have no children dependant on me

Step 2a – Answering Questions Section 1 - Budgeting

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



الميزانية

هل تقوم بعمل ميزانية شهرية؟

- ☐ نعم ، بانتظام
- ☐ بعض الأحيان
- ☐ أبدا

هل تقوم بعمل قوائم التسوق؟

- ☐ نعم ، بانتظام
- ☐ بعض الأحيان
- ☐ أبدا

هل تقوم بإشراك عائلتك في الموازنة وإدارة النفقات؟

- ☐ نعم ، بانتظام
- ☐ بعض الأحيان
- ☐ لا ، لكن بإمكانني
- ☐ ليس لدي أحد لإشراكه

هل تعطي أطفالك مصروف ؟

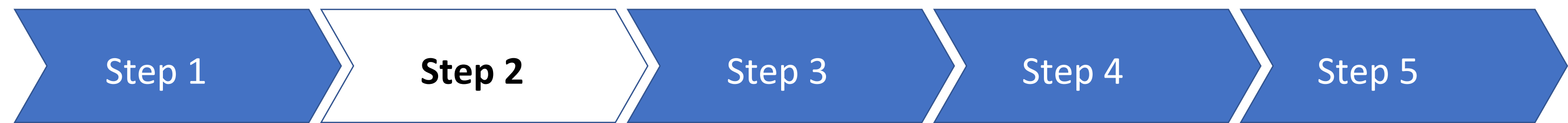
- ☐ نعم دائما
- ☐ بعض الأحيان
- ☐ لا
- ☐ ليس لدي أطفال يعتمدون عليّ

Step 2a – Answering Questions Section 1 - Budgeting

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Debts and Credit Cards

1. How many credit cards do you have?

- ☐ None
- ☐ 1 or 2
- ☐ 3 or 4
- ☐ More than 4

2. On average, what % of your salary goes towards credit and debt payments every month?

- ☐ None
- ☐ 1-35%
- ☐ 36-50%
- ☐ 51-65%
- ☐ More than 65%

3. How do you feel about paying your monthly bills?

- ☐ Very comfortable
- ☐ Normally fine
- ☐ Some months are a struggle
- ☐ Every month is a struggle

4. Do you feel your debts are under control?

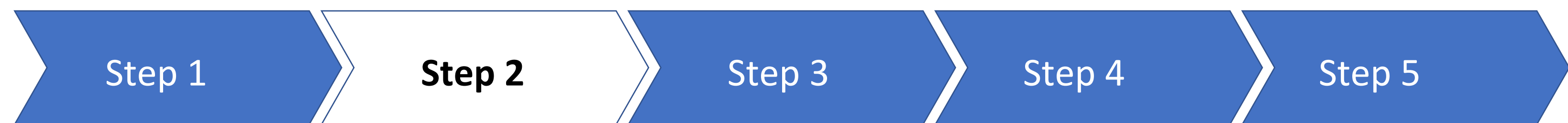
- ☐ I have no debts
- ☐ Yes, I make any and all obligations every month

Step 2b – Answering Questions
Section 2 – Debts and Credit Cards

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



الديون وبطاقات الائتمان

كم عدد بطاقات الائتمان لديك؟

- ☐ لا شيء
- ☐ 1 أو 2
- ☐ 3 أو 4
- ☐ أكثر من 4

في المتوسط ، ما النسبة المئوية للراتب الخاص بك الذي يتم سداده في صورة دفعات الدين والدفعات كل شهر؟

- ☐ لا شيء
- ☐ 1-35%
- ☐ 36-50%
- ☐ 51-65%
- ☐ أكثر من 65%

ما هو شعورك حيال سداد فواتيرك الشهرية؟

- ☐ مريح جدا
- ☐ بخير عادة
- ☐ بعض الشهور صراع
- ☐ كل شهر هو صراع

هل تشعر أن ديونك تحت السيطرة؟

- ☐ ليس لدي ديون
- ☐ نعم ، أقوم بتسديد أي التزامات شهريا

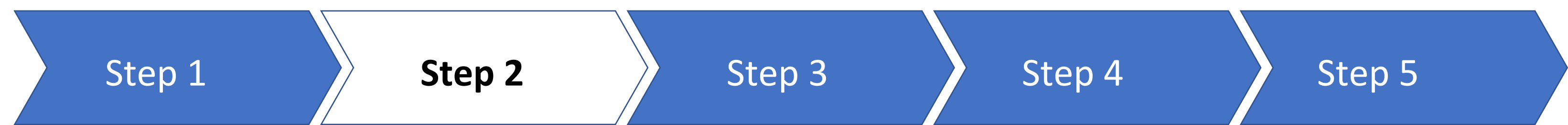
Step 2b – Answering Questions

Section 2 – Debts and Credit Cards

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Savings and Investment

1. Do you have a financial plan and financial goals in place?

- ☐ Yes, I have set timelines and I am saving towards them
- ☐ I have goals but no plan for them
- ☐ I have ideas, but nothing defined
- ☐ No

2. Do you save every month?

- ☐ Yes, a set amount monthly - more than 30% of income
- ☐ Yes, a set amount monthly – between 15-30% of income
- ☐ Yes, a set amount monthly – less than 15% of income
- ☐ Yes, different amounts every month
- ☐ When I can
- ☐ Never

3. Do you have a saving account for your children?

- ☐ Yes, I contribute to it every month
- ☐ Yes, I add what I can every month
- ☐ No
- ☐ I have no dependant children

4. Do you have an emergency fund (for example to cover 3-6 months expenses)?

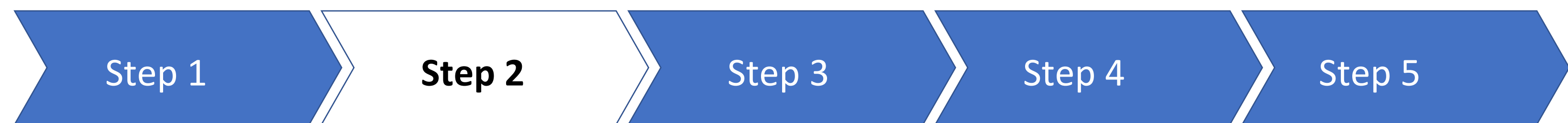
- ☐ Yes
- ☐ No, but I am working towards one

Step 2c – Answering Questions Section 3 – Savings and Investment

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



الادخار والاستثمار

هل لديك خطة مالية وأهداف مالية مطبقة؟

- ☐ نعم ، لقد وضعت الخطة الزمنية وأدخر من أجلها
- ☐ لدي أهداف لكن لا خطة لهم
- ☐ لدي أفكار ، لكن لا شيء محدد
- ☐ لا

هل تدخر كل شهر؟

- ☐ نعم ، مبلغ محدد شهريًا - أكثر من 30% من الدخل
- ☐ نعم ، مبلغ محدد شهريًا - بين 15-30% من الدخل
- ☐ نعم ، مبلغ محدد شهريًا - أقل من 15% من الدخل
- ☐ نعم ، مبالغ مختلفة كل شهر
- ☐ عندما أستطيع
- ☐ لا

هل لديك حساب توفير لأطفالك؟

- ☐ نعم ، أساهم فيه كل شهر
- ☐ نعم ، أضف ما أستطيع كل شهر
- ☐ لا
- ☐ ليس لدي أطفال معالين

هل لديك صندوق للطوارئ (على سبيل المثال لتغطية مصاريف 3-6 أشهر)؟

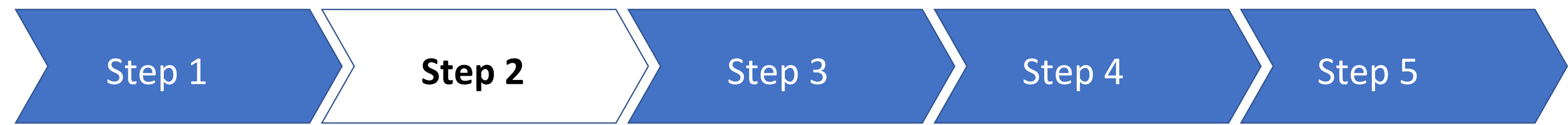
- ☐ نعم
- ☐ لا ، لكنني أعمل تجاه واحد

Step 2c – Answering Questions Section 3 – Savings and Investment

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Insurance

1. Do you have life or takaful insurance? (to protect your income)

- ☐ Yes
- ☐ No
- ☐ Don't Know

2. Do you invest with insurance such as life or takaful insurance?

- ☐ Yes
- ☐ No
- ☐ Don't Know

3. Do you have home contents insurance? (to cover your possessions in event of loss or damage)

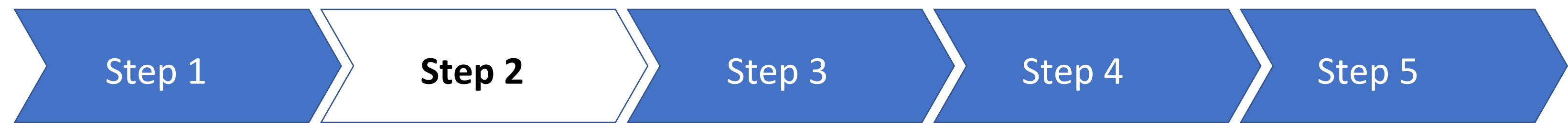
- ☐ Yes
- ☐ No
- ☐ Don't Know

Step 2d – Answering Questions Section 4 - Insurance

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



تأمين

هل لديك تأمين على الحياة أو تأمين تكافل؟ (الحماية الدخل)

- نعم ☐
- لا ☐
- لا اعرف ☐

هل تستثمر في التأمين مثل التأمين على الحياة أو التأمين التكافلي؟

- نعم ☐
- لا ☐
- لا اعرف ☐

هل لديك تأمين محتويات المنزل؟ (التغطية ممتلكاتك في حالة الفقد أو التلف)

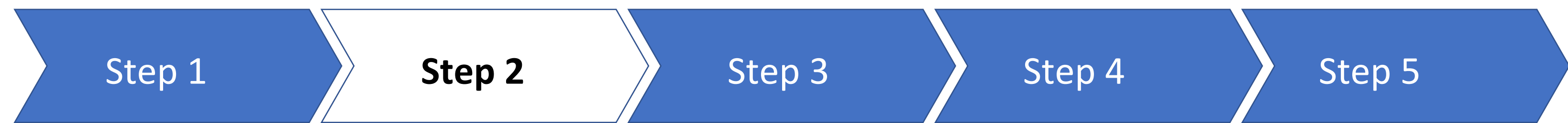
- نعم ☐
- لا ☐
- لا اعرف ☐

Step 2d – Answering Questions Section 4 - Insurance

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Retirement

1. Would you like to maintain the same standard of living when you retire?

- ☐ Yes, I have a retirement plan in place
- ☐ Yes, I think about my needs but no plan yet
- ☐ No or I have never thought about it
- ☐ I am already retired

2. Does your work provide you with a pension?

- ☐ Yes
- ☐ No
- ☐ Don't Know

3. Do you personally contribute towards your retirement? (pension or other long term plan)

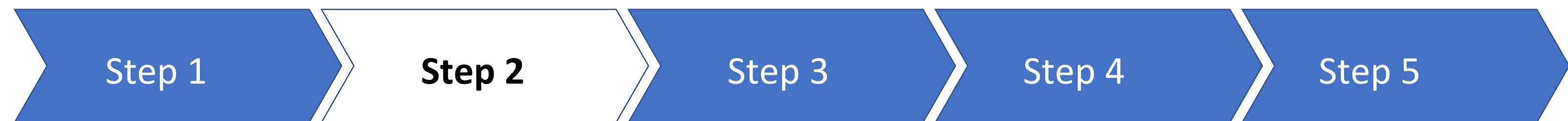
- ☐ Yes
- ☐ No
- ☐ Don't Know

Step 2e – Answering Questions Section 5 - Retirement

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



تقاعد

هل ترغب في الحفاظ على نفس مستوى المعيشة عند التقاعد؟

- ☐ نعم ، لدي خطة للتقاعد
- ☐ نعم ، أفكر في احتياجاتي ولكن ليس هناك خطة بعد
- ☐ لا أو لم أفكر في ذلك
- ☐ أنا متقاعد بالفعل

هل يوفر لك عملك معاشًا تقاعديًا؟

- ☐ نعم
- ☐ لا
- ☐ لا اعرف

هل تساهم شخصيًا في تقاعدك؟ (معاش أو خطة طويلة الأجل)

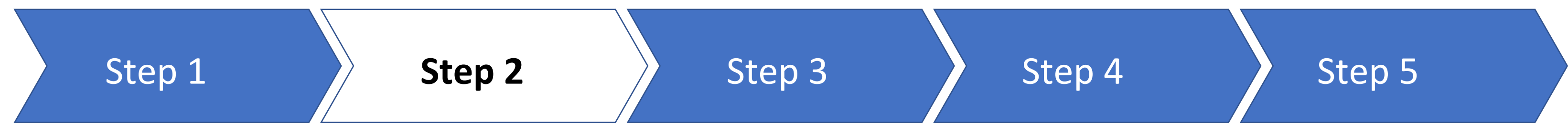
- ☐ نعم
- ☐ لا
- ☐ لا اعرف

Step 2e – Answering Questions Section 5 - Retirement

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Financial Knowledge Quiz

1. If you save and invest AED 1,000 every month with 10% annual interest, how much would it be after 20 years?

AED 770,000

AED 240,000

AED 20,000

Don't Know
2. If the interest/profit rate on your savings account was 1% per year and inflation was 2% per year. After one year, with the money in this account, would you be able to buy...

More than today

Exactly the same as today

Less than today

Don't Know
3. Do you think the following statement is true or false? Buying a single company stock usually may provide a safer return than a stock mutual fund.

True

False

Don't Know
4. Would you agree that saving and investing is the cornerstone of your financial safety and security provided you take financial advice?

True

Step 2f – Answering Questions Section 6 – Financial Knowledge

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step

Step 1

Step 2

Step 3

Step 4

Step 5

اختبار المعرفة المالية

إذا قمت بادخار 1000 درهم شهرياً بفائدة سنوية 10% ، فكم ستكون بعد 20 عاماً؟

AED 770,000 ☐

AED 240,000 ☐

AED 20,000 ☐

لا اعرف ☐

إذا كان معدل الفائدة / الربح على حساب التوفير الخاص بك 1 % سنوياً وكان التضخم 2 % سنوياً. بعد عام واحد ، باستخدام الأموال في هذا الحساب ، هل يمكنك شراء ...

أكثر من اليوم ☐

بالضبط نفس اليوم ☐

أقل من اليوم ☐

لا اعرف ☐

هل تعتقد أن العبارة التالية صحيحة أم خاطئة؟ عادة ما يوفر شراء أسهم شركة واحدة عائداً أكثر أمناً من صندوق الأسهم المشترك.

صحيح ☐

غير صحيح ☐

لا اعرف ☐

هل توافق على أن الادخار والاستثمار هو حجر الزاوية في سلامتك وأمنك المالي ، طالما أنك تأخذ المشورة المالية؟

نعم فعلاً ☐

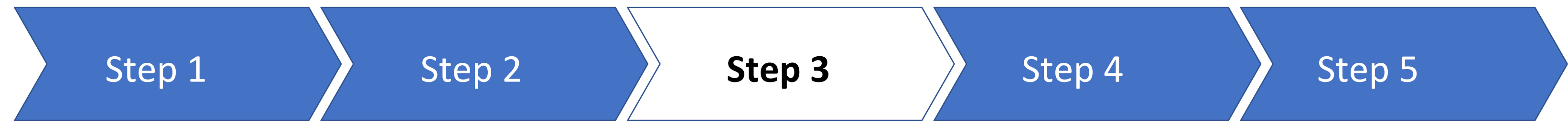
لا ☐

Step 2f – Answering Questions Section 6 – Financial Knowledge

The User must now scroll through all 6 sections, answering every multiple choice question.

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



year and inflation was 2% per year. After one year, with the money in this account, would you be able to buy...

- ☐ More than today
- ☐ Exactly the same as today
- ☐ Less than today
- ☒ Don't Know

3. Do you think the following statement is true or false? Buying a single company stock usually provides a safer return than a stock mutual fund.

- ☐ True
- ☐ False
- ☐ Don't Know

4. Would you agree that saving and investing is the cornerstone of your safety and security provided you take financial advice?

- ☒ True
- ☐ False
- ☐ Don't Know

Submit

Please answer all questions to receive your report

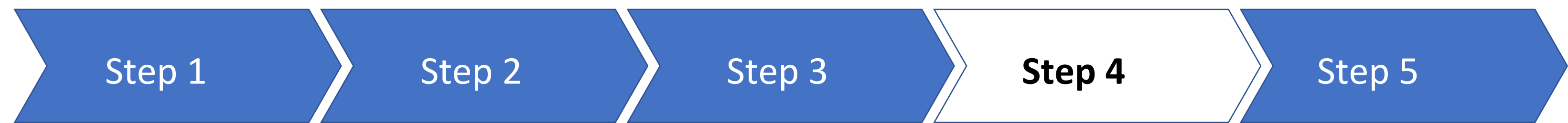
Step 3 – Submitting

Once the user has answered all questions, they must click **submit** to receive their report

Any missing questions will be highlighted

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



Your Report

Below are your health check results, with a grade and some tips given for each area of your personal finance. Check cda.gov.ae for links to our financial awareness resources.

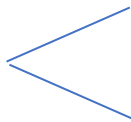
If you would like your results emailed, enter your email address at the end of the page.

Just like a real health check, it is not possible to assess exactly how well you are doing from some overall facts. For a comprehensive overview of your financial health, seek a qualified financial advisor.

Budgeting

Grade: **A - Strong**

You are prepared for expenses and setting a regular household budget

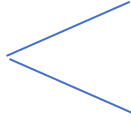


Click for detailed tips

Debt and Credit Cards

Grade: **A - Strong**

You are in control of your debts and credit cards

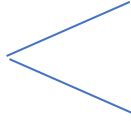


Click for detailed tips

Savings and Investment

Grade: **B - Fair**

Your savings, financial plans and investments are under control with some areas for improvement



Click for detailed tips

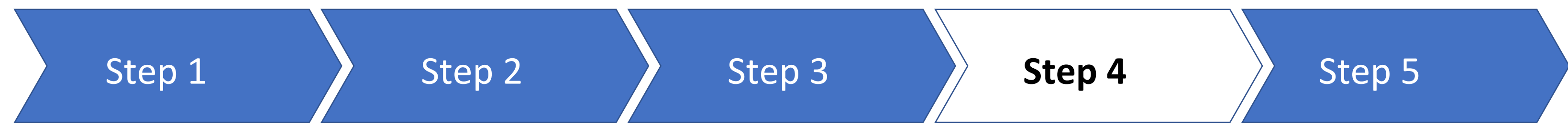
Insurance

Step 4a – Read Report Grades

The User is now provided with their tailored report with a grade for each section

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



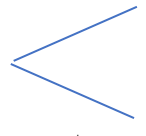
نتائج بحثك

فيما يلي نتائج فحصك الصحي مع الدرجات وبعض النصائح لكل مجال من مجالات التمويل الشخصي الخاص بك. تحقق من cda.gov.ae للحصول على روابط لموارد التوعية المالية الخاصة بنا.

إذا كنت ترغب في إرسال نتائجك عبر البريد الإلكتروني ، فأدخل عنوان بريدك الإلكتروني في نهاية الصفحة.

مثل الفحص الصحي الحقيقي ، ليس من الممكن تقييم بالضبط مدى جودة أدائك من بعض الحقائق العامة. للحصول على نظرة شاملة على صحتك المالية ، ابحث عن مستشار مالي مؤهل.

الميزانية



انقر لمزيد النصائح

درجة: - A قوي

أنت على استعداد للنفقات ووضع ميزانية الأسرة العادية

الديون وبطاقات الائتمان

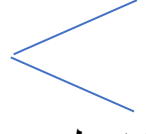


انقر لمزيد النصائح

درجة: - A قوي

أنت تتحكم في ديونك وبطاقاتك الائتمانية

الادخار والاستثمار



انقر لمزيد النصائح

درجة: - B عادل

إن مدخراتك وخططك المالية واستثماراتك تحت السيطرة مع بعض المجالات للتحسين.

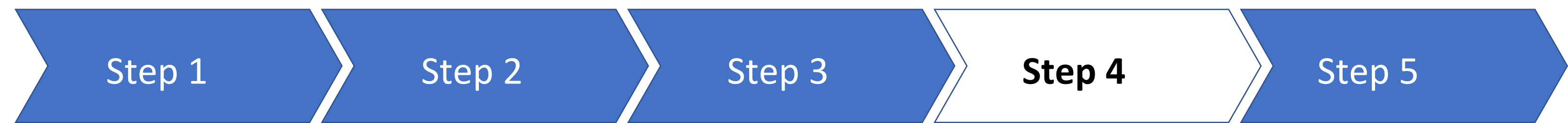
تأمين

Step 4a – Read Report Grades

The User is now provided with their tailored report with a grade for each section

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



You are prepared for expenses and setting a regular household budget

Click for detailed tips

Debt and Credit Cards

Grade: **A - Strong**

You are in control of your debts and credit cards

Click for detailed tips

- You have 1 or 2 credit cards. This is a manageable number of credit cards so long as you are using them for good reason. Aim to stay in control of your financial life by paying your credit cards in full on time and avoiding the pitfalls of debt. See our guide on credit cards for more.
- None of your salary goes towards credit and debt payments every month. If you have no outstanding credit or debts, this is an excellent position to be in. Focus on maximizing your regular savings and aim not to let debt payments go above 35% of your salary.
- You normally feel fine with your monthly bills. This shows you have a general confidence with your financial management. Be sure to set a monthly budget and manage expenses at the times of year when your bills become harder to manage.
- You have no debts. To have no obligations is a good position from which to achieve financial success. Be sure to plan well before taking on any new debts, ensuring they are for good reason and will impact you positively in the future.

Recommended CDA Financial Awareness Resources

- Articles: Managing Debt, Introduction to Credit Cards
- Guides: Steps to Borrowing, Managing Debt, Using Credit Cards Wisely
- Video: Introduction to Credit Cards

Step 4b – Read Report Tips

They can click the arrow on any section to read detailed tailored tips

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step

Step 1

Step 2

Step 3

Step 4

Step 5

انقر لمزيد
النصائح

أنت على استعداد للنفقات ووضع ميزانية الأسرة
العادية

الديون وبطاقات الائتمان

انقر لمزيد
النصائح

درجة: **A - قوي**
أنت على استعداد للنفقات ووضع ميزانية الأسرة
العادية

- لديك بطاقة ائتمان واحدة أو اثنتين. هذا هو عدد معقول من بطاقات الائتمان طالما كنت تستخدمها لسبب وجيه. تهدف إلى البقاء في السيطرة على حياتك المالية عن طريق دفع بطاقات الائتمان الخاصة بك بالكامل في الوقت المحدد وتجنب مخاطر الديون. انظر دليلنا على بطاقات الائتمان لأكثر من ذلك.
- لا شيء من راتبك يذهب نحو الائتمان ومدفوعات الديون كل شهر. إذا لم يكن لديك رصيد أو ديون معلقة ، فهذا وضع ممتاز لك. ركز على زيادة مدخراتك العادية وتهدف إلى عدم ترك دفعات الديون تتجاوز 35٪ من راتبك.
- عادة ما تشعر بالرضا عن فواتيرك الشهرية. هذا يدل على أن لديك ثقة عامة مع الإدارة المالية الخاصة بك. تأكد من تعيين ميزانية شهرية وإدارة النفقات في أوقات السنة عندما تصبح إدارة الفواتير أصعب.
- لا يوجد لديك ديون. عدم وجود التزامات هو موقف جيد يمكن من خلاله تحقيق النجاح المالي. تأكد من التخطيط الجيد قبل التعامل مع أي ديون جديدة ، للتأكد من أنها لسبب وجيه وسوف تؤثر عليك بشكل إيجابي في المستقبل.

موارد التوعية المالية الموصى بها من CDA

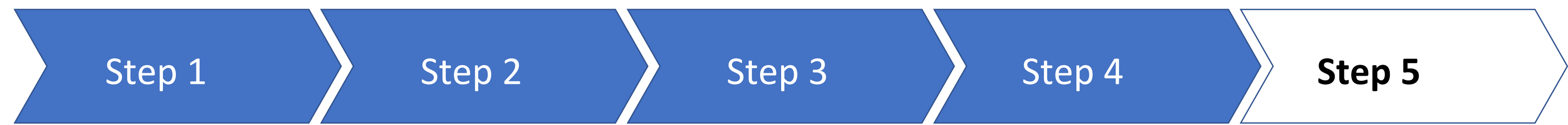
- مقالات: لإدارة الديون, مقدمة لبطاقات الائتمان
- خطوط إرشاد: الاقتراض, لإدارة الديون, استخدام بطاقات الائتمان بحكمة
- أشرطة فيديو: مقدمة لبطاقات الائتمان

Step 4b – Read Report Tips

They can click the arrow on any section to read detailed tailored tips

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



You have not made any retirement plans and you are not contributing towards your retirement

Click for detailed tips

Financial Knowledge

Grade: **A - Strong**

You have a good understanding of key personal finance areas

Click for detailed tips

Next Steps

To assist on your journey to securing a financially secure future, visit CDA.gov.ae and check out our articles and guides on personal finance.

To receive a copy of your Health Check Report via email, fill in your address below:

Email My Report

Your Email Address

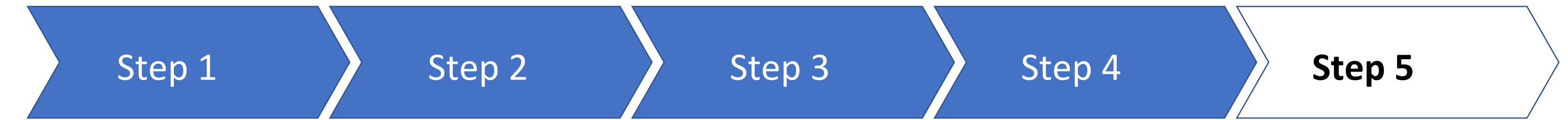
Send

Step 5a – Send Report Button

They can send the full detailed report in PDF format to their email address

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



انقر لمزيد
النصائح

أنت لم تقدم أي خطط للتقاعد وأنت لا تساهم في
تقاعدك

المعرفة المالية

انقر لمزيد
النصائح

درجة: **A - قوي**
لديك فهم جيد لمناطق التمويل الشخصي الرئيسية

الخطوات التالية

للمساعدة في رحلتك لتأمين مستقبل آمن ماليًا ، تفضل بزيارة CDA.gov.ae
وتحقق من مقالاتنا وأدلتنا حول التمويل الشخصي.

لتلقي نسخة من تقرير فحص الصحة عبر البريد الإلكتروني ، املأ عنوانك أدناه:

أرسل تقريرك عبر البريد الإلكتروني

عنوان بريدك الإلكتروني

إرسال

Step 5a – Send Report Button

They can send the full detailed report in
PDF format to their email address

CDA Financial Health Check Calculator

Step By Step



09 August 2018

Your Financial Health Check

Below are your health check results, with a grade and some tips given for each area of your personal finance. Follow the advice to make sure you are on the right track to financial success. Check cda.gov.ae for links to our financial awareness resources.

Budgeting
Grade: A - Strong
You are prepared for expenses and setting a regular household budget
<ul style="list-style-type: none">You regularly create a monthly budget: Keep it up! This is at the core of ensuring your financial success. Check our guide on setting a monthly budget to make sure you are doing everything right.You regularly make shopping lists. Congratulations, you are taking an important step in controlling your expenses and being a smart shopper. Be sure to get the whole family involved in contributing towards making lists.You always involve your family in the budgeting process. This is an excellent way to strengthen family communication, working towards shared goals and providing children with financial responsibility from a young age.You always give your children an allowance. Ensure they use their allowance for all necessary spending and smaller goals. This is an excellent way to teach children the value of money, independence and decision making skills. If your child is below 7 give them an allowance daily, afterwards give them a weekly allowance. Once they reach 13 they should receive monthly.
Recommended CDA Financial Awareness Resources <ul style="list-style-type: none">Articles: Basics of a Budget, Financial Literacy and ChildrenGuides: Setting a Monthly Budget, Giving Children Financial ResponsibilityVideo: Your Monthly Budget

Step 5b – Send Report PDF File

The PDF file contains 6 pages with all grades and recommendations for each section

CDA Financial Health Check Calculator – Grade List				
Section	Score	Grade	Brief	Description
Budgeting	10	A	Strong	You are prepared for expenses and setting a regular household budget
	7-9	B	Fair	You are budgeting and keeping some control of your expenses, with some household involvement
	4-6	C	Weak	You are putting basic effort towards budgeting and preparing for expenses
	0-3	D	Poor	You are not keeping track of your budget effectively or preparing for expenses
Debt and Credit Cards	16	A	Strong	You are in control of your debts and credit cards
	12-15	B	Fair	Your debts and credit cards are well managed with occasional challenges
	9-11	C	Weak	Outstanding debts and credit cards are affecting your chances of financial success
	0-8	D	Poor	Your debt and credit card situation is in need of urgent improvement
Savings and Investment	21+	A	Strong	You are saving regularly with a financial plan and diversified investments
	17-20	B	Fair	Your savings, financial plans and investments are under control with some areas for improvement.
	10-16	C	Weak	You are participating in saving, planning or investing with some key improvements required
	0-9	D	Poor	Major work is required in securing regular savings and investing towards your goals
Insurance	5	A	Strong	Your income and possessions are well protected by insurance
	4	B	Fair	Your income and possessions are well protected. Consider improving your insurance packages
	2-3	C	Weak	You have some insurance, however there are areas in your life that may need protection
	0-1	D	Poor	You have no insurance. Your income and possessions may not be protected from loss or the unexpected
Retirement	8	A	Strong	You are well prepared for retirement, with plans and pension contributions in place
	5-7	B	Fair	You are working towards retirement with a need to finalize your plans and contributions
	1-4	C	Weak	You need to finalize retirement plans and consider starting to contribute personally towards your pension
	0	D	Poor	You have not made any retirement plans and you are not contributing towards your retirement
Financial Knowledge	4	A	Strong	You have a good understanding of key personal finance areas
	3	B	Fair	You have an average understanding of key personal finance areas
	2	C	Weak	You have a weak understanding of key personal finance areas
	0-1	D	Poor	You have poor or no understanding of key personal finance areas

CDA Financial Health Check Calculator – Grade List				
Section	Score	Grade	Brief	Description
الميزانية	10	A	قوي	أنت على استعداد للنفقات ووضع ميزانية الأسرة العادية
	7-9	B	عادل	أنت تضع الميزانية وتحتفظ ببعض التحكم في نفقاتك ، مع بعض المشاركة المنزلية
	4-6	C	ضعيف	أنت تضع الجهد الأساسي نحو وضع الميزانية وإعداد النفقات
	0-3	D	فقير	أنت لا تتعقب ميزانيتك بشكل فعال أو تستعد للنفقات
الديون وبطاقات الائتمان	16	A	قوي	أنت تتحكم في ديونك وبطاقاتك الائتمانية
	12-15	B	عادل	تدار بشكل جيد ديونك وبطاقات الائتمان الخاصة بك مع تحديات عرضية
	9-11	C	ضعيف	الديون المستحقة وبطاقات الائتمان تؤثر على فرصك في النجاح المالي
	0-8	D	فقير	ديونك ووضع بطاقة الائتمان في حاجة إلى تحسين عاجل
الادخار والاستثمار	21+	A	قوي	أنت تقوم بالتوفير بشكل منتظم مع خطة مالية واستثمارات متنوعة
	17-20	B	عادل	إن مدخراتك وخططك المالية واستثماراتك تحت السيطرة مع بعض المجالات للتحسين
	10-16	C	ضعيف	أنت تشارك في الإدخار أو التخطيط أو الاستثمار مع بعض التحسينات الرئيسية المطلوبة
	0-9	D	فقير	مطلوب عمل كبير في تأمين المدخرات العادية والاستثمار نحو أهدافك
تأمين	5	A	قوي	دخلك وممتلكاتك محمية بشكل جيد بواسطة التأمين
	4	B	عادل	دخلك و ووضعت محمي بشكل جيد. النظر في تحسين حزم التأمين الخاصة بك
	2-3	C	ضعيف	لديك بعض التأمين ، ولكن هناك مجالات في حياتك قد تحتاج إلى الحماية
	0-1	D	فقير	هل لديك تأمين. قد لا تتم حماية دخلك وممتلكاتك من الخسارة غير المتوقعة
تقاعد	8	A	قوي	أنت على استعداد جيد للتقاعد ، مع خطط ومساهمات التقاعد في المكان
	5-7	B	عادل	كنت تعمل من أجل التقاعد مع الحاجة لوضع اللمسات الأخيرة على الخطط والمساهمات الخاصة بك
	1-4	C	ضعيف	تحتاج لوضع اللمسات الأخيرة على خطط التقاعد والنظر في البدء في المساهمة شخصيا نحو المعاش الخاص بك
	0	D	فقير	أنت لم تقدم أي خطط للتقاعد وأنت لا تساهم في تقاعدك
اختبار المعرفة المالية	4	A	قوي	لديك فهم جيد لمناطق التمويل الشخصي الرئيسية
	3	B	عادل	لديك فهم متوسط لمناطق التمويل الشخصي الرئيسية
	2	C	ضعيف	لديك فهم ضعيف لمناطق التمويل الشخصي الرئيسية
	0-1	D	فقير	لديك ضعف أو عدم فهم مناطق التمويل الشخصي الرئيسية

CDA Financial Health Check Calculator

Questions & Tips

For each question, users will receive a tailored tip in their report

1. How many credit cards do you have?

- ☐ None
- ☐ 1 or 2
- ☐ 3 or 4
- ☐ More than 4

You don't have any credit cards. This is a great position to be in if you are successfully managing your life and expenses without the need for a credit card. If you ever plan to get one, make sure to pay it in full every month and shop around carefully for the card that suits you. See our guide on credit cards for more

You have 1 or 2 credit cards. This is a manageable number of credit cards so long as you are using them for good reason. Aim to stay in control of your financial life by paying your credit cards in full on time and avoiding the pitfalls of debt. See our guide on credit cards for more.

You have 3 or 4 credit cards. Ensure you are paying each card in full every month and aim to reduce your credit cards down to a maximum of 2. This will make your payments easier to manage and help you stay in control of your financial life. See our guide on credit cards for more.

You have more than 4 credit cards. Ensure you are paying each card in full every month and aim to reduce your credit cards down to a maximum of 2. This will make your payments easier to manage and help you stay in control of your financial life. See our guide on credit cards for more.

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	Do you create a monthly budget?	- Yes, regularly	You regularly create a monthly budget: Keep it up! This is at the core of ensuring your financial success. Check our guide on setting a monthly budget to make sure you are doing everything right.
		- Sometimes	You sometimes create a monthly budget. This is at the core of ensuring your financial success. Aim to do a regular budget every 2 or 3 months, especially during tougher times of year like Eid or Ramadan. Check our guide on setting a monthly budget to make sure you are doing everything right.
		- Never	You don't create monthly budgets. One of the most important steps you can take to achieve financial success is to start budgeting in order to understand your habits, control expenses and maximize saving potential. Aim to set your first budget next month and get started by following our guide.
2	Do you make shopping lists?	- Yes, regularly	You regularly make shopping lists. Congratulations, you are taking an important step in controlling your expenses and being a smart shopper. Be sure to get the whole family involved in contributing towards making lists.
		- Sometimes	You sometimes make shopping lists. Aim to make lists and plan regularly before any major shopping trips, involving the family. This will ensure you are in control of your expenses and freeing up your budget for your savings and goals.
		- Never	You never make shopping lists. Make it a habit to plan ahead before going on shopping trips by sitting in advance to make a list and plan for exactly what you need. This will ensure you are in control of your expenses and freeing up your budget to achieve your financial objectives
3	Do you involve your family in budgeting and managing expenses?	- Yes, always	You always involve your family in the budgeting process. This is an excellent way to strengthen family communication, working towards shared goals and providing children with financial responsibility from a young age.
		- Sometimes	You sometimes involve your family in the budgeting process. Aim to do this whenever you set a budget in order to strengthen family communication, working towards shared goals and providing children with financial responsibility from a young age.
		- No, but I could	You don't involve your family in the budgeting process. The next time you set a monthly budget, sit down with your family and outline expenses you can cut, and goals you can save towards. This will strengthen family communication and provide children with financial responsibility from a young age.
		- I have no one to involve	<Don't show a result here>
4	Do you give your children a regular allowance?	- Yes, always	You always give your children an allowance. Ensure they use their allowance for all necessary spending and smaller goals. This is an excellent way to teach children the value of money, independence and decision making skills. If your child is below 7 give them an allowance daily, afterwards give them a weekly allowance. Once they reach 13 they should receive monthly.
		- Sometimes	You sometimes give your children an allowance. If your child is below 7 consider giving them an allowance every day, afterwards give them a weekly allowance. Once they reach 13 they should receive monthly. A regular allowance is an excellent way to teach your children the value of money, independence and decision making skills.
		- No, but I could	You don't give your children an allowance. Set a pledge now to give them a regular allowance, this is an excellent way to teach your children the value of money, independence and decision making skills. If your child is below 7 give them an allowance every day, afterwards give them a weekly allowance. Once they reach 13 they should receive monthly
		- I have no children dependant on me	<Don't show a result here>

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	هل تقوم بعمل ميزانية شهرية؟	نعم ، بانتظام	إنك تقوم بإنشاء ميزانية شهرية بشكل منتظم: احتفظ بها! هذا هو جوهر ضمان نجاحك المالي. راجع دليلنا حول تحديد ميزانية شهرية للتأكد من أنك تقوم بكل شيء بشكل صحيح.
		بعض الأحيان	تقوم أحيانًا بإنشاء ميزانية شهرية. هذا هو جوهر ضمان نجاحك المالي. تهدف إلى القيام بميزانية عادية كل 2 أو 3 أشهر ، وخاصة خلال أوقات أكثر صرامة من السنة مثل العيد أو رمضان. راجع دليلنا حول تحديد ميزانية شهرية للتأكد من أنك تقوم بكل شيء بشكل صحيح.
		أبدا	أنت لا تنشئ ميزانيات شهرية. واحدة من أهم الخطوات التي يمكنك اتخاذها لتحقيق النجاح المالي هي البدء في وضع الميزانية من أجل فهم عاداتك ومراقبة النفقات وتحقيق أقصى قدر من إمكانيات التوفير. احرص على تعيين ميزانيتك الأولى في الشهر المقبل والبدء باتباع دليلنا.
2	هل تقوم بعمل قوائم التسوق؟	نعم ، بانتظام	اصنع بانتظام قوائم التسوق. تهانينا ، أنت تتخذ خطوة مهمة في التحكم في نفقاتك وكونك متسوقًا ذكيًا. تأكد من مشاركة جميع أفراد العائلة في المساهمة في إنشاء القوائم.
		بعض الأحيان	انتأحيانًا تصنع قوائم التسوق. تهدف إلى وضع قوائم وتخطيط بانتظام قبل أي رحلات التسوق الرئيسية ، التي تتطوي على الأسرة. سيضمن ذلك أنك تتحكم في نفقاتك وتحرر ميزانيتك لمدخراتك وأهدافك.
		أبدا	أنت لا تصنع قوائم التسوق. اجعل من عاداتك التخطيط مسبقًا قبل الذهاب في رحلات تسوق من خلال الجلوس مسبقًا لإعداد قائمة وتخطيط ما تحتاج إليه بالضبط. سيضمن ذلك أنك تتحكم في نفقاتك وتحرر ميزانيتك لتحقيق أهدافك المالية
3	هل تقوم بإشراك عائلتك في الموازنة وإدارة النفقات؟	نعم ، بانتظام	أنت تشرك عائلتك دائمًا في عملية وضع الميزانية. هذه طريقة ممتازة لتعزيز التواصل الأسري والعمل نحو تحقيق الأهداف المشتركة وتزويد الأطفال بالمسؤولية المالية منذ سن مبكرة.
		بعض الأحيان	تقوم أحيانًا بإشراك عائلتك في عملية وضع الميزانية. تهدف إلى القيام بذلك كلما قمت بتعيين ميزانية من أجل تعزيز التواصل الأسري ، والعمل على تحقيق الأهداف المشتركة وتزويد الأطفال بالمسؤولية المالية من سن مبكرة.
			أنت لا تشرك عائلتك في عملية إعداد الميزانية. في المرة التالية التي تقوم فيها بتعيين ميزانية شهرية ، اجلس مع عائلتك وتكاليف النفقات التي يمكنك قطعها ، والأهداف التي يمكنك توفيرها. سيعزز هذا التواصل العائلي ويزود الأطفال بالمسؤولية المالية منذ سن مبكرة.
		ليس لدي أحد لإشراكه	<لا تعرض نتيجة هنا>
4	هل تعطي اطفالك مصروف ؟	نعم ، بانتظام	أنت دائما تعطي أطفالك مصروف. تأكد من أنهم يستخدمون مصروفهم لكل الإنفاق الضروري والأهداف الأصغر. هذه طريقة ممتازة لتعليم الأطفال قيمة المال والاستقلال ومهارات صنع القرار. إذا كان طفلك أقل من 7 سنوات ، أعطهم مصروفاً يومياً ، وبعد ذلك منحهم مصروفاً أسبوعياً. بمجرد وصولهم إلى 13 يجب أن يتلقوا شهريا.
		بعض الأحيان	كنت تعطي أحيانا أطفالك مصروف. إذا كان طفلك أقل من 7 سنوات فكر في إعطائهم مصروف كل يوم ، ثم اعطهم مصروفاً أسبوعياً. بمجرد وصولهم إلى 13 يجب أن يتلقوا شهريا. يعتبر المصروف المنتظم وسيلة ممتازة لتعليم أطفالك قيمة المال والاستقلال ومهارات اتخاذ القرار.
			أنت لا تعطي أطفالك مصروف . قم بتعهدك الآن لمنحهم مصروف عادي ، فهذه طريقة ممتازة لتعليم أطفالك قيمة المال والاستقلال ومهارات صنع القرار. إذا كان طفلك أقل من 7 سنوات ، أعطهم مصروفاً يومياً ، ثم اعطهم مصروفاً أسبوعياً. بمجرد وصولهم إلى 13 يجب أن يتلقوا شهريا
		ليس لدي أطفال يعتمدون عليّ	<لا تعرض نتيجة هنا>

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List

No	Question	Answer	Tailored Tip
1	How many credit cards do you have?	- None	You don't have any credit cards. This is a great position to be in if you are successfully managing your life and expenses without the need for a credit card. If you ever plan to get one, make sure to pay it in full every month and shop around carefully for the card that suits you. See our guide on credit cards for more
		- 1 or 2	You have 1 or 2 credit cards. This is a manageable number of credit cards so long as you are using them for good reason. Aim to stay in control of your financial life by paying your credit cards in full on time and avoiding the pitfalls of debt. See our guide on credit cards for more.
		- 3 or 4	You have 3 or 4 credit cards. Ensure you are paying each card in full every month and aim to reduce your credit cards down to a maximum of 2. This will make your payments easier to manage and help you stay in control of your financial life. See our guide on credit cards for more.
		- More than 4	You have more than 4 credit cards. Ensure you are paying each card in full every month and aim to reduce your credit cards down to a maximum of 2. This will make your payments easier to manage and help you stay in control of your financial life. See our guide on credit cards for more.
2	On average, what % of your salary goes towards credit and debt payments every month?	- None	None of your salary goes towards credit and debt payments every month. If you have no outstanding credit or debts, this is an excellent position to be in. Focus on maximizing your regular savings and aim not to let debt payments go above 35% of your salary.
		- 1-35%	35% or less of your salary goes towards credit and debt payments monthly. This should give you space to cover expenses and save regularly towards your financial goals. Focus on maximizing your regular savings and aim not to let debt payments go above 35% of your salary.
		- 36-50%	36-50% of your salary goes towards credit and debt payments monthly. In order to keep your obligations under control and be in a strong financial position, set a plan to reduce your payments below 35%. Start by controlling your monthly expenses and increasing your savings by setting a monthly budget.
		- 51-65%	51-65% of your salary goes towards credit and debt payments monthly. In order to keep your obligations under control and be in a strong financial position, set a plan to reduce your payments below the recommended amount of 35%. Start by working on controlling your monthly expenses and increase your savings potential by setting a monthly budget.
		- More than 65%	Over 65% of your salary goes towards credit and debt payments monthly. At this moment your financial life and any potential for growth is occupied by your debts. Aim to reduce your payments below the recommended amount of 35% of your salary. Start by reducing your monthly expenses and increasing your savings by setting a monthly budget.
3	How do you feel about your monthly bills?	- Very comfortable	You feel in control of your monthly bills which displays you are confident about your financial management. Ensure that your financial situation is not going to waste by setting a budget, saving regularly and making some financial goals.
		- Normally fine	You normally feel fine with your monthly bills. This shows you have a general confidence with your financial management. Be sure to set a monthly budget and manage expenses at the times of year when your bills become harder to manage.
		- Some months are a struggle	You feel that some months are a struggle with your monthly bills. By taking some simple steps you can begin on the path to financial success. Start to learn your habits and control your expenses by setting a monthly budget, this will make your costs manageable and improve how much you can contribute towards making your bills.
		- Every month is a struggle	Every month you find paying your monthly bills a struggle. Take some simple steps to begin on the path to financial success. Start by learning your habits and controlling your expenses with a monthly budget, this will make your costs manageable and improve how much you can contribute towards making your bills.
4	Do you feel your debts are under control?	- I have no debts	You have no debts. To have no obligations is a good position from which to achieve financial success. Be sure to plan well before taking on any new debts, ensuring they are for good reason and will impact you positively in the future.
		- Yes, I make any and all obligations every month	You make any and all debt obligations every month. It is very important to be in control of your debt payments and you are achieving this. Aim not to spend more than 35% of your monthly salary on debt and be sure that any new debts you take on are for good reason.
		- Usually, but some months are a struggle	Some months are a struggle when meeting your debt obligations. It is important to start planning now to make your debts manageable. Follow our guides and start by setting a monthly budget to improve your ability to clear debts and then set a plan for clearing your debt, looking at the options available to you including settlement, restructuring and consolidation.
		- No, they are rising every month	Your debts are rising every month. By acting now you can start to take control and make your payments manageable. Follow our guides and start by setting a monthly budget to improve your ability to clear debts and then set a plan for clearing your debts, looking at the options available to you including settlement, restructuring and consolidation.

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	كم عدد بطاقات الائتمان لديك؟	لا شيء	ليس لديك أي بطاقات ائتمان. هذا هو موقف كبير ليكون في إذا كنت تنجح في إدارة حياتك والنفقات دون الحاجة إلى بطاقة الائتمان. إذا كنت تخطط للحصول على واحدة ، تأكد من دفعها بالكامل كل شهر وتسوّق بعناية للحصول على البطاقة التي تناسبك. انظر دليلنا على بطاقات الائتمان لأكثر من ذلك
		او 1 2	لديك بطاقة ائتمان واحدة أو اثنتين. هذا هو عدد معقول من بطاقات الائتمان طالما كنت تستخدمها لسبب وجيه. تهدف إلى البقاء في السيطرة على حياتك المالية عن طريق دفع بطاقات الائتمان الخاصة بك بالكامل في الوقت المحدد وتجنب مخاطر الديون. انظر دليلنا على بطاقات الائتمان لأكثر من ذلك
		او 3 4	لديك 3 أو 4 بطاقات ائتمان. تأكد من أنك تدفع كل بطاقة بشكل كامل كل شهر وتهدف إلى تقليل بطاقات الائتمان الخاصة بك إلى حد أقصى 2. وهذا سيجعل إدارة المدفوعات الخاصة بك أسهل ويساعدك على البقاء في السيطرة على حياتك المالية. انظر دليلنا على بطاقات الائتمان لأكثر من ذلك
		أكثر من 4	لديك أكثر من 4 بطاقات ائتمانية. تأكد من أنك تدفع كل بطاقة بشكل كامل كل شهر وتهدف إلى تقليل بطاقات الائتمان الخاصة بك إلى حد أقصى 2. وهذا سيجعل إدارة المدفوعات الخاصة بك أسهل ويساعدك على البقاء في السيطرة على حياتك المالية. انظر دليلنا على بطاقات الائتمان لأكثر من ذلك
2	في المتوسط ، ما النسبة المئوية للراتب الخاص بك الذي يتم سداده في صورة دفعات الدين والدفعات كل شهر؟	لا شيء	لا شيء من راتبك يذهب نحو الائتمان ومدفوعات الديون كل شهر. إذا لم يكن لديك رصيد أو ديون معلقة ، فهذا وضع ممتاز لك. ركز على زيادة مدخراتك العادية وتهدف إلى عدم ترك دفعات الديون تتجاوز 35٪ من راتبك
		1-35%	أو أقل من راتبك يذهب نحو الائتمان وسداد الديون شهريا. هذا من شأنه أن يمنحك مساحة لتغطية النفقات والادخار بشكل منتظم 35 ٪ نحو أهدافك المالية. ركز على زيادة مدخراتك العادية وتهدف إلى عدم ترك دفعات الديون تتجاوز 35٪ من راتبك
		36-50%	من راتبك يذهب نحو الائتمان وسداد الديون شهريا. من أجل الحفاظ على التزاماتك تحت السيطرة وأن تكون في وضع مالي 36-50 ٪ قوي ، قم بتعيين خطة لخفض دفعاتك أقل من 35٪. ابدأ بالتحكم في النفقات الشهرية وزيادة مدخراتك عن طريق تحديد ميزانية شهرية
		51-65%	من راتبك يذهب نحو الائتمان وسداد الديون شهريا. من أجل الحفاظ على التزاماتك تحت السيطرة وأن تكون في وضع مالي 51-65 ٪ قوي ، قم بتعيين خطة لخفض دفعاتك أقل من المبلغ الموصى به وهو 35٪. ابدأ بالعمل على التحكم في النفقات الشهرية وزيادة إمكانات التوفير عن طريق تحديد ميزانية شهرية
		% أكثر من 65	أكثر من 65 ٪ من راتبك يذهب إلى الائتمان والدفعات الشهرية. في هذه اللحظة ، فإن حياتك المالية وأي إمكانية للنمو تحتلها ديونك. تهدف إلى تقليل المدفوعات الخاصة بك أقل من المبلغ الموصى به من 35 ٪ من الراتب الخاص بك. ابدأ بتخفيض النفقات الشهرية وزيادة مدخراتك عن طريق تحديد ميزانية شهرية

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
3	ما هو شعورك حيال سداد فواتيرك الشهرية؟	مريح جدا	تشعر بالتحكم في فواتيرك الشهرية التي تظهر أنك واثق من إدارتك المالية. تأكد من أن وضعك المالي لن يضيع من خلال تحديد الميزانية ، وتوفير النفقات بشكل منتظم وتحقيق بعض الأهداف المالية
		بخير عادة	عادة ما تشعر بالرضا عن فواتيرك الشهرية. هذا يدل على أن لديك ثقة عامة مع الإدارة المالية الخاصة بك. تأكد من تعيين ميزانية شهرية وإدارة النفقات في أوقات السنة عندما تصبح إدارة الفواتير أصعب
		بعض الشهور صراع	تشعر أن بعض الشهور صراع مع فواتيرك الشهرية. من خلال اتخاذ بعض الخطوات البسيطة يمكنك البدء في طريق النجاح المالي. ابدأ بتعلم عاداتك والتحكم في نفقاتك من خلال تحديد ميزانية شهرية ، وهذا سيجعل تكاليفك قابلة للتحكم وتحسين قدرتك على المساهمة في إعداد فواتيرك
		كل شهر هو صراع	كل شهر تجد دفع الفواتير الشهرية صراعا. اتخذ بعض الخطوات البسيطة للبدء في طريق النجاح المالي. ابدأ بتعلم عاداتك والتحكم في نفقاتك بميزانية شهرية ، وهذا سيجعل تكاليفك قابلة للإدارة وتحسّن مقدار ما يمكنك المساهمة به في إعداد فواتيرك
4	هل تشعر أن ديونك تحت السيطرة؟	ليس لدي ديون	لا يوجد لديك ديون. عدم وجود التزامات هو موقف جيد يمكن من خلاله تحقيق النجاح المالي. تأكد من التخطيط الجيد قبل التعامل مع أي ديون جديدة ، للتأكد من أنها لسبب وجيه وسوف تؤثر عليك بشكل إيجابي في المستقبل
		نعم ، أقوم بتسديد أي التزامات شهريا	أنت تجعل أي وجميع التزامات الديون كل شهر. من المهم جدا أن تكون مسيطرا على دفعات الديون الخاصة بك وأنت تحقق هذا. اطلب عدم إنفاق أكثر من 35٪ من رواتبك الشهرية على الديون وتأكد من أن أي ديون جديدة تقوم بها لسبب وجيه
		عادة ، ولكن بعض الشهور صراع	بعض الأشهر هي صراع عند الوفاء بالتزامات الديون الخاصة بك. من المهم البدء بالتخطيط الآن لجعل ديونك قابلة للإدارة. اتبع إرشاداتنا وابدأ بوضع ميزانية شهرية لتحسين قدرتك على مسح الديون ثم وضع خطة لتصفية الديون الخاصة بك ، بالنظر إلى الخيارات المتاحة لك بما في ذلك التسوية وإعادة الهيكلة والدمج
		لا ، هي ترتفع كل شهر	ديونك ترتفع كل شهر. من خلال العمل الآن يمكنك البدء في السيطرة وجعل المدفوعات الخاصة بك قابلة للإدارة. اتبع دليلنا وابدأ بوضع ميزانية شهرية لتحسين قدرتك على سداد الديون ثم وضع خطة لتصفية ديونك ، مع النظر في الخيارات المتاحة لك بما في ذلك التسوية وإعادة الهيكلة والتوحيد

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List

No	Question	Answer	Tailored Tip
1	Do you have a financial plan and financial goals in place?	- Yes, I have set timelines and I am saving towards them	You have timelines for your financial goals and you are saving towards them. You are on the path to financial success. Make sure your goals are SMART and be sure to always reviewing your goals to ensure they are evolving along with your life.
		- I have goals but no plan for them	You have financial goals but no plans for achieving them. Get started on the journey to achieve your goals by setting realistic timelines and making regular savings by setting a monthly budget.
		- I have ideas, but nothing defined	You have ideas for what you want to achieve in life but no set plans for achieving them. Get started on the journey by setting and achieving goals with realistic timelines and making regular savings by setting a monthly budget.
		- No	You have no financial plan or goals. Setting financial targets will give direction to your life, allowing you to grow your wealth and giving you financial security. Get started on the journey by setting and achieving goals with realistic timelines and making regular savings by setting a monthly budget.
2	Do you save every month?	- Yes, a set amount monthly - more than 30% of income	You save more than 30% of your income every month. Regular savings are vital in achieving financial success. Make sure your savings are being diversely invested and going towards some well defined financial goals.
		- Yes, a set amount monthly – between 15-30% of income	You save between 15-30% of your income every month. Regular savings are vital in achieving financial success. Aim to increase how much you can save by reducing your expenses where possible. Make sure your savings are being diversely invested and going towards some well defined financial goals.
		- Yes, a set amount monthly – less than 15% of income	You save less than 15% of your income every month. Regular savings are vital in achieving financial success. Aim to increase how much you can save by reducing your expenses where possible. Make sure your savings are being diversely invested and going towards some well defined financial goals.
		- Yes, different amounts every month	You save every month, but the amount varies. Regular savings are vital in achieving financial success. Aim to save a set amount every month and increase how much you can save by reducing your expenses wherever possible. Make sure your savings are being diversely invested and going towards some well defined financial goals.
		- When I can	You save when you can. Aim to achieve regular savings by saving a set amount at the beginning of every month. Increase how much you can save by reducing your expenses wherever possible. Make sure your savings are being diversely invested and going towards some well defined financial goals.
		- Never	You never save. Once you have a plan for clearing any outstanding debts, aim to achieve regular savings, which is vital in achieving financial success. Aim to achieve regular savings by saving a set amount at the beginning of every month and increase how much you can save by reducing your expenses wherever possible. Make sure your savings are being diversely invested and going towards some well defined financial goals.
3	Do you have a saving account for your children?	- Very comfortable	You contribute to a saving account for your children every month. This is a good way to start saving for their long term future. Ensure you have set SMART financial goals that will benefit their future.
		- Normally fine	You contribute to a saving account for your children when you can. It is important that you are saving for their long term future. Aim to make the savings a regular set amount and ensure you have set SMART financial goals that will benefit their future.
		- Some months are a struggle	You don't contribute to a saving account for your children. Aim to open a saving account, setting realistic goals for their age and start to contribute every month. By saving in advance you can contribute towards a brighter future for your family.
		- Every month is a struggle	<Don't show a result here>

Continued on next page

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List

No	Question	Answer	Tailored Tip	
4	Do you have an emergency fund (for example to cover 3-6 months expenses)?	- Yes	You have an emergency fund in place. This is excellent to protect you at times of unexpected costs or changes in your life. Be sure your emergency fund is accessible and can cover 3-6 months expenses, depending on your liabilities.	
		- No, but I am working towards one	You are working towards an emergency fund. This is a great way to protect you at times of unexpected costs or changes in your life. Be sure your emergency fund is accessible and can cover 3-6 months expenses, depending on your liabilities.	
		- No	You don't have an emergency fund in place. To protect you at times of unexpected costs or changes in your life, be sure to set one of your financial goals to save an emergency fund to cover 3-6 months expenses.	
5	Please select which of the below areas you are investing in (leave blank if none)	<div>Selection box with:</div> <ul style="list-style-type: none">• Deposits or Bonds,• Stocks• Investment Funds,• Annuities (including Pensions)• Saving Accounts• Currencies (FOREX)• Real Estate (property),• Commodities (including Gold),• Investing in a Small Business• Other	Select 4+	You are investing in 4 or more different areas. Diversification is at the heart of a successful investment strategy. Be sure to check your investments regularly and ensure they remain in line with your financial goals. Always think in the long-term and only invest money you can afford to lose, especially with higher risk investments.
			Select 3	You are investing in 3 different areas. Diversification is at the heart of a successful investment strategy, aim to continue to increase the variety of places your money can grow. Be sure to check your investments regularly and ensure they remain in line with your financial goals. Always think in the long-term and only invest money you can afford to lose, especially with higher risk investments.
			Select 2	You are investing in 2 different areas. Diversification is at the heart of a successful investment strategy, aim to increase the variety of places your money can grow. Be sure to check your investments regularly and ensure they remain in line with your financial goals. Always think in the long-term and only invest money you can afford to lose, especially with higher risk investments.
			Select 1	You are investing in 1 area. Diversification is at the heart of a successful investment strategy, aim to increase the variety of places your money can grow. Be sure to check your investments regularly and ensure they remain in line with your financial goals. Always think in the long-term and only invest money you can afford to lose, especially with higher risk investments.
			Select 0	You are not investing. Investment is at the heart of making your money work for you. Start by building some savings that you can invest in a variety of different places. If you have debts, focus on clearing those first. Be sure to seek advice before you begin investing and ensure your investments remain in line with your financial goals. Always think in the long-term and only invest money you can afford to lose, especially with higher risk investments.

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	هل لديك خطة مالية وأهداف مالية مطبقة؟	نعم ، لقد وضعت الخطة الزمنية وأدخر من أجلها	لديك جداول زمنية لأهدافك المالية وأنت تدخرها. أنت على الطريق إلى النجاح المالي. تأكد من أن أهدافك هي ذكية وتأكد من مراجعة أهدافك دائماً للتأكد من أنها تتطور جنباً إلى جنب مع حياتك
		لدي أهداف لكن لا خطة لهم	لديك أهداف مالية ولكن لا توجد خطط لتحقيقها. ابدأ في رحلة لتحقيق أهدافك من خلال تحديد جداول زمنية واقعية وتحقيق مدخرات منتظمة من خلال تعيين ميزانية شهرية
		لدي أفكار ، لكن لا شيء محدد	لديك أفكار لما تريد تحقيقه في الحياة ولكن لا توجد خطط محددة لتحقيقها. ابدأ في الرحلة من خلال تحديد الأهداف وتحقيقها باستخدام جداول زمنية واقعية وتحقيق مدخرات منتظمة عن طريق تعيين ميزانية شهرية
		لا	ليس لديك خطة أو أهداف مالية. تحديد الأهداف المالية سيعطي توجيهات لحياتك ، مما يسمح لك بتنمية ثروتك ومنحك الأمن المالي. ابدأ في الرحلة من خلال تحديد الأهداف وتحقيقها باستخدام جداول زمنية واقعية وتحقيق مدخرات منتظمة عن طريق تعيين ميزانية شهرية
2	هل تدخر كل شهر؟	نعم ، مبلغ محدد شهرياً - أكثر من 30% من الدخل	يمكنك توفير أكثر من 30 % من دخلك كل شهر. التوفير المنتظم أمر حيوي في تحقيق النجاح المالي. تأكد من أن مدخراتك يتم استثمارها بشكل مختلف والانتقال نحو بعض الأهداف المالية المحددة
		نعم ، مبلغ محدد شهرياً - بين 15-30% من الدخل	وفر ما بين 15-30% من دخلك كل شهر. التوفير المنتظم أمر حيوي في تحقيق النجاح المالي. اهدف إلى زيادة المبلغ الذي يمكنك توفيره من خلال تقليل نفقاتك قدر الإمكان. تأكد من أن مدخراتك يتم استثمارها بشكل مختلف والانتقال نحو بعض الأهداف المالية المحددة
		نعم ، مبلغ محدد شهرياً - أقل من 15% من الدخل	يمكنك توفير أقل من 15 % من دخلك كل شهر. التوفير المنتظم أمر حيوي في تحقيق النجاح المالي. اهدف إلى زيادة المبلغ الذي يمكنك توفيره من خلال تقليل نفقاتك قدر الإمكان. تأكد من أن مدخراتك يتم استثمارها بشكل مختلف والانتقال نحو بعض الأهداف المالية المحددة
		نعم ، مبالغ مختلفة كل شهر	يمكنك توفير كل شهر ، ولكن يختلف المبلغ. التوفير المنتظم أمر حيوي في تحقيق النجاح المالي. تهدف إلى حفظ مبلغ معين كل شهر وزيادة المبلغ الذي يمكنك توفيره عن طريق خفض النفقات الخاصة بك حيثما كان ذلك ممكناً. تأكد من أن مدخراتك يتم استثمارها بشكل مختلف والانتقال نحو بعض الأهداف المالية المحددة
		عندما أستطيع	يمكنك التوفير متى استطعت. تهدف إلى تحقيق وفورات منتظمة عن طريق توفير مبلغ معين في بداية كل شهر. يمكنك زيادة المبلغ الذي يمكنك توفيره من خلال تقليل نفقاتك كلما أمكن ذلك. تأكد من أن مدخراتك يتم استثمارها بشكل مختلف والانتقال نحو بعض الأهداف المالية المحددة
		لا	أنت لا توفر أبداً بمجرد أن يكون لديك خطة لتصفية أي ديون معلقة ، تهدف إلى تحقيق وفورات منتظمة ، وهو أمر حيوي في تحقيق النجاح المالي. تهدف إلى تحقيق وفورات منتظمة عن طريق توفير مبلغ معين في بداية كل شهر وزيادة المبلغ الذي يمكنك توفيره عن طريق خفض النفقات الخاصة بك حيثما كان ذلك ممكناً. تأكد من أن مدخراتك يتم استثمارها بشكل مختلف والانتقال نحو بعض الأهداف المالية المحددة
3	هل لديك حساب توفير لأطفالك؟	نعم ، أساهم فيه كل شهر	تساهم في حساب توفير لأطفالك كل شهر. هذه طريقة جيدة لبدء الادخار لمستقبلهم على المدى الطويل. تأكد من أنك قمت بتحديد أهداف مالية ذكية من شأنها أن تفيد مستقبلهم
		نعم ، أضف ما أستطيع كل شهر	تساهم في حساب توفير لأطفالك عندما تستطيع. من المهم أن تقوم بحفظ مستقبلهم على المدى الطويل. تهدف إلى تحقيق وفورات مبلغ محدد منتظم وتأكد من وضع أهداف مالية ذكية من شأنها أن تفيد مستقبلهم
		لا	أنت لا تساهم في حساب توفير لأطفالك. تهدف إلى فتح حساب التوفير ، وتحديد أهداف واقعية لعمرهم والبدء في المساهمة كل شهر. من خلال الادخار مقدماً ، يمكنك المساهمة في تحقيق مستقبل أكثر إشراقاً لعائلتك
		ليس لدي أطفال معالين	<لا تعرض نتيجة هنا>

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List

No	Question	Answer	Tailored Tip	
4	هل لديك صندوق للطوارئ (على سبيل المثال لتغطية مصاريف 3-6 أشهر) ؟	نعم	لديك صندوق للطوارئ في مكانه هذا ممتاز لحمايتك في أوقات التكاليف أو التغييرات غير المتوقعة في حياتك. تأكد من إمكانية الوصول إلى صندوق الطوارئ الخاص بك ويمكن أن يغطي المصروفات من 3 إلى 6 أشهر ، اعتمادًا على التزاماتك	
		لا ، لكنني أعمل تجاه واحد	كنت تعمل نحو صندوق للطوارئ. هذه طريقة رائعة لحمايتك في أوقات التكاليف أو التغييرات غير المتوقعة في حياتك. تأكد من إمكانية الوصول إلى صندوق الطوارئ الخاص بك ويمكن أن يغطي المصروفات من 3 إلى 6 أشهر ، اعتمادًا على التزاماتك	
		لا	ليس لديك صندوق طوارئ في مكانه. لحمايتك في أوقات التكاليف أو التغييرات غير المتوقعة في حياتك ، تأكد من وضع أحد أهدافك المالية لحفظ صندوق الطوارئ لتغطية نفقات من 3 إلى 6 أشهر	
5	يرجى تحديد أي من المناطق أدناه التي تستثمر فيها (اتركه فارغا إذا لم يكن موجودا)	<div><div><div>• الودائع أو السندات</div><div>• المعاشات (بما في ذلك المعاشات)</div><div>• العقارات</div><div>• مخزونات</div><div>• حسابات توفير</div><div>• السلع (بما في ذلك الذهب)</div><div>• صناديق الاستثمار</div><div>• العملات (الفوركس)</div><div>• الاستثمار في الأعمال التجارية الصغيرة</div><div>• آخر</div></div></div>	+Select 4	أنت تستثمر في 4 مناطق مختلفة أو أكثر. التنويع هو في صميم استراتيجية الاستثمار الناجحة. تأكد من التحقق من استثماراتك بانتظام والتأكد من أنها تتماشى مع أهدافك المالية. فكر دائمًا على المدى الطويل ولا تستثمر إلا الأموال التي يمكنك تحمل خسارتها ، خاصة مع الاستثمارات عالية المخاطر
			Select 3	أنت تستثمر في 3 مناطق مختلفة. التنويع هو في صميم استراتيجية استثمار ناجحة ، ويهدف إلى الاستثمار في زيادة تنوع الأماكن التي يمكن لأموالك أن تنمو. تأكد من التحقق من استثماراتك بانتظام والتأكد من أنها تتماشى مع أهدافك المالية. فكر دائمًا على المدى الطويل ولا تستثمر إلا الأموال التي يمكنك تحمل خسارتها ، خاصة مع الاستثمارات عالية المخاطر
			Select 2	أنت تستثمر في مجالين مختلفين. التنويع هو في صميم استراتيجية استثمار ناجحة ، ويهدف إلى زيادة تنوع الأماكن التي يمكن لأموالك أن تنمو. تأكد من التحقق من استثماراتك بانتظام والتأكد من أنها تتماشى مع أهدافك المالية. فكر دائمًا على المدى الطويل ولا تستثمر إلا الأموال التي يمكنك تحمل خسارتها ، خاصة مع الاستثمارات عالية المخاطر
			Select 1	أنت تستثمر في مجال واحد. التنويع هو في صميم استراتيجية استثمار ناجحة ، ويهدف إلى زيادة تنوع الأماكن التي يمكن لأموالك أن تنمو. تأكد من التحقق من استثماراتك بانتظام والتأكد من أنها تتماشى مع أهدافك المالية. فكر دائمًا على المدى الطويل ولا تستثمر إلا الأموال التي يمكنك تحمل خسارتها ، خاصة مع الاستثمارات عالية المخاطر
			Select 0	أنت لا تستثمر. الاستثمار هو في صميم جعل أموالك تعمل من أجلك. ابدأ ببناء بعض المدخرات التي يمكنك استثمارها في مجموعة متنوعة من الأماكن المختلفة. إذا كان لديك ديون ، ركز على تصفية تلك أولاً. تأكد من الحصول على المشورة قبل البدء في الاستثمار وضمان استمرار استثماراتك بما يتماشى مع أهدافك المالية. فكر دائمًا على المدى الطويل ولا تستثمر إلا الأموال التي يمكنك تحمل خسارتها ، خاصة مع الاستثمارات عالية المخاطر

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	1. Do you have life or takaful insurance? (to protect your income)	- Yes	You have takaful or life insurance. You have some protection in case of situations where you can no longer provide income to your family. Be sure to review your insurance plan regularly and ensure it fits your changing needs.
		- No	You have no takaful or life insurance. Consider signing up for a plan as security to protect yourself from situations where you are unable to generate income, especially if you are responsible for others. Be sure to research and shop around for the right plan and always consult an expert before proceeding.
		- Don't Know	You don't know if you have takaful or life insurance. Take time to check for plans you might be signed up for (including with your employer) with takaful or life insurance. If not, consider signing up for a plan as security to protect yourself from situations where you are unable to generate income, especially if you are responsible for others. Be sure to research and shop around for the right plan and always consult an expert before proceeding.
2	Do you invest with insurance such as life or takaful insurance?	- Yes	Your life or takaful insurance has an investment component. This can bring additional financial benefits for your policies, including a potential return on your investments as well as standard coverage.
		- No	You don't invest with life or takaful insurance. When looking for an insurance policy, consider the benefits of taking one with an investment component. This can bring additional financial benefits for your policies, including a potential return on your investments as well as standard coverage.
		- Don't Know	You don't know if you invest with your life or takaful insurance. Check your policies to see if they have elements of investment. This can bring additional financial benefits for your policies, including a potential return on your investments as well as standard coverage.
3	Do you have home contents insurance? (to cover your possessions in event of loss or damage)	- Yes	You have home contents insurance. This is a great way to cover you financially from unexpected, expensive occurrences such as theft, fire or water damage.
		- No	You don't have home contents insurance. Consider this as a way to cover you financially from any unexpected occurrences such as theft, fire or water damage.
		- Don't Know	You don't know if you have home contents insurance. Check with your insurance company to see if your home contents are protected. If not, consider this as a way to cover you financially from any unexpected occurrences such as theft, fire or water damage..

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List

No	Question	Answer	Tailored Tip
1	هل لديك تأمين على الحياة أو تأمين تكافل؟ (لحماية الدخل)	نعم	لديك تأمين التكافل أو الحياة. لديك بعض الحماية في حالة المواقف التي لا يمكنك فيها توفير دخل لعائلتك. تأكد من مراجعة خطة التأمين الخاصة بك بانتظام وتأكد من أنها تناسب احتياجاتك المتغيرة
		لا	لا يوجد لديك تأمين تكافل أو تأمين على الحياة. فكر في الاشتراك في خطة كضمان لحماية نفسك من المواقف التي لا يمكنك فيها توليد الدخل ، خاصة إذا كنت مسؤولاً عن الآخرين. تأكد من البحث والتوصل للخطة المناسبة واستشارة خبير دائماً قبل المتابعة.
		لا اعرف	لا تعرف ما إذا كان لديك تأمين تكافلي أو تأمين على الحياة. خذ الوقت الكافي للتحقق من الخطط التي قد تشترك فيها (بما في ذلك مع صاحب العمل) مع التأمين التكافلي أو التأمين على الحياة. إذا لم يكن الأمر كذلك ، فكر في الاشتراك في خطة كضمان لحماية نفسك من المواقف التي لا يمكنك فيها توليد الدخل ، خاصة إذا كنت مسؤولاً عن الآخرين. تأكد من البحث والتوصل للخطة المناسبة واستشارة خبير دائماً قبل المتابعة
2	هل تستثمر في التأمين مثل التأمين على الحياة أو التأمين التكافلي؟	نعم	إن التأمين على الحياة أو التأمين التكافلي الخاص بك هو مكون استثماري. يمكن أن يحقق ذلك فوائد مالية إضافية لسياساتك ، بما في ذلك العائد المحتمل لاستثماراتك بالإضافة إلى التغطية القياسية
		لا	لا تستثمر مع التأمين على الحياة أو التكافل. عند البحث عن بوليصة تأمين ، ضع في اعتبارك فوائد أخذ واحد مع مكون الاستثمار. يمكن أن يحقق ذلك فوائد مالية إضافية لبوالصك، بما في ذلك العائد المحتمل لاستثماراتك بالإضافة إلى التغطية القياسية.
		لا اعرف	أنت لا تعرف ما إذا كنت تستثمر في حياتك أو تأمين التكافل. تحقق من بوالصك لمعرفة ما إذا كانت تحتوي على عناصر للاستثمار. يمكن أن يحقق ذلك فوائد مالية إضافية لبوالصك، بما في ذلك العائد المحتمل لاستثماراتك بالإضافة إلى التغطية القياسية.
3	هل لديك تأمين محتويات المنزل؟ (لتغطية ممتلكاتك في حالة الفقد أو التلف)	نعم	لديك تأمين محتويات المنزل. هذه طريقة رائعة لتغطيتك مالياً من الحوادث غير المتوقعة والمكلفة مثل السرقة أو الحريق أو الماء
		لا	ليس لديك تأمين محتويات المنزل. فكر في ذلك كطريقة لتغطيتك مالياً من أي حوادث غير متوقعة مثل السرقة أو الحريق أو ضرر المياه
		لا اعرف	لا تعرف ما إذا كان لديك تأمين محتويات المنزل. تحقق مع شركة التأمين الخاصة بك لمعرفة ما إذا كانت محتويات منزلك محمية. إذا لم يكن الأمر كذلك ، فكر في ذلك كطريقة لتغطيتك مالياً من أي حوادث غير متوقعة مثل السرقة أو الحريق أو ضرر المياه

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	Would you like to maintain the same standard of living when you retire?	- Yes, I have a retirement plan in place	You have a retirement plan in place. Make sure you have financial goals that work alongside your retirement plans. Review your situation regularly so your retirement plans continue to fit with your lifestyle and long term aims.
		- Yes, I think about my needs but no plan yet	You have thought about a retirement plan but have nothing in place. Start by planning for your future and how your lifestyle will change when retiring, then create some financial goals based on your timeline. The earlier you start the better! Check our Guide on Retirement Planning to get started.
		- No or I have never thought about it	You have never considered planning for your retirement. You may already contribute towards a pension, however would this be enough to sustain your lifestyle when you retire? Start by planning for your future and how your lifestyle will change when retiring, then create some financial goals based on your timeline. The earlier you start the better! Check our Guide on Retirement Planning to get started.
		- I am already retired	<Don't show a result here>
2	Does your work provide you with a pension?	- Yes	Your work is providing you with a pension plan, this will help with an income and adjust to life after retirement. Check to find out the policy of your plan, including what you will earn after retirement and any options for additional contributions.
		- No	You do not have a pension through work. If you are not already, look into your options for saving and investing for your retirement, including contributing towards your own pension plan.
		- Don’t Know	You don't know if your work is providing you with a pension plan. Find out if they do and what their policy is on contributing towards your retirement. Look into your options for saving and investing for your retirement, including contributing towards your own pension plan.
3	Do you personally contribute towards your retirement? (pension or other long term plan)	- Yes	You personally contribute to your retirement. It is great that you have started planning ahead for a time when your income will change. Be sure to set some clear, defined retirement goals .
		- No	You are not personally contributing to your retirement. Even if your employer is providing a pension, make sure to start planning and saving with some clear, defined retirement goals.
		- Don’t Know	You don't know if you are contributing towards a pension plan. Check any policies you are signed up for and find out if they will pay out on your retirement. Start planning and saving with some clear, defined retirement goals.

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	هل ترغب في الحفاظ على نفس مستوى المعيشة عند التقاعد؟	نعم ، لدي خطة للتقاعد	لديك خطة التقاعد . تأكد من أن لديك أهدافًا مالية تعمل جنبًا إلى جنب مع خطط التقاعد الخاصة بك. قم بمراجعة وضعك بانتظام حتى تستمر خطط التقاعد الخاصة بك لتلائم أسلوب حياتك وأهدافك على المدى الطويل
		نعم ، أفكر في احتياجاتي ولكن ليس هناك خطة بعد	لقد فكرت في خطة تقاعد ولكن ليس لديك شيء في مكانه. ابدأ بالتخطيط لمستقبلك وكيف سيتغير نمط حياتك عند التقاعد ، ثم قم بإنشاء بعض الأهداف المالية استنادًا إلى جدولك الزمني. في وقت سابق أن تبدأ، كان ذلك أفضل! تحقق من دليل تخطيط التقاعد للبدء
		لا أو لم أفكر في ذلك	لم تفكر أبدًا في التخطيط لتقاعدك. قد تساهم بالفعل في الحصول على معاش تقاعدي ، لكن هل يكفي ذلك للحفاظ على نمط حياتك عند التقاعد؟ ابدأ بالتخطيط لمستقبلك وكيف سيتغير نمط حياتك عند التقاعد ، ثم قم بإنشاء بعض الأهداف المالية استنادًا إلى جدولك الزمني. في وقت سابق أن تبدأ، كان ذلك أفضل! تحقق من دليل تخطيط التقاعد للبدء
		أنا متقاعد بالفعل	<لا تعرض نتيجة هنا>
2	هل يوفر لك عملك معاشًا تقاعديًا؟	نعم	يوفر لك عملك خطة للمعاشات التقاعدية ، وهذا يساعد في الحصول على دخل والتكيف مع الحياة بعد التقاعد. تحقق لمعرفة سياسة خطتك ، بما في ذلك ما سوف تكسبه بعد التقاعد وأي خيارات لمساهمات إضافية
		لا	ليس لديك معاش من خلال العمل. إذا لم تكن بالفعل ، فابحث في خياراتك عن الادخار والاستثمار للتقاعد الخاص بك ، بما في ذلك المساهمة في خطة المعاشات التقاعدية الخاصة بك
		لا اعرف	لا تعرف ما إذا كان عملك يوفر لك خطة معاشات تقاعدية. معرفة ما إذا كانوا يفعلون وما هي سياستهم على المساهمة في تقاعدك. ابحث في خياراتك للادخار والاستثمار للتقاعد الخاص بك ، بما في ذلك المساهمة في خطة المعاشات التقاعدية الخاصة بك
3	هل تساهم شخصيًا في تقاعدك؟ (معاش أو خطة طويلة الأجل)	نعم	أنت شخصيا تساهم في تقاعدك. من الرائع أن تكون قد بدأت التخطيط للمستقبل في وقت سيتغير فيه دخلك. تأكد من وضع بعض أهداف التقاعد واضحة ومحددة
		لا	أنت لا تساهم شخصيًا في تقاعدك. حتى إذا كان صاحب العمل الخاص بك يقدم معاشًا تقاعديًا ، فتأكد من البدء في التخطيط والحفظ باستخدام بعض أهداف التقاعد المحددة والمحددة
		لا اعرف	لا تعرف ما إذا كنت تساهم في خطة المعاشات. تحقق من أي سياسات قمت بتسجيل الدخول لمعرفة ما إذا كانت ستدفع على التقاعد الخاص بك. ابدأ التخطيط والحفظ مع بعض أهداف التقاعد المحددة والمحددة

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	If you save and invest AED 1,000 every month with 10% annual interest, how much would it be after 20 years?	- AED 770,000	You have some understanding of interest and profit rates affects money growth.
		- AED 240,000	Take time to learn about the impact of interest or profit rates on money growth
		- AED 20,000	Take time to learn about the impact of interest or profit rates on money growth
		- Don't Know	Take time to learn about the impact of interest or profit rates on money growth
2	If the interest/profit rate on your savings account was 1% per year and inflation was 2% per year. After one year, with the money in this account, would you be able to buy...	- More than today	Read about the concept of inflation and it can affect your money
		- Exactly the same as today	Read about the concept of inflation and it can affect your money
		- Less than today	You have a base understanding of how inflation affects your savings
		- Don't Know	Read about the concept of inflation and it can affect your money
3	Do you think the following statement is true or false? Buying a single company stock usually may provide a safer return than a stock mutual fund.	- True	Look into the importance of diversification, including investing in funds or multiple companies instead of in a single stock
		- False	You have an idea about the advantages of diversification via funds compared to single stocks
		- Don't Know	Look into the importance of diversification, including investing in funds or multiple companies instead of in a single stock
4	Would you agree that saving and investing is the cornerstone of your financial safety and security provided you take financial advice?	- Yes	You identify with the importance of saving and investment as being at the core of financial security
		- No	Read our resources and watch our videos to learn about the importance of saving and investment
		- Don't Know	Read our resources and watch our videos to learn about the importance of saving and investment

CDA Financial Health Check Calculator – Question and Tip List			
No	Question	Answer	Tailored Tip
1	إذا قمت بادخار 1000 درهم شهرياً بفائدة سنوية 10% ، فكم ستكون بعد 20 عاماً؟	AED 770,000	لديك بعض الفهم للفوائد ومعدلات الربح يؤثر على نمو الأموال.
		AED 240,000	خذ وقتك للتعرف على تأثير الفائدة أو معدلات الربح على نمو الأموال
		AED 20,000	خذ وقتك للتعرف على تأثير الفائدة أو معدلات الربح على نمو الأموال
		لا اعرف	خذ وقتك للتعرف على تأثير الفائدة أو معدلات الربح على نمو الأموال
2	إذا كان معدل الفائدة / الربح على حساب التوفير الخاص بك 1 % سنوياً وكان التضخم 2 % سنوياً. بعد عام واحد ، باستخدام الأموال في هذا الحساب ، هل يمكنك شراء ...	أكثر من اليوم	اقرأ عن مفهوم التضخم ويمكن أن يؤثر على أموالك
		بالضبط نفس اليوم	اقرأ عن مفهوم التضخم ويمكن أن يؤثر على أموالك
		اقل من اليوم	لديك فهم أساسي لكيفية تأثير التضخم على مدخراتك
		لا اعرف	اقرأ عن مفهوم التضخم ويمكن أن يؤثر على أموالك
3	هل تعتقد أن العبارة التالية صحيحة أم خاطئة؟ عادة ما يوفر شراء أسهم شركة واحدة عائداً أكثر أمائاً من صندوق الأسهم المشترك.	صحيح	انظر إلى أهمية التنويع ، بما في ذلك الاستثمار في الصناديق أو الشركات المتعددة بدلاً من الأسهم الفردية
		غير صحيح	لديك فكرة عن مزايا التنويع عن طريق الصناديق مقارنة بالأسهم الفردية
		لا اعرف	انظر إلى أهمية التنويع ، بما في ذلك الاستثمار في الصناديق أو الشركات المتعددة بدلاً من الأسهم الفردية
4	هل توافق على أن الادخار والاستثمار هو حجر الزاوية في سلامتك وأمنك المالي ، طالما أنك تأخذ المشورة المالية؟	نعم فعلا	أنت تعرف مع أهمية الادخار والاستثمار باعتبارها في صميم الأمن المالي
		لا	اطلع على مواردنا وشاهد مقاطع الفيديو التابعة لنا للتعرف على أهمية التوفير والاستثمار
		لا اعرف	اطلع على مواردنا وشاهد مقاطع الفيديو التابعة لنا للتعرف على أهمية التوفير والاستثمار