

تاریخ تکمیل : ...../...../۱۳.....

پیوست قرارداد شماره : .....

به : شرکت.....(سهامی خاص)،

اینجانب ..... با مشخصات مندرج در جدول زیر، ضمن آگاهی کامل از قرارداد سبدگردانی منعقد، درخواست خود را برای استفاده از خدمات سبدگردانی شرکت.....(سهامی خاص)، ارائه می‌دهم:

**جدول مشخصات مشتری:**

نام پدر:	نام خانوادگی:	نام:
محل صدور:	تاریخ تولد:	کد ملی:
جنسیت: مرد <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/>	وضعیت تأهل: مجرد <input type="checkbox"/> متأهل <input type="checkbox"/>	شماره شناسنامه:
تلفن منزل:	تلفن همراه:	کدپستی:
بهترین زمان برای تماس تلفنی:		دورنگار:
نشانی محل سکونت:		
پست الکترونیک:		

سرمایه گذار گرامی، به منظور نیل به هدف شما از این سرمایه گذاری و کمک به سبدگردان جهت مدیریت هرچه بهتر سبد اختصاصی اوراق بهادار شما، در ادامه سوالاتی مطرح شده است که از شما تقاضا می‌شود با دقت و حوصله به آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب‌دهی به سوالات با ابهامی روبرو می‌شوید، از تحلیلگر کمک بخواهید. لازم به ذکر است؛ اطلاعات اخذ شده از شما محرمانه تلقی شده و در اختیار افراد غیر مجاز قرار نمی‌گیرد.

## الف - فرم کسب اطلاعات:

### ۱- مشخصات عمومی مشتری و افراد تحت تکفل:

۱-۱- مشخصات عمومی افراد تحت تکفل خود را در جدول زیر قید نمایید (شامل همسر، فرزندان و سایر افراد تحت تکفل):

ردیف	نام و نام خانوادگی	نسبت شخص تحت تکفل	سال تولد	سطح تحصیلات	وضعیت شغلی	متوسط درآمد ماهانه	متوسط هزینه ماهانه	میزان تقریبی دارایی	میزان تقریبی بدهی
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									
۶									

۲-۱- در جدول زیر وضعیت درآمدی خود را قید نمایید:

مبلغ درآمد اصلی و مستمر	سایر درآمدها و عایدات موردی	کمک‌های سایر افراد تحت تکفل در هزینه‌های شما	مبلغ هزینه‌های مستمر و دائمی شما	مبلغ هزینه‌های موردی و اتفاقی شما (در هر ماه)	مبلغ مشارکت شما در هزینه‌های سایرین

۳-۱- هرگونه تغییرات احتمالی در درآمدها و هزینه‌های خود و افراد تحت تکفل خود را شرح دهید:

.....

.....

.....

تاریخ تکمیل:

نام و امضا مشتری:

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری (حقیقی) در تحمل ریسک

۴-۱- وضعیت تحصیلی خود را در جدول زیر قید نمایید:

مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سال اخذ مدرک	صادر کننده مدرک
<input type="checkbox"/> زیر دیپلم	---		---
<input type="checkbox"/> دیپلم			---
<input type="checkbox"/> فوق دیپلم			
<input type="checkbox"/> کارشناسی			
<input type="checkbox"/> کارشناسی ارشد			
<input type="checkbox"/> دکتری			

۵-۱- مشاغلی که در حال حاضر به آنها مشغول هستید و مشاغلی که سابقاً به آنها مشغول بوده‌اید را به ترتیب در جدول زیر بیان کنید:

ردیف	محل کار	موضوع فعالیت اصلی کارفرما	سمت	از تاریخ		تا تاریخ		نشانی محل کار (برای شغلی که بیشترین وقت خود را به آن اختصاص می‌دهید)	تلفن محل کار (برای شغلی که بیشترین وقت خود را به آن اختصاص می‌دهید)
				سال	ماه	سال	ماه		
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									
۶									
۷									

## ۲- هدف از سرمایه‌گذاری:

باتوجه به اینکه تصمیم به ایجاد سبد اوراق بهادار در اوراق بهادار گرفته‌اید، هدف خود را از این سرمایه‌گذاری بیان کنید:

حفظ ارزش دارایی.

استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری جهت تأمین هزینه‌های خود و افراد تحت تکفل.

استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری به عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش رفاه زندگی).

تأمین وجه مورد نیاز جهت خرید مسکن.

سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود: .....

.....

.....

.....

.....

.....

## ۳- برنامه‌های آتی:

برنامه‌های آتی، مبالغ مورد نیاز برای اجرای برنامه‌های آتی و موعد زمانی اجرای برنامه‌های آتی خود را به تفصیل شرح دهید.

.....

.....

.....

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری (حقیقی) در تحمل ریسک

۴- تجربیات سرمایه گذاری: لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه گذاری های قبلی را در جدول زیر درج نمایید:

ردیف	نوع سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	مدت سرمایه گذاری (به ماه)	مبلغ سود یا ضرر	توصیف شما از سود یا ضرر سرمایه گذاری			در صورتی که سرمایه گذاری را به نقد تبدیل نموده اید، دلیل تبدیل را بیان کنید
					سود زیاد	سود کم	ضرر کم	
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								

۵- دارایی ها و ترکیب آن ها: لطفاً نوع و ارزش و دارایی ها و همچنین درصد تقریبی هر یک از آن ها، از کل دارایی های خود را در جدول زیر تعیین کنید :

ردیف	نوع دارایی	ارزش روز دارایی ها	درصد از کل دارایی ها
۱	ساختمان و ملک		
۲	خودرو		
۳	طلا و ارز		
۴	سهام		
۵	اوراق مشارکت دولتی و شرکتی		
۶	وجه نقد / مطالبات از سایر اشخاص / حساب پس انداز و سپرده بانکی		
۷	سایر دارایی ها		
	جمع		

تاریخ تکمیل:

نام و امضا مشتری:

صفحه ۵ از ۱۴

### ۶- بدهی‌های و سررسید آنها

میزان بدهی و سررسید بدهی‌های خود را در جدول زیر قید نمایید:

ردیف	عنوان بدهی	مبلغ بدهی	سررسید بدهی	به منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه گذاری هستید؟
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				
	جمع			-----

### ۷- مبلغ و افق سرمایه گذاری:

مبلغ سرمایه گذاری و زمانبندی برداشت از سرمایه یا افزایش آن در مدت قرارداد را مشخص نمایید:

۱-۷- چه مبلغی را در حال حاضر قصد دارید در سبد اوراق بهادار سرمایه گذاری کنید؟ ..... میلیون ریال.

۲-۷- مطابق قرارداد سبدگردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه گذاری، سبدگردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبد اوراق بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبد اوراق بهادار، ظرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبد اوراق بهادار نموده و مابقی وجوه درخواستی را به شما پرداخت می کند و در صورتی که سبدگردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبدگردان نیست. لذا جهت تأمین منافع مشتری لازم است در صورت قطعی شدن نیاز به برداشت از مبلغ سرمایه گذاری، حداقل ده روز قبل موضوع را به اطلاع سبدگردان برساند.

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری (حقیقی) در تحمل ریسک

باتوجه به این توضیحات، و به منظور حفظ منافع شما؛ برداشت‌های احتمالی خود از سبد اوراق بهادار، مبالغ و موعد زمانی برداشت‌های احتمالی را در جدول زیر بنویسید:

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه‌گذاری
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

۳-۷- مبلغ و زمان واریزهای احتمالی خود را به سبد اوراق بهادار به شرح جدول ذیل تکمیل نمایید.

ردیف	مبلغ واریز	تاریخ احتمالی واریز	منبع تأمین وجه واریزی
۱			
۲			
۳			
۴			

تاریخ تکمیل:

نام و امضا مشتری:

## سرمایه گذار گرامی

در پرسشنامه زیر و همچنین فرم تحلیل نتایج، مفاهیم و اصطلاحاتی وجود دارد که ممکن است برای شما مبهم و یا ناآشنا باشد. به منظور درک بهتر محتوای سؤالات و پاسخگویی دقیق تر از جانب شما، پر کاربردترین مفاهیم و اصطلاحات به صورت خلاصه در چند صفحه تشریح شده است. در صورتی که برای درک برخی لغات نیاز به توضیح بیشتر دارید، توضیحات مذکور را از مسئول مربوطه درخواست کرده و مطالعه کنید. در صورت نیاز به توضیحات بیشتر می توانید از تحلیلگر و یا مدیر سبد کمک بگیرید.

## ب) پرسش نامه

۱- معمولاً وضعیت پس انداز شما به چه صورت است؟

- الف- درآمدهای معمول من به میزانی نبوده است که بتوانم پس اندازی داشته باشم.
- ب- معمولاً بیش از ۵۰٪ پس انداز من به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- ج- معمولاً کمتر از ۵۰٪ پس انداز من به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- د- اصولاً پس انداز خود را به صورت نقد یا شبه نقد نگهداری نمی کنم و در اولین فرصت آن را در سایر دارایی های مالی یا دارایی های فیزیکی مختلف سرمایه گذاری می کنم.

۲- میزان آشنایی شما با امور سرمایه گذاری در اوراق بهادار چقدر است؟

- الف- به هیچ وجه با سرمایه گذاری در اوراق بهادار آشنایی ندارم.
- ب- تا حدودی با سرمایه گذاری در اوراق بهادار آشنا هستم ولی درک کاملی از آن ندارم.
- ج- با سرمایه گذاری در اوراق بهادار آشنا هستم. عوامل مختلفی که بر بازده سرمایه گذاری مؤثر هستند را درک می کنم.
- د- آشنایی زیادی با سرمایه گذاری در اوراق بهادار دارم. در اتخاذ تصمیمات سرمایه گذاری خود، از تحقیقات انجام شده و سایر اطلاعات مرتبط استفاده می کنم. عوامل مختلفی که بر بازده سرمایه گذاری مؤثر هستند را درک می کنم.

۳- اگر ارزش سرمایه گذاری شما در یک دوره کوتاه مدت - مثلاً دو هفته - ۶ درصد کاهش یابد، چه عکس العملی

خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

- الف- تمامی سرمایه گذاری خود را می فروشید.
- ب- قسمتی از سرمایه گذاری خود را می فروشید.



- ج- هیچ قسمتی از سرمایه گذاری خود را نمی فروشید.
- د- وجوه بیشتری را به سرمایه گذاری اختصاص می دهید و می توانید زیان های کوتاه مدت را به انتظار رشد افزایش سرمایه گذاری خود در آینده، بپذیرید.

۴- اگر ارزش سرمایه گذاری شما در یک دوره کوتاه مدت - مثلاً سه ماه - ۴۰ درصد کاهش یابد، چه عکس العملی خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

- الف- تمامی سرمایه گذاری خود را می فروشید و تمایلی به پذیرش ریسک بیشتر ندارید.
- ب- قسمتی از سرمایه گذاری خود را فروخته و مبلغ آن را در دارایی های کم ریسک تر سرمایه گذاری می کنید.
- ج- به امید بهبود شرایط، سرمایه گذاری خود را نمی فروشید.
- د- مبلغ دیگری به سرمایه گذاری خود اضافه کرده و سعی می کنید بهای تمام شده خود را کاهش دهید.

۵- اگر مایل به سرمایه گذاری در سهام شرکت ها هستید، کدام یک از موارد زیر را ترجیح می دهید؟

- الف- سهام شرکت های شناخته شده و بزرگ
- ب- سهام شرکت های تازه وارد به بورس که زیاد شناخته شده نیستند ولی ممکن است در آینده سودآوری بالایی داشته باشند.

۶- اگر ناچار باشید بین دو شغل، یکی با امنیت شغلی بالا و حقوق معقول و دیگری با امنیت کمتر ولی حقوق بالا،

یکی را انتخاب نمایید، کدام یک را برمی گزینید؟

- الف- یقیناً شغل با حقوق بالاتر و امنیت کمتر را
- ب- احتمالاً شغل با حقوق بالاتر و امنیت کمتر را
- ج- باید سایر جنبه ها را در نظر بگیرم
- ه- یقیناً شغل دارای امنیت بیشتر و حقوق کمتر را

۷- اگر یک ثروت قابل توجه به طور غیر منتظره، مثلاً یک ارث قابل توجه به دست آورید، با آن چه خواهید کرد؟

- الف- در صورتی که فرصت مناسب ایجاد شود، شغل فعلی را رها کرده و با پول مورد نظر کسب و کار جدیدی را آغاز خواهم نمود.
- ب- سعی می کنم ثروت به دست آمده را در دارایی های مختلف با ریسک متفاوت، سرمایه گذاری کنم.

ج- قسمتی از آن را در بانک سرمایه‌گذاری کرده و در مورد سرمایه‌گذاری باقی‌مانده آن، با افراد آگاه مشورت خواهم کرد.

د- اصولاً آن را در حساب سپرده سرمایه‌گذاری می‌کنم.

۸- دیدگاه شما هنگام انجام یک سرمایه‌گذاری چیست؟

الف- می‌خواهم سرمایه‌گذاری مطمئنی داشته باشم که بازدهی معقولی برای من ایجاد کند.

ب- می‌خواهم ارزش سرمایه‌گذاری‌ام در بلندمدت رشد کند. از نظر من نوسانات بازده در کوتاه‌مدت قابل قبول هستند.

ج- من در پی رشد ارزش سرمایه‌گذاری در بلندمدت به صورت جسورانه هستم و آمادگی پذیرش نوسانات قابل ملاحظه بازار را هم دارم.

۹- فکر می‌کنید تا چه حد برای تامین هزینه‌های معمول زندگی تان به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته باشید؟

الف- درآمد اصلی من از فعالیت دیگری است که اصولاً کفاف هزینه‌های عادی زندگی مرا می‌دهد.

ب- کمی به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته هستم، به عبارتی درآمد این سرمایه‌گذاری می‌تواند کمک خرج من باشد.

ج- تقریباً به درآمد این سرمایه‌گذاری برای تامین هزینه‌های معمول زندگی ام وابسته ام و به عنوان یک درآمد دوم روی آن حساب می‌کنم.

د- به شدت به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته‌ام و برای تامین هزینه‌های معمول زندگی ام به این سرمایه‌گذاری متکی هستم.

۱۰- منبع عمده کسب اطلاعات اقتصادی شما کدام است؟

الف- رادیو و تلویزیون

ب- روزنامه‌های عمومی

ج- روزنامه‌های اقتصادی

د- سایت‌های تخصصی بازار سرمایه، مجلات تخصصی و روزنامه‌های اقتصادی

۱۱- آیا تاکنون برای انجام سرمایه‌گذاری، وجهی از دیگران قرض گرفته‌اید؟

الف- بله

ب- خیر

۱۲- در صورتی که قصد دارید به یک مسافرت تفریحی بروید، کدام گزینه به رفتار شما قبل از این سفر نزدیک تر است؟

الف- مطمئناً چند روز قبل از سفر برنامه ریزی کامل کرده و در مورد رزرو هتل و سایر موارد اقدامات لازم را انجام می‌دهم.

ب- معمولاً برای مسافرت برنامه ریزی می‌کنم.

ج- معمولاً به صورت اتفاقی به سفر می‌روم و رزرو هتل و سایر موارد چندان در تصمیم من برای مسافرت نقشی ندارد.

۱۳- فرض کنید مدت ۶ ماه است سرمایه‌گذاری انجام داده اید و پس از گذشت این مدت سرمایه‌گذاری شما با زیان مواجه شده است، واکنش شما چیست؟

الف- درک می‌کنم که هر سرمایه‌گذاری ممکن است با زیان مواجه شود.

ب- زیان در این بازه زمانی کوتاه مدت نگران کننده نیست.

ج- اگر ضرری بیش از ۱۰٪ رخ داده باشد، نگران خواهم شد.

د- هر ضرری که رخ دهد مرا نگران می‌کند.

۱۴- اگر پس اندازی داشته باشید که آن را طی چند سال به دست آورده باشید، چگونه آن را سرمایه‌گذاری می‌کنید؟

الف- در دارائی‌های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت

ب- در دارائی‌های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

ج- در دارائی‌های با ریسک زیاد مانند سهام شرکتها

د- در دارائی‌های با ریسک خیلی زیاد مانند قراردادهای آتی و اوراق اختیار معامله

۱۵- در صورتی که شرکتهای بیمه خدمات بیمه مناسب ارائه کنند، در کدام یک از موارد زیر اقدام به تهیه بیمه نامه می‌کنید؟

الف- اصولاً اعتقادی به بیمه ندارم و تا زمانی که از نظر قانونی مجبور به تهیه بیمه نامه نشوم، بیمه نامه تهیه نمی‌کنم.

- ب- تنها بیمه نامه‌های مربوط به خودرو را تهیه می‌کنم.
- ج- معمولاً برای کل دارائی‌های با اهمیت مانند ساختمان و خودرو بیمه نامه‌های لازم را تهیه می‌کنم.
- د- علاوه بر دارائیهای با ارزش بالا، برای سایر دارائی‌ها از جمله کامپیوتر شخصی، تلفن همراه، دوربین و... نیز گارانتی و بیمه نامه تهیه می‌کنم.

۱۶- اگر امکان سرمایه‌گذاری مبلغ ۱۰۰ میلیون تومان داشته باشید، کدام فرصت سرمایه‌گذاری را ترجیح می‌دهید؟

- الف- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.
- ب- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد ۴۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیاید.
- ج- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد ۸۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کنید.
- د- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد ۱۲۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد ۸۰ میلیون تومان ضرر کنید.

۱۷- به نظرتان اگر از دوستانتان درباره شخصیت شما سوال شود، توصیف آنها در مورد شما به کدام مورد زیر نزدیک تر است:

- الف- از نظر آنها من شخصی خوش بین هستم و خیلی خود را درگیر جزئیات کارها نمی‌کنم.
- ب- از نظر آنها من تاحدودی خوش بین هستم و بعد از فکر و برنامه‌ریزی لازم اقدام به انجام هر کاری می‌کنم.
- ج- از نظر آنها من شخصی محاسبه گر و محتاط هستم.
- د- از نظر آنها من شخصی شدیداً محتاط و محاسبه گر هستم و برای انجام هر کاری تمام جوانب آن را می‌سنجم.

۱۸- فرض کنید برای یک سفر جالب برنامه‌ریزی کرده‌اید که همیشه امکان آن برایتان میسر نیست، قبل از سفر به طور ناگهانی کار خود را از دست می‌دهید، واکنش شما در خصوص این مسافرت به چه صورت خواهد بود؟

- الف- مسافرت را لغو می‌کنم.
- ب- این مسافرت را لغو و به جای آن برای یک مسافرت محدودتر برنامه‌ریزی می‌کنم.
- ج- طبق برنامه ریزی قبلی به مسافرت رفته و بعد از برگشت از سفر دنبال شغل جدید می‌گردم.

□ د- با خیال راحت به مسافرت می‌روم و حتی با فراغ خاطر بیشتری از آن لذت می‌برم، مطمئنم که بعداً شغل بهتری خواهم یافت.

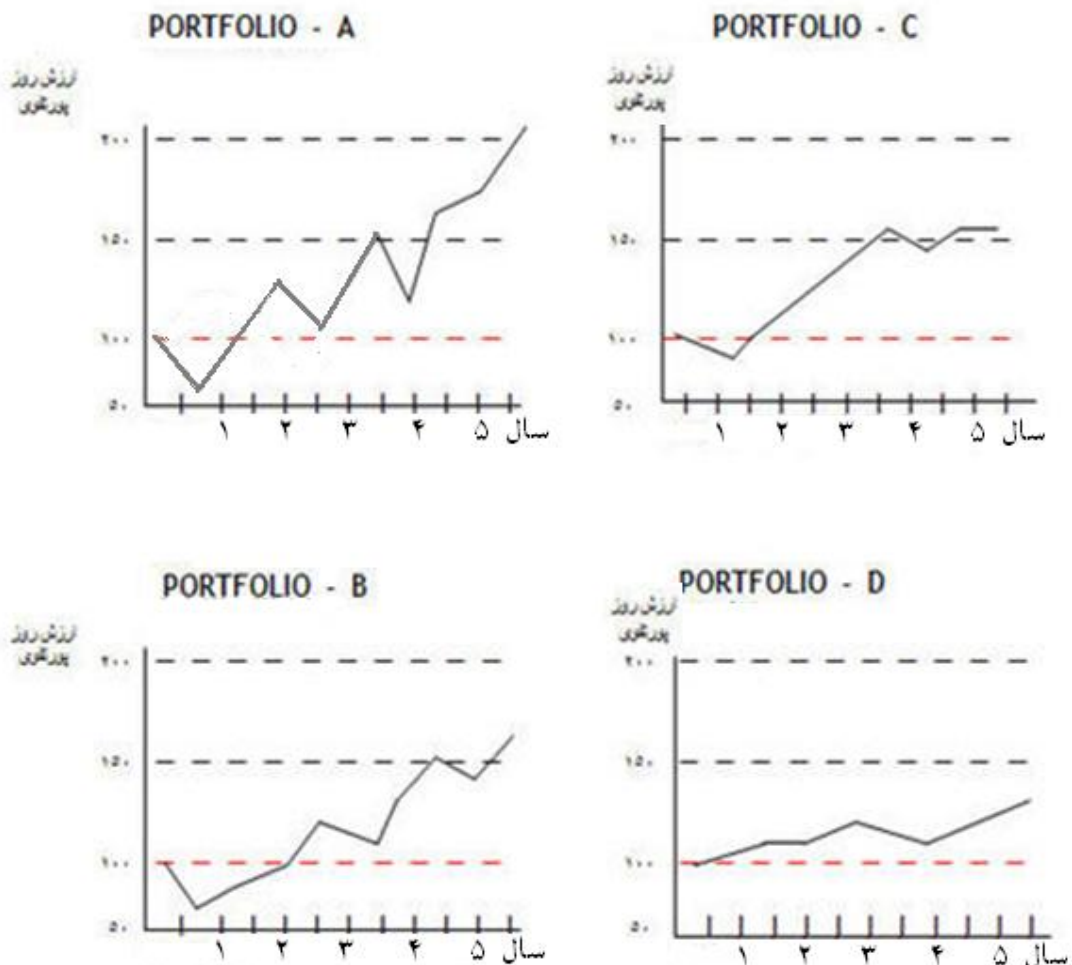
### ۱۹-سوال اختیاری:

در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پورتنفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است

➤ ارزش پورتنفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سالها سود بالا و در بعضی سال ها نیز زیان سنگینی داشته است.

➤ پورتنفوی D رشد نسبتاً کمتری داشته است و سالانه بازدهی منطقی داشته است.

➤ پورتنفوی B و C از نظر رشد ارزش پورتنفوی و هم چنین نوسانات سالانه بین پورتنفویهای A و D قرار می‌گیرند. با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه‌گذاری در آینده کدام پورتنفوی را برای سرمایه‌گذاری مناسب می‌دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پورتنفوی و محور افقی سالهای متناظر می‌باشد)



هرگونه اطلاعات بیشتری را که فکر می کنید در ارزیابی وضعیت مالی شما توسط سبدگردان، مفید خواهد بود، توضیح دهید.

.....

.....

.....

.....

اینجانب ..... کلیه پرسش های موجود در فرم ها و پرسش نامه را به دقت مطالعه نموده و به آنها پاسخ داده ام. ضمناً، تعهد می نمایم در صورت وقوع هرگونه اتفاقی که به نحوی موجب تغییر بااهمیت در اطلاعات موجود در این فرم ها و پرسش نامه شود، مراتب را به سبدگردان خود اطلاع دهم.

نام و نام خانوادگی

تاریخ و امضای سرمایه گذار

سرمایه گذار با امضای فوق اطلاعات مندرج در تمام صفحات را تأیید نمود.