

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:	نام خانوادگی:	نام پدر:
کدملی:	تاریخ تولد:	محل صدور:
شماره شناسنامه:	وضعیت تأهل: مجرد ☐ متأهل ☐	جنسیت: مرد ☐ زن ☐
کدپستی:	تلفن همراه:	تلفن منزل:
دورنگار:	بهترین زمان برای تماس تلفنی:	
نشانی محل سکونت:		
پست الکترونیک:		

سرمایه‌گذار گرامی، به منظور نیل به هدف شما از این سرمایه‌گذاری و کمک به سبدگردان جهت مدیریت هرچه بهتر سبد اختصاصی اوراق‌بهادار شما، در ادامه سؤالاتی مطرح شده است که از شما تقاضا می‌شود با دقت و حوصله به آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب‌دهی به سؤالات 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									

۱-۲- 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

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

.....

.....

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

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

مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سال اخذ مدرک	صادر کننده مدرک
☐ زیر دیپلم	----		---
☐ دیپلم			---
☐ فوق دیپلم			
☐ کارشناسی			
☐ کارشناسی ارشد			
☐ دکتری			

۱-۵- 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)
				ماه	سال	ماه	سال		
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									
۶									
۷									

۲- هدف از سرمایه گذاری:

باتوجه به اینکه تصمیم به ایجاد سبد اوراق بهادار در اوراق بهادار گرفته اید، هدف خود را از این سرمایه گذاری بیان کنید:

☐ حفظ ارزش دارایی.

☐ استفاده از عایدات سرمایه گذاری جهت تأمین هزینه های خود و افراد تحت تکفل.

☐ استفاده از عایدات سرمایه گذاری به عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش رفاه زندگی).

☐ تأمین وجه مورد نیاز جهت خرید مسکن.

☐ سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود:

.....

.....

.....

.....

۳- برنامه های آتی:

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

.....

.....

.....

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

۴- تجربیات سرمایه‌گذاری: لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های قبلی را در جدول زیر درج نمایید:

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

۵- دارایی‌ها و ترکیب آن‌ها: لطفاً نوع و ارزش و دارایی‌ها و همچنین درصد تقریبی هر یک از آن‌ها، از کل دارایی‌های خود را در جدول زیر تعیین کنید :

ردیف	نوع دارایی	ارزش روز دارایی‌ها	درصد از کل دارایی‌ها
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 پس‌انداز و سپرده بانکی		
۷	سایر دارایی‌ها		
	جمع		

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 سرمایه‌گذاری هستید؟
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				
جمع				-----

۷- مبلغ و افق سرمایه‌گذاری:

مبلغ سرمایه‌گذاری 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 سبداوراق‌بهادار سرمایه‌گذاری کنید؟ میلیون ریال.

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

۷-۳- 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			

سرمایه گذار گرامی

در پرسشنامه زیر و همچنین فرم تحلیل نتایج، مفاهیم و اصطلاحاتی وجود دارد که ممکن است برای شما مبهم و یا نا آشنا 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 دارائی های مختلف با ریسک متفاوت، سرمایه گذاری کنم.
- ☐ ج- قسمتی از آن را در بانک سرمایه گذاری کرده و در مورد سرمایه گذاری باقی مانده آن، با افراد آگاه مشورت خواهم کرد.

☐ د- اصولاً آن را در حساب سپرده سرمایه گذاری می کنم.

۸- دیدگاه شما هنگام انجام یک سرمایه گذاری چیست؟

☐ الف- می خواهم سرمایه گذاری مطمئنی داشته باشم که بازدهی معقولی برای من ایجاد کند.

☐ ب- می خواهم ارزش سرمایه گذاری ام در بلندمدت رشد کند. از نظر من نوسانات بازده در کوتاه مدت قابل قبول هستند.

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

۹- فکر می کنید تا چه حد برای تامین هزینه های معمول زندگی تان به درآمد این سرمایه گذاری وابسته باشید؟

☐ الف- درآمد اصلی من از فعالیت دیگری است که اصولاً کفاف هزینه های عادی زندگی مرا می دهد.

☐ ب- کمی به درآمد این سرمایه گذاری وابسته هستم، به عبارتی درآمد این سرمایه گذاری می تواند کمک خرج من باشد.

☐ ج- تقریباً به درآمد این سرمایه گذاری برای تامین هزینه های معمول زندگی ام وابسته ام و به عنوان یک درآمد دوم روی آن حساب می کنم.

☐ د- به شدت به درآمد این سرمایه گذاری وابسته ام و برای تامین هزینه های معمول زندگی ام به این سرمایه گذاری متکی هستم.

۱۰- منبع عمده کسب اطلاعات اقتصادی شما کدام است؟

☐ الف- رادیو و تلویزیون

☐ ب- روزنامه های عمومی

☐ ج- روزنامه های اقتصادی

☐ د- سایت های تخصصی بازار سرمایه، مجلات تخصصی و روزنامه های اقتصادی

۱۱- آیا تاکنون برای انجام سرمایه گذاری، وجهی از دیگران قرض گرفته اید؟

☐ 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- سرمایه گذاری در پروژه ای که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.

☐ ب- سرمایه گذاری در پروژه ای که احتمال دارد ۴۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیاید.

☐ ج- سرمایه گذاری در پروژه ای که احتمال دارد ۸۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کنید.

☐ د- سرمایه گذاری 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 نمی کنم.

☐ ب- از نظر آنها من تاحدودی خوش بین هستم و بعد از فکر و برنامه ریزی لازم اقدام به انجام هر کاری می کنم.

☐ 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 می سنجم.

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

☐ الف- مسافرت را لغو می کنم.

☐ ب- این مسافرت را لغو و به جای آن برای یک مسافرت محدودتر برنامه ریزی می کنم.

☐ ج- طبق برنامه ریزی قبلی به مسافرت رفته و بعد از برگشت از سفر دنبال شغل جدید می گردم.

☐ د- با خیال راحت به مسافرت می روم و حتی با فراغ خاطر بیشتری از آن لذت می برم، مطمئنم که بعداً شغل بهتری خواهم یافت.

۱۹- سوال اختیاری:

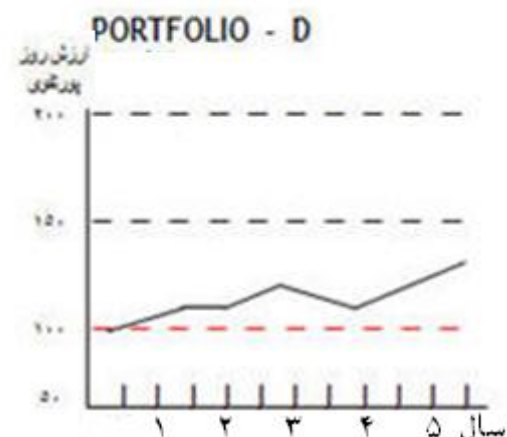
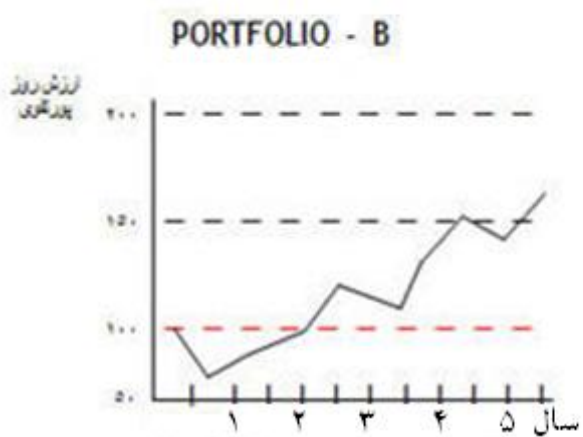
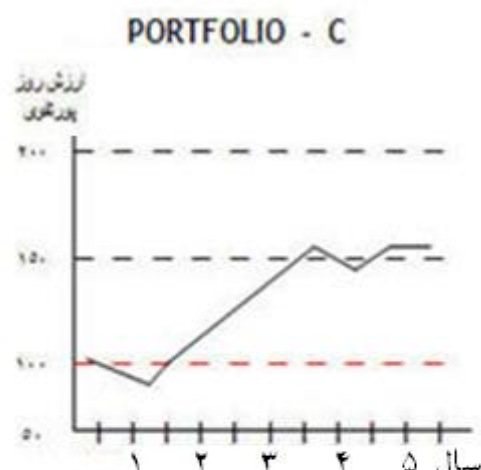
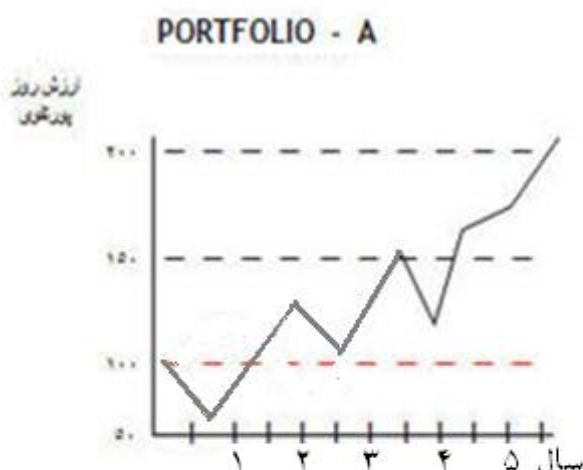
در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پورترفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است

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

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

➤ پورتفوی B و C از نظر رشد ارزش پورتفوی و هم چنین نوسانات سالانه بین پورتفوهای A و D قرار می گیرند.

با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه گذاری در آینده کدام پورتفوی را برای سرمایه گذاری مناسب می دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پورتفوی و محور افقی سالهای متناظر می باشد)



هر گونه اطلاعات بیشتری را که فکر می کنید در ارزیابی وضعیت مالی شما توسط سبد گردان، 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 هر گونه اتفاقی که به نحوی موجب تغییر با اهمیت در اطلاعات موجود در این فرم ها و پرسش نامه شود، مراتب را به سبد گردان 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.