



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

به : جناب

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

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:
کدملی:	تاریخ تولد:	محل صدور:
شماره شناسنامه:	وضعیت تأهل:	جنسیت:
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 اوراق بهادار 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									

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



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

.....
.....

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

مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سال اخذ مدرک	صادر کننده مدرک
☐ فوق لیسانس			

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 اختصاص می‌دهید)	تلفن محل کار (برای شغلی که بیشترین وقت خود را به آن اختصاص می‌دهید)
				ماه	سال	ماه	سال		
۱									
۲									

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:

برنامه‌های آتی:

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

۳- 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									



۴- **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			

۵- **بدهی‌های و سررسید آن‌ها**

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

ردیف	عنوان بدهی	مبلغ بدهی	سررسید بدهی	به‌منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه‌گذاری هستید؟
۱				
۲				
۳				
جمع				

۶- **مبلغ و افق سرمایه‌گذاری:**

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

۶-۱- چه مبلغی را در حال حاضر قصد دارید در سبذاوراق بهادار سرمایه‌گذاری کنید؟ میلیون ریال.

۶-۲- مطابق قرارداد سبذگردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبذگردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبذ اوراق بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبذ اوراق بهادار، ظرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبذ اوراق بهادار نموده و مابقی وجوه درخواستی را به شما پرداخت می‌کند و در صورتی که سبذگردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبذگردان 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 سبذگردان برساند.

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

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه‌گذاری
۱			
۲			



۳-۶- 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			

سرمایه‌گذار 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 دقیق‌تر از جانب شما، پرکاربردترین 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 می‌توانید از تحلیلگر و یا مدیر سبد کمک بگیرید.

ب) پرسش‌نامه

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 نمی‌کنم و در اولین فرصت آن را در سایر دارایی‌های مالی یا دارایی‌های فیزیکی مختلف سرمایه‌گذاری می‌کنم.

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

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

۳- اگر ارزش سرمایه‌گذاری شما در یک دوره کوتاه مدت - مثلاً دو هفته - ۶ درصد کاهش یابد، چه عکس‌العملی خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

- ☐ الف- تمامی سرمایه‌گذاری خود را می‌فروشید.
- ☐ ب- قسمتی از سرمایه‌گذاری خود را می‌فروشید.
- ☐ ج- هیچ قسمتی از سرمایه‌گذاری خود را نمی‌فروشید.
- ☐ د- وجوه بیشتری را به سرمایه‌گذاری اختصاص می‌دهید و می‌توانید زیان‌های کوتاه‌مدت را به انتظار رشد افزایش سرمایه‌گذاری خود در آینده، بپذیرید.

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

- ☐ الف- تمامی سرمایه‌گذاری خود را می‌فروشید و تمایلی به پذیرش ریسک بیشتر ندارید.
- ☐ ب- قسمتی از سرمایه‌گذاری خود را فروخته و مبلغ آن را در دارایی‌های کم‌ریسک‌تر سرمایه‌گذاری می‌کنید.
- ☐ ج- به امید بهبود شرایط، سرمایه‌گذاری خود را نمی‌فروشید.
- ☐ د- مبلغ دیگری به سرمایه‌گذاری خود اضافه کرده و سعی می‌کنید بهای تمام شده خود را کاهش دهید.

۵- اگر مایل به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها هستید، کدام یک از موارد زیر را ترجیح می‌دهید؟

- ☐ الف- سهام شرکت‌های شناخته‌شده و بزرگ
- ☐ ب- سهام شرکت‌های تازه‌وارد 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 برمی‌گزینید؟

- ☐ الف- یقیناً شغل با حقوق بالاتر و امنیت کمتر را
- ☐ ب- احتمالاً شغل با حقوق بالاتر و امنیت کمتر را
- ☐ ج- باید سایر جنبه‌ها را در نظر بگیرم
- ☐ هـ- یقیناً شغل دارای امنیت بیشتر و حقوق کمتر را



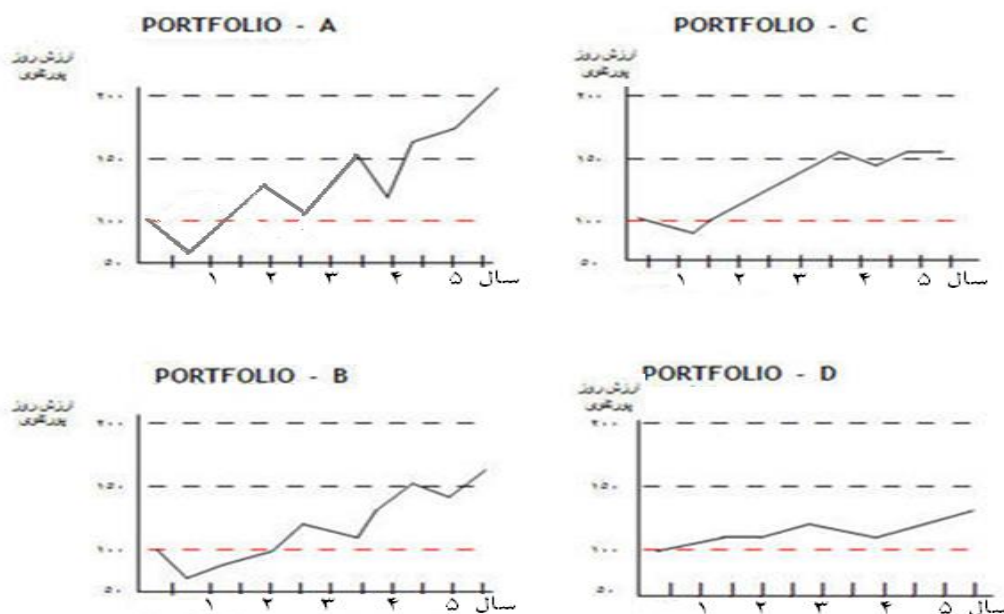
- ۷- اگر یک ثروت قابل توجه به طور غیر منتظره، مثلاً یک ارث قابل توجه به دست آورید، با آن چه خواهید کرد؟
- ☐ الف- در صورتی که فرصت مناسب ایجاد شود، شغل فعلی را رها کرده و با پول موردنظر کسب و کار جدیدی را آغاز خواهم نمود.
- ☐ ب- سعی می‌کنم ثروت به دست آمده را در دارائی‌های مختلف با ریسک متفاوت، سرمایه‌گذاری 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 نیاورید.
- ☐ 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 نظر تان اگر از دوستان تان 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 پورتنوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است
- ارزش پورتنوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سالها سود بالا و در بعضی سال ها نیز زیان سنگینی داشته است.
- پورتنوی D رشد نسبتاً کمتری داشته است و سالانه بازدهی منطقی داشته است.
- پورتنوی B و C از نظر رشد ارزش پورتنوی و هم چنین نوسانات سالانه بین پورتنوهای A و D قرار می گیرند.
- با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه گذاری در آینده کدام پورتنوی را برای سرمایه گذاری مناسب می دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پورتنوی و محور افقی سال های متناظر می باشد)



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.