

تاریخ تکمیل:

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 سبدگردان آمال (سهامی
خاص)، ارائه می دهم:

جدول مشخصات مشتری

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:
کدملی:	تاریخ تولد:	محل صدور:
شماره شناسنامه:	وضعیت تاهل:	جنسیت:
کد پستی:	تلفن همراه:	تلفن منزل:
دور نگار:	بهترین زمان برای تماس تلفنی	
نشانی محل سکونت		
پست الکترونیکی		

جدول مشخصات حساب بانکی و سجام

نام بانک:	نام شعبه :	کد شعبه:
نوع حساب:	شماره حساب:	
شماره شبا:		
کد بورسی:	کد پیگیری سجام:	

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 می شود با
دقت و حوصله به آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب دهی به سوالات با ابهامی روبرو می شوید، از
تحلیلگر کمک بخواهید. لازم به ذکر است؛ اطلاعات اخذ شده از شما محرمانه تلقی شده و در اختیار افراد غیر
مجاز قرار نمی گیرد.

الف - فرم کسب اطلاعات مشتری

مشخصات عمومی مشتری و افراد تحت تکفل

۱-۱ در جدول زیر وضعیت درآمدی خود را قید نمایید: مشخصات عمومی افراد تحت تکفل خود را در جدول زیر قید نمایید.

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	کمک های سایر افراد تحت تکفل در هزینه های شما	مبلغ هزینه های مستمر و دائمی شما	مبلغ هزینه های موردی و اتفاقی شما (در هر ماه)	مبلغ مشارکت شما در هزینه های سایرین

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

.....

.....

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

مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سال اخذ مدرک	صادرکننده 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 بوده اید را به ترتیب در جدول زیر بیان کنید:

ردیف	محل کار	موضوع فعالیت اصلی کارفرما	سمت	از تاریخ		تا تاریخ		نشانی محل کار	تلفن محل کار
				ماه	سال	ماه	سال		
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									

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.

.....

.....

.....

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
					سود زیاد	سود کم	ضرر کم	ضرر زیاد	
۱									
۲									
۳									
۴									

۵- دارایی ها و ترکیب آنها:

لطفاً نوع و ارزش و دارایی ها و همچنین درصد تقریبی هر یک از آنها، 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		

۶- بدهی های و سررسید آنها:

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

ردیف	نوع 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 زمان بندی برداشت از سرمایه یا افزایش آن در مدت قرارداد را مشخص نمایید :

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

۷-۲- 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 دارایی های 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 علی رغم 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.

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

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه گذاری
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 تامین 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 ناآشنا باشد. به منظور درک بهتر محتوای سوالات 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) 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 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 زیانهای 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 شرکتهای 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، کدامیک 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

☐ د- 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 باقی مانده 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 سرمایه‌گذاری ام در بلندمدت رشد کند. از نظر من نوسانات بازده در کوتاه مدت 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 سرمایه گذاری وابسته هستیم، 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؟ $\leq$

☐ الف- رادیو و تلویزیون

☐ ب- روزنامه های عمومی

☐ ج- روزنامه های اقتصادی

☐ د- سایتهای تخصصی بازار سرمایه، مجالت 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 الزم را انجام می دهم.

☐ ب- معمولاً برای مسافرت برنامه ریزی می کنم.

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

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

☐ الف- درک می کنم که هر سرمایه گذاری 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 می کند.

۱۴- اگر پس اندازی داشته باشید که آن را طی چند سال به دست آورده باشید، چگونه آن را سرمایه گذاری می کنید؟

☐ الف- در دارائی های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت .

☐ ب- در دارائی های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری مشترک.

☐ ج- در دارائی های با ریسک زیاد مانند سهام شرکتها .

☐ د- در دارائی های با ریسک خیلی زیاد مانند قراردادهای آتی و اوراق اختیار معامله.

۱۵- در صورتیکه شرکتهای بیمه خدمات بیمه مناسب ارائه کنند، در کدام یک از موارد زیر اقدام به تهیه بیمه نامه می کنید؟

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

☐ ب- تنها بیمه نامه های مربوط به خودرو را تهیه می کنم .

☐ ج- معمولاً برای کل دارائی های با اهمیت مانند ساختمان و خودرو بیمه نامه های لازم را تهیه می کنم .

☐ د- علاوه بر دارائی های با ارزش بالا، برای سایر دارائی ها از جمله کامپیوتر شخصی، تلفن همراه، دوربین و .. نیز گارانتی و بیمه نامه تهیه می کنم .

۱۶. اگر امکان سرمایه گذاری مبلغ ۱۰۰ میلیون تومان داشته باشید، کدام فرصت سرمایه گذاری را ترجیح می دهید؟

☐ 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 نیاورید .

☐ 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 نزدیکتر 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 هرکاری 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.

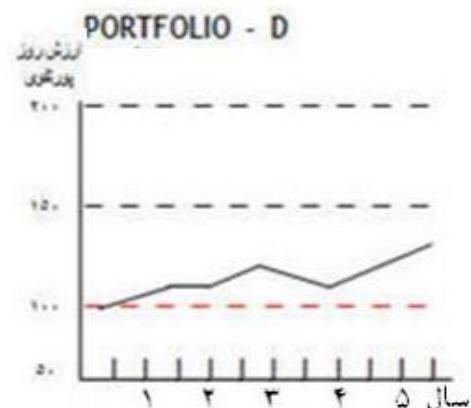
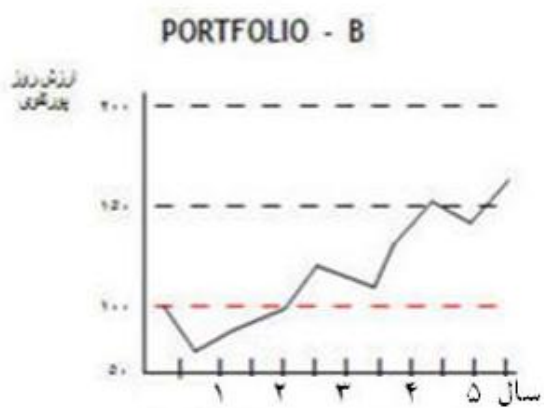
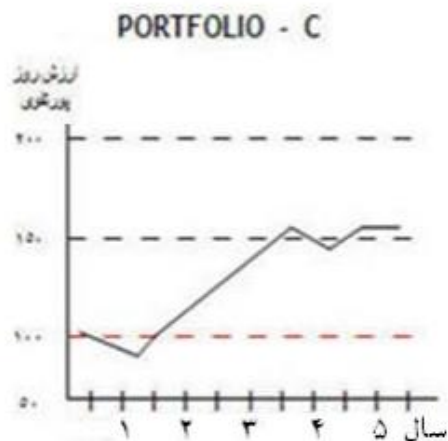
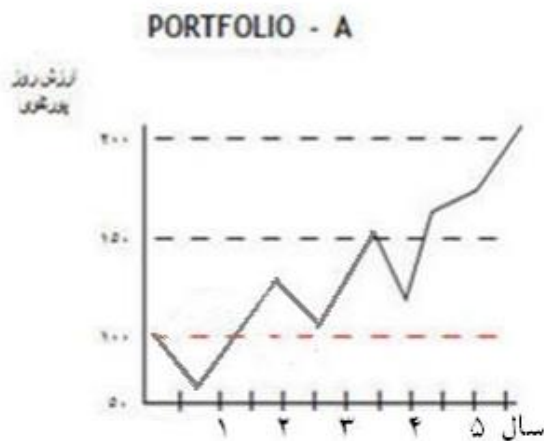
☐ ب- این مسافرت را لغو و به جای آن برای یک مسافرت محدودتر برنامه ریزی می کنم.

☐ 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 پورتفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است

- ارزش پورتفوی 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).



ر

آیا مایلید در صورت صلاح دید سبذگردان (با توجه به شرایط خاص در بازار) برای شما اعتبار گرفته شود؟ و آیا ریسک اعتبار را می پذیرید؟

☐ بله مایلم

☐ خیر مایل نیستم

حداکثر میزان پیشنهادی برای اعتبار شما چه میزان است؟

☐ ۲۰٪ ارزش سبد به مبلغ

☐ ۴۰٪ ارزش سبد به مبلغ

☐ ۵۰٪ ارزش سبد به مبلغ

☐ ۷۰٪ ارزش سبد به مبلغ

آیا تمایل دارید با توجه به شرایط حاکم بر بازار، شرکت سبذگردان با توجه به صلاح دید خود، اقدام به خرید اوراق با درآمد ثابت یا صندوقهای سرمایه گذاری درآمد ثابت بیش تر از حد نصاب معمول بصورت موقت (جهت حفظ ارزش سرمایه گذاری) شما نماید؟

☐ بله مایلم

☐ خیر مایل نیستم

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

.....

.....

.....

اینجانب کلیه پرسشهای موجود در فرمها و پرسشنامه 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 فرمها 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.