

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

به : شرکت سبدگردان مایا (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 مایا (سهامی خاص)، ارائه می‌دهم:

جدول مشخصات مشتری:

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:
کدملی:	تاریخ تولد:	محل صدور:
شماره شناسنامه:	وضعیت تاهل: 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 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 روبه‌رو 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 پدیه
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:

۴-۱) 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			

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

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:

۲- 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	به منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه‌گذاری هستید؟
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				
جمع				

۱- 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 سبد اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کنید؟ میلیون ریال.

۲-۷- مطابق قرارداد سبده‌گردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبده‌گردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبد اوراق بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند 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 می‌کند و در صورتی که سبده‌گردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علی‌رغم تلاش صورت‌گرفته موفق به تأمین وجه موردنظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبده‌گردان 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 سبده‌گردان برساند.

باتوجه این توضیحات، و به منظور حفظ منافع شما؛ برداشت‌های احتمالی خود از سبد 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			
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			

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. 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 پس‌اندازی داشته باشم.
- ☐ ب- معمولاً بیش از ۵۰٪ پس‌انداز من به صورت نقد و شبه‌نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- ☐ ج- معمولاً کمتر از ۵۰٪ پس‌انداز من به صورت نقد و شبه‌نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- ☐ د- اصولاً پس‌انداز خود را به صورت نقد یا شبه‌نقد 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
- ه- یقیناً شغل دارای امنیت بیشتر و حقوق کمتر را

۷- اگر یک ثروت قابل توجه به‌طور غیرمنتظره، مثلاً یک ارث قابل توجه به‌دست آورید، با آن چه خواهید کرد؟

- الف- در صورتی که فرصت مناسب ایجاد شود، شغل فعلی را رها کرده و با پول موردنظر کسب‌وکار جدیدی را آغاز خواهم نمود.
- ب- سعی می‌کنم ثروت به‌دست‌آمده را در دارایی‌های 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 به‌صورت جسورانه هستم و آمادگی پذیرش نوسانات قابل‌ملاحظه بازار را هم دارم.

۹- فکر می کنید تا چه حد برای تأمین 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 تأمین 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 تأمین 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 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.

۳۵- 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 صندوق های سرمایه گذاری مشترک
- ☒ ج- در دارائی های با ریسک زیاد مانند سهام شرکت ها

☐ 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 بیمه‌نامه می‌کنید؟

- ☐ الف- اصولاً اعتقادی به بیمه ندارم و تا زمانی که از نظر قانونی مجبور به تهیه بیمه‌نامه نشوم، بیمه‌نامه تهیه نمی‌کنم.
- ☐ ب- تنها بیمه‌نامه‌های مربوط به خودرو را تهیه می‌کنم.
- ☐ ج- معمولاً برای کل دارائی‌های با اهمیت مانند ساختمان و خودرو بیمه‌نامه‌های 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 پروژه‌ای که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.
- ☐ ب- سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای که احتمال دارد ۴۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیاورید.
- ☐ ج- سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای که احتمال دارد ۸۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کنید.
- ☐ د- سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای 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 سؤال شود، توصیف آنها در مورد شما به کدام مورد زیر نزدیک‌تر است:

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

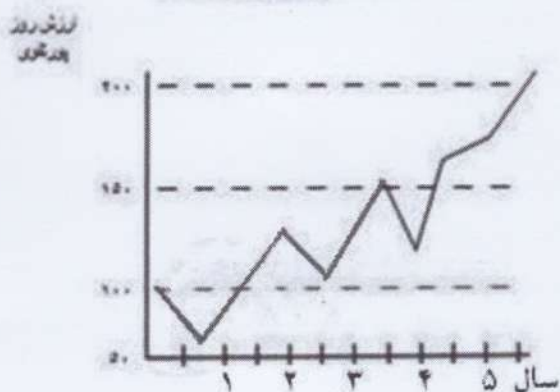
۱۸- فرض کنید برای یک سفر جالب برنامه‌ریزی کرده‌اید که همیشه امکان آن برایتان میسر نیست، قبل از سفر به طور ناگهانی کار خود را از دست می‌دهید، واکنش شما در خصوص این مسافرت به چه صورت خواهد بود؟

- ☐ الف- مسافرت را لغو می‌کنم.
- ☐ ب- این مسافرت را لغو و به جای آن برای یک مسافرت محدودتر برنامه‌ریزی می‌کنم.
- ☐ ج- طبق برنامه‌ریزی 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.

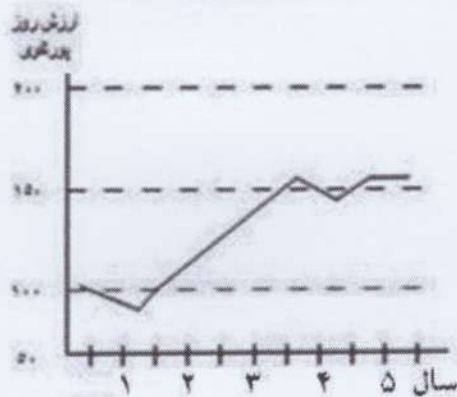
۱۹- سؤال اختیاری:

- در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پرتفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است:
- ارزش پرتفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سال‌ها سود بالا و در بعضی سال‌ها نیز زیان سنگینی داشته است.
 - پرتفوی D رشد نسبتاً کمتری داشته است و سالانه بازدهی منطقی داشته است.
 - پرتفوی B و C از نظر رشد ارزش پرتفوی و همچنین نوسانات سالانه بین پرتفوهای A و D قرار می‌گیرند.
- با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه‌گذاری در آینده کدام پرتفوی را برای سرمایه‌گذاری مناسب می‌دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پرتفوی و محور افقی سال‌های متناظر می‌باشد).

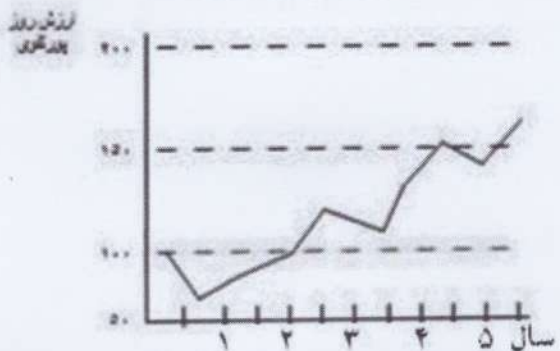
PORTFOLIO - A



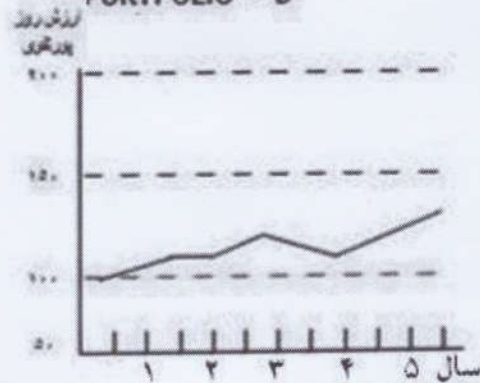
PORTFOLIO - C



PORTFOLIO - B



PORTFOLIO - D



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

.....

.....

.....

اینجانب کلیه پرسش‌های موجود در فرم‌ها و پرسش‌نامه را به دقت مطالعه نموده و به آنها پاسخ داده‌ام. ضمناً، تعهد می‌نمایم در صورت وقوع هرگونه اتفاقی که به‌نحوی موجب تغییر بااهمیت در اطلاعات موجود در این فرم‌ها و پرسش‌نامه شود، مراتب را به سبدگردان خود اطلاع دهم.

نام و نام خانوادگی

تاریخ و امضای سرمایه‌گذار

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