

فرم دریافت اطلاعات مشتری و ارزیابی نظام‌مند نیازهای آن

شرکت سبدگردان کاریزما (سهامی خاص)

تاریخ:
پیوست قرارداد شماره :

شرکت سبذگردان کاریزما (سهامی خاص)

اینجانبنماینده با ارائه اطلاعات زیر و پاسخ به پرسش‌های مطرح شده، خواستار استفاده از خدمات سبذگردانی آن شرکت می‌باشم.

الف - اطلاعات کلی:

(۱) مشخصات عمومی (ضروری):

نام	نام خانوادگی	سن	تحصیلات	وضعیت تاهل	شغل	نوع استخدام	شغل همسر	نوع استخدام همسر

(۲) تجربیات کاری مشتری (ضروری):

ردیف	محل کار	موضوع فعالیت اصلی کارفرما	سمت	شرح شغل	سوابق			
					از تاریخ		تا تاریخ	
					سال	ماه	سال	ماه

(۳) مبلغ و زمان بندی سرمایه گذاری (ضروری):

.....
.....
.....

۴) لطفاً برنامه‌ها و اهداف خود را از سرمایه‌گذاری مبلغ فوق توضیح دهید. (ضروری)

.....
.....

۵) مبلغ بازپرداخت وجوه مورد نیاز مشتری و زمان‌بندی مورد نظر: (مربوط به شرکت سبدگردان)

.....
.....
.....

۶) لطفاً تجربیات خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های قبلی در انواع اوراق بهادار را به شرح زیر توضیح دهید. (ضروری)

ردیف	نوع سرمایه‌گذاری	مبلغ	مدت سرمایه‌گذاری	مبلغ بازدهی
۱				
۲				
۳				

سایر توضیحات:

۶) فرم مربوط به اعضای خانواده و افراد تحت تکفل (شخص، همسر، فرزندان و سایر افراد تحت تکفل)

(اختیاری)؛

ردیف	نام و نام خانوادگی	تاریخ تولد	شماره ملی	شغل	جنس (مذکر/مؤنث)	نسبت
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						

۷) وضعیت درآمدی و هزینه‌ای مشتری و افراد تحت تکفل و پیش‌بینی وضعیت آتی آن؛ (اختیاری)

ردیف	عنوان	ریال	درصد از کل درآمدها	درصد از کل هزینه‌ها
۱	درآمدهای مستمر ماهانه مشتری			
۲	هزینه‌های مستمر ماهانه			
۳	مجموع میزان مشارکت سایر اعضای تحت تکفل در پرداخت هزینه‌های مشتری			

جدول فوق برای هر یک از افراد تحت تکفل تکمیل شود.

۸) لطفاً نوع و ارزش و دارایی‌ها و همچنین درصد تقریبی هر یک از آن‌ها از کل دارایی‌های خود را در

جدول زیر تعیین کنید (اختیاری):

ردیف	نوع دارایی	ارزش بازار دارایی‌ها	درصد از کل دارایی‌ها
۱	سهام		
۲	اوراق مشارکت (دولتی و شرکتی)		
۳	اوراق مشارکت شرکتی		
۳	وجه نقد / چک / حساب پس‌انداز و سپرده بانکی		
۴	سایر دارایی‌ها (مانند دارایی شخصی، بیمه، املاک، یا مستمری سالانه)		
	جمع		

ب) پرسش نامه

توضیح: آیا پس انداز دارید؟

الف- خیر؛ پس اندازی ندارم.

ب- بله؛ کمتر از ۲۵٪ آن به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) است.

ج- بله؛ کمتر از ۵۰٪ آن به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) است.

د- بله؛ بیش از ۵۰٪ آن به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) است.

۱- بدون در نظر گرفتن منزل مسکونی و خودرو، قصد دارید چند درصد از مجموع دارایی‌های خود را

به این سرمایه‌گذاری اختصاص دهید؟

الف- کمتر از ۲۵٪

ب- ۲۵٪ تا ۵۰٪

ج- ۵۰٪ تا ۷۵٪

د- بیش از ۷۵٪

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

الف- به هیچ وجه با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار آشنایی ندارم

ب- آشنایی چندانی با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ندارم.

ج- تا حدودی با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار آشنا هستم ولی درک کاملی از آن ندارم.

د- تقریباً با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار آشنا هستم. عوامل مختلفی که بر بازده

سرمایه‌گذاری مؤثر هستند را درک می‌کنم.

ه- 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- چند وقت است که سرمایه‌گذاری می‌کنید؟ (به استثنای سرمایه‌گذاری در املاک یا انواع

حساب‌های سپرده بانکی)

الف- ۳ سال یا بیشتر، به صورت پیوسته

ب- ۳ سال یا بیشتر، به صورت غیر پیوسته

ج- کمتر از ۳ سال، به صورت پیوسته

د- کمتر از ۳ سال، به صورت غیر پیوسته

ه- این اولین سرمایه‌گذاری من است.

۴- با فرض اینکه در حال حاضر برای برآورده کردن جریان نقدی مورد نیاز یا موارد اضطراری در کوتاه‌مدت، برنامه خاصی دارید، تا چه مدت نیاز به برداشت مبلغی که قرار است سرمایه‌گذاری کنید، نخواهید داشت؟

الف- کمتر از یک سال

ب- بین ۱ تا ۳ سال

ج- بین ۳ تا ۵ سال

د- بیش از ۵ سال

۵- فرض کنید بعد از گذشت مدت زمان مربوط به سؤال قبل، اقدام به برداشت وجوه خود نمایید. فکر می‌کنید از آن زمان به بعد، تا چه مدتی باقیمانده وجوه شما برای این سرمایه‌گذاری باقی بماند؟

الف- ۲ سال یا کمتر

ب- بین ۲ تا ۵ سال

ج- بین ۶ تا ۱۰ سال

د- بیش از ۱۰ سال

۶- در سرمایه‌گذاری‌های گذشته خود چه سطحی از ریسک را پذیرفته‌اید؟

الف- زیاد

ب- تقریباً زیاد

ج- متوسط

د- ریسک چندانی نپذیرفته‌ام.

ه- فقط سرمایه‌گذاری بدون ریسک انجام داده‌ام.

۷- در حال حاضر قصد دارید در این سرمایه‌گذاری چه سطحی از ریسک را بپذیرید؟

الف- زیاد

ب- تقریباً زیاد

ج- متوسط

د- ریسک کم

ه- فقط سرمایه‌گذاری بدون ریسک موردنظر من است.

۸- اگر ارزش سرمایه‌گذاری شما در یک دوره کوتاه - 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 ندارید.

ب- قسمتی از پرتفوی خود را فروخته و مبلغ آن را در دارایی‌های کم‌ریسک‌تر سرمایه‌گذاری می‌کنید.

ج- به امید بهبود شرایط، هیچ قسمتی از پرتفوی خود را نمی‌فروشید.

د- مبلغ دیگری به سرمایه‌گذاری خود اضافه کرده و سعی می‌کنید بهای تمام شده خود را کاهش دهید.

۹- اگر ارزش سرمایه‌گذاری شما در یک دوره کوتاه - 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 نقد می‌کنید.

ب- قسمتی از سرمایه‌گذاری خود را نقد می‌کنید.

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.

۱۰- اگر یک پرتفوی سرمایه‌گذاری برای ۵ سال آینده داشته باشید، انتظار دارید متوسط بازده سالانه شما از این سرمایه‌گذاری در مقایسه با نرخ سپرده مدت‌دار بانکی چگونه باشد؟

الف- بیش از ۳ برابر نرخ سپرده مدت‌دار

ب- حدود ۳ برابر نرخ سپرده مدت‌دار

ج- اندکی بیش از ۲ برابر نرخ سپرده مدت‌دار

د- حدود ۲ برابر نرخ سپرده مدت‌دار

ه- در حدود نرخ سپرده مدت‌دار

۱۱- 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 یا فرابورس

۱۲- 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

د- احتمالاً شغل دارای امنیت بیشتر و حقوق کمتر را

ه- یقیناً شغل دارای امنیت بیشتر و حقوق کمتر را

- ۱۳- اگر یک دارایی بادآورده، 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 خواهیم نمود.
- ب- در یک پرتفوی که به خوبی متنوع سازی شده، سرمایه‌گذاری خواهیم کرد.
- ج- قسمتی از آن را در بانک سرمایه‌گذاری کرده و در مورد سرمایه‌گذاری باقی‌مانده آن، با افراد آگاه مشورت خواهیم کرد.
- د- اصولاً آن را در حساب سپرده سرمایه‌گذاری می‌کنم.

۱۴- مهم‌ترین هدف شما از سرمایه‌گذاری چیست؟

- الف- می‌خواهم سرمایه‌گذاری امنی داشته باشم. از این سرمایه‌گذاری سود چندان زیادی را انتظار ندارم.
- ب- می‌خواهم ارزش سرمایه‌گذاری‌ام رشد کند. از نظر من نوسانات معمولی بازار قابل قبول است.
- ج- می‌خواهم ارزش سرمایه‌گذاری‌ام در بلندمدت رشد کند. از نظر من نوسانات بازده در کوتاه‌مدت قابل قبول است.
- د- من در پی رشد ارزش سرمایه‌گذاری در بلندمدت به صورت جسورانه هستم. آمادگی پذیرش نوسانات قابل ملاحظه بازار در کوتاه‌مدت را دارم.

۱۵- میزان وابستگی شما به درآمد این سرمایه‌گذاری برای امرار معاش چقدر است؟

- الف- به درآمد این سرمایه‌گذاری وابستگی ندارم.
- ب- وابستگی کم
- ج- وابستگی متوسط
- د- وابستگی زیاد
- ه- به شدت به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته‌ام.

۱۶- پیش‌بینی شما از وضعیت اقتصادی کشور در سه سال آینده چگونه است؟

- الف- بسیار خوشبین هستم.
- ب- خوشبین هستم.
- ج- نظری ندارم.
- د- بدبین هستم.
- ه- بسیار بدبین هستم.

۱۷- پیش‌بینی شما از وضعیت اقتصادی کشور در میان‌مدت چگونه است؟

الف- بسیار خوشبین هستم.

ب- خوشبین هستم.

ج- نظری ندارم.

د- بدبین هستم.

ه- بسیار بدبین هستم.

۱۸- منبع عمده کسب اطلاعات اقتصادی شما کدام است؟

الف- رادیو و تلویزیون .

ب- روزنامه‌های عمومی .

ج- روزنامه‌های اقتصادی .

د- سایت‌ها و روزنامه‌های اقتصادی .

هرگونه اطلاعات بیشتری را که فکر می‌کنید در ارزیابی وضعیت مالی شما توسط سبذگردان کاریزما (سهامی خاص) مفید خواهد بود، توضیح دهید.

.....
.....

آدرس محل کار:..... تلفن:.....

آدرس منزل:..... تلفن:.....

بهترین زمان برای تماس تلفنی:

فاکس: پست الکترونیک:

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 به نحوی موجب تغییر با اهمیت در اطلاعات موجود در این فرم‌ها و پرسش‌نامه شود، مراتب را به شرکت سبذگردان کاریزما (سهامی خاص) خود اطلاع دهم.

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار

امضای سرمایه‌گذار