

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

تاریخ تکمیل :/...../۱۴۰۱

پیوست قرارداد شماره:

به : شرکت سبذگردان بها بازار پارس (سهامی خاص)،

اینجانب با مشخصات مندرج در جدول زیر، ضمن آگاهی کامل از قرارداد سبذگردانی منعقد، درخواست خود را برای استفاده از خدمات سبذگردانی شرکت سبذگردان بها بازار پارس (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 سبذگردان جهت مدیریت هرچه بهتر سبذ 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.

باتوجه به دستورالعمل سبذگردانی سازمان بورس و اوراق بهادار پاسخ به سؤالات ستاره‌دار (*) الزامی است. خواهشمند است در راستای رعایت دستورالعمل مزبور به سؤالات یاد شده پاسخ داده شود.

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

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 تکلف	سال تولد	سطح تحصیلات	وضعیت شغلی	متوسط درآمد ماهانه	متوسط هزینه ماهانه	میزان تقریبی دارایی	میزان تقریبی بدهی
۱									
۲									
۳									
۴									

۲-۱. در جدول زیر وضعیت درآمدی خود را قید نمایید (اختیاری):

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	صادرکننده مدرک	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سال اخذ مدرک	صادرکننده مدرک
زیر دیپلم				کارشناسی			
دیپلم				کارشناسی ارشد			
فوق دیپلم				دکتری			

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

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
				ماه	سال	ماه	سال		
۱									
۲									
۳									

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

☐ تأمین وجه مورد نیاز جهت خرید مسکن ☐ استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری به عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش رفاه زندگی).

☐ سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود:

۳- تجربیات سرمایه‌گذاری: *

لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های قبلی را در جدول زیر درج نمایی:

ردیف	نوع سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	مدت سرمایه‌گذاری (به ماه)	مبلغ سود/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									

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

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:

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			

۶- برنامه‌های آتی: *

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

.....

.....

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 سبداگردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبداگردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبداوراق‌بهادار، وجوه 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 سبداگردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبداگردان 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 سبداگردان برساند.

باتوجه به این توضیحات، و به منظور حفظ منافع شما؛ برداشت‌های احتمالی خود از سبداوراق‌بهادار، مبالغ و موعد زمانی برداشت‌های احتمالی را در جدول زیر بنویسید:

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه‌گذاری	ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه‌گذاری
۱				۳			
۲				۴			

۳-۷. مبلغ و زمان واریزهای احتمالی خود را به سبداوراق‌بهادار به شرح جدول ذیل تکمیل نمایید:

ردیف	مبلغ سرمایه‌گذاری	تاریخ احتمالی سرمایه‌گذاری	منبع تأمین وجه سرمایه‌گذاری	ردیف	مبلغ سرمایه‌گذاری	تاریخ احتمالی سرمایه‌گذاری	منبع تأمین وجه سرمایه‌گذاری
۱				۳			
۲				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. در اینصورت به منظور درک بهتر محتوای سؤالات و پاسخگویی دقیق تر از جانب شما، تحلیلگران و مدیران سبد سبذگردان بهابازار آماده هستند تا تمامی توضیحات لازم را به شما ارائه دهند.

* (ب) پرسشنامه (لطفاً به تمامی سؤالات چهارگزینه‌ای پاسخ دهید)

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 دارایی‌های مالی یا دارایی‌های 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 کرده‌اید، 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 کرده‌اید، 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 دارایی‌های 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 شرکت‌های 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، 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 و فضای مجازی شامل کانال‌های تلگرامی، صفحات اینستاگرام و ...

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 برنامه‌ریزی کامل کرده و در مورد رزرو هتل و سایر موارد اقدامات لازم را انجام می‌دهم.
- ☐ ب - معمولاً برای مسافرت برنامه‌ریزی 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 داده‌اید 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 پس‌اندازی داشته باشید که آن را طی چند سال به دست آورده باشید، چگونه آن را سرمایه‌گذاری می‌کنید؟

- ☐ الف - در دارایی‌های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت
- ☐ ب - در دارایی‌های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
- ☐ ج - در دارایی‌های با ریسک زیاد مانند سهام شرکتها
- ☐ د - در دارایی‌های 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 بیمه نامه‌های مربوط به خودرو را تهیه می‌کنم.
- ☐ ج - معمولاً برای کل دارایی‌های با اهمیت مانند ساختمان و خودرو بیمه نامه‌های لازم را تهیه می‌کنم.
- ☐ د - علاوه بر دارایی‌های با ارزش بالا، برای سایر دارایی‌ها از جمله کامپیوتر شخصی، تلفن همراه، دوربین و... نیز گارانتی و بیمه‌نامه 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 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 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 هرکاری 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.

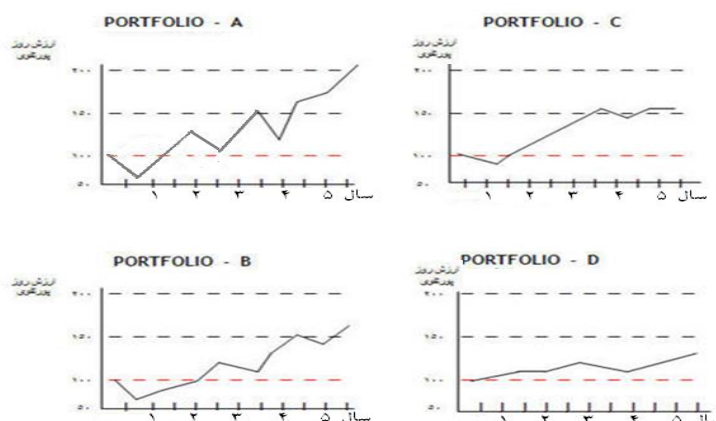
۱۸- فرض کنید برای یک سفر جالب برنامه‌ریزی کرده‌اید که همیشه امکان آن برایتان میسر نیست، قبل از سفر به طور ناگهانی کار خود

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 برنامه ریزی 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- 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)



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.