



تاریخ تکمیل:/...../۱۴.....

پیوست قرارداد شماره:

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

جدول مشخصات مشتری:

نام پدر:	نام خانوادگی:	نام:
محل صدور:	تاریخ تولد:	کدملی:
جنسیت: مرد <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/>	وضعیت تأهل: مجرد <input type="checkbox"/> متأهل <input type="checkbox"/>	شماره شناسنامه:
تلفن منزل:	تلفن همراه:	کدپستی:
نشانی محل سکونت:		
پست الکترونیک:		

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 می‌شود با دقت و حوصله به آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب‌دهی به سوالات 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):

نام و نام خانوادگی	نسبت تکف	سال تولد	سطح تحصیلات	وضعیت شغلی
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				

۱-۲- نوع شغل، میزان و رشد درآمد خود را چگونه توصیف میکنید؟

دارای امنیت شغلی هستم. درآمد سالانه تقریباً ثابتی دارم که انتظار میرود با نرخ رشد معقول و متناسبی

بهطور سالانه افزایش یابد. (مانند کارمند)

شغل، میزان و رشد درآمد من متغیر بوده و دارای نوسانات زیادی است. (مانند مشاغل آزاد، مشاغل پروژههای

و)...

لطفاً هرگونه توضیح لازم در خصوص ماهیت شغل، میزان درآمد و رشد آن را به تفصیل شرح

دهید.....

.....

.....

محدوده درآمد سالانه شما چقدر است:

کمتر از ۲۵۰ میلیون ریال بین ۲۵۰ تا ۶۰۰ میلیون ریال بین ۶۰۰ میلیون تا ۱ میلیارد ریال

بالای ۱ میلیارد ریال



محدوده هزینه های سالانه شما چقدر است؟

- کمتر از ۱۳۰ میلیون ریال □ بین ۱۳۰ تا ۴۵۰ میلیون ریال □ بین ۴۵۰ تا ۸۰۰ میلیون ریال □ بین ۸۰۰ تا ۱،۵۰۰ میلیون ریال □ بالای ۱،۵۰۰ میلیون ریال

۱-۳- وضعیت تحصیلی خود را در جدول زیر قید نمایید:

مدرک تحصیلی	زیر دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری
رشته تحصیلی						
صادر کننده مدرک						

۱-۴- 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		توضیحات
				ماه	سال	ماه	سال	

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



									۵
									۶

۳- 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.
- عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش رفاه زندگی).
- سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود:

.....

.....

.....

.....

.....

در حال حاضر قصد دارید چه مبلغی در سبد اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کنید؟

ریال

واژه "سرمایه‌گذاری بلندمدت" از نظر شما شامل چه بازه زمانی می‌شود؟

ماه

حداقل بازده مورد انتظار سالانه شما از سرمایه‌گذاری چقدر است؟

درصد



۴- مبلغ و افق سرمایه‌گذاری:

مبلغ سرمایه‌گذاری و زمانبندی برداشت از سرمایه یا افزایش آن در مدت قرارداد را مشخص نمائید:
مطابق قرارداد سبدگردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبدگردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبد اوراق‌بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبد اوراق‌بهادار، ظرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبد اوراق‌بهادار نموده و مابقی وجوه درخواستی را به شما پرداخت می‌کند و در صورتی که سبدگردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علی‌رغم 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 سرمایه‌گذاری، 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 اوراق‌بهادار، مبالغ و موعد زمانی برداشت‌های احتمالی را در جدول زیر بنویسید:

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

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

ردیف	مبلغ واریز	تاریخ احتمالی واریز	منبع تأمین وجه واریزی
۱			
۲			
۳			

سرمایه گذار گرامی

در پرسشنامه زیر و همچنین فرم تحلیل نتایج، مفاهیم و اصطلاحاتی وجود دارد که ممکن است برای شما مبهم و یا نا آشنا باشد. 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 زیان های 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 عکس‌العملی خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)
- الف- تمامی سرمایه گذاری خود را می‌فروشید و تمایلی به پذیرش ریسک بیشتر ندارید.
- ب- قسمتی از سرمایه گذاری خود را فروخته و مبلغ آن را در دارایی‌های کم‌ریسک‌تر سرمایه گذاری می‌کنید.
- ج- به امید بهبود شرایط، سرمایه گذاری خود را نمی‌فروشید.
- د- مبلغ دیگری به سرمایه گذاری خود اضافه کرده و سعی می‌کنید بهای تمام شده خود را کاهش دهید.
- ۵- اگر مایل به سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها هستید، کدام یک از موارد زیر را ترجیح می‌دهید؟
- 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 مورد نظر کسب و کار جدیدی را آغاز خواهم نمود.
- ب- سعی می‌کنم ثروت به دست آمده را در دارایی‌های مختلف با ریسک متفاوت، سرمایه گذاری کنم.
- ج- قسمتی از آن را در بانک سرمایه گذاری کرده و در مورد سرمایه گذاری باقی‌مانده آن، با افراد آگاه مشورت خواهم کرد.
- د- اصولاً آن را در حساب سپرده سرمایه گذاری می‌کنم.



۸- دیدگاه شما هنگام انجام یک سرمایه گذاری چیست؟

- الف- می خواهم سرمایه گذاری مطمئنی داشته باشم که بازدهی معقولی برای من ایجاد کند.
- ب- می خواهم ارزش سرمایه گذاری ام در بلندمدت رشد کند. از نظر من نوسانات بازده در کوتاه مدت قابل قبول هستند.
- ج- من در پی رشد ارزش سرمایه گذاری در بلندمدت به صورت جسورانه هستم و آمادگی پذیرش نوسانات قابل ملاحظه بازار را هم دارم.

۹- فکر می کنید تا چه حد برای تامین 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 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؟

- 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 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

مواجهه 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 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 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 نیاید.
- 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 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 تا حدودی 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 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- سوال اختیاری:

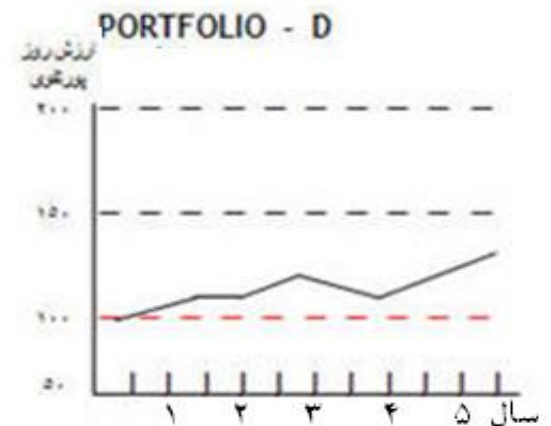
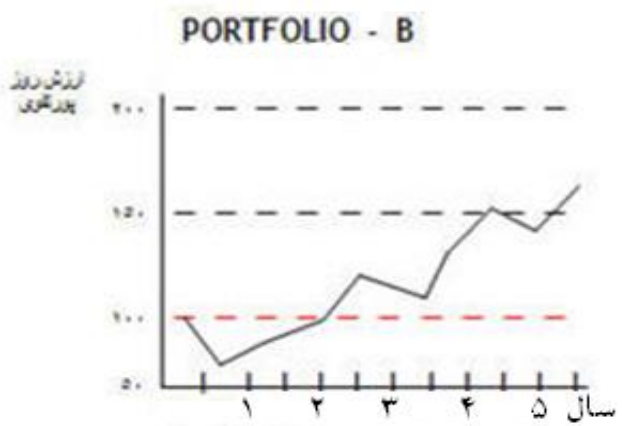
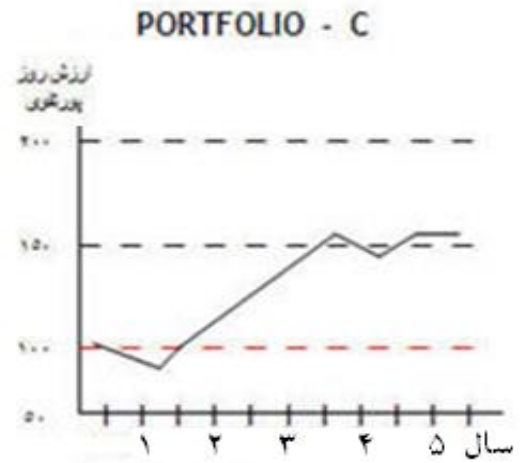
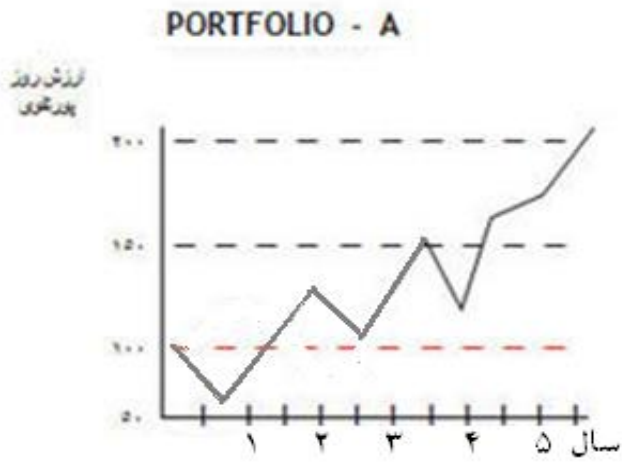
در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پورتفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است

➤ ارزش پورتفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سالها سود بالا و در بعضی سالها 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 پورتفویهای A و D قرار می‌گیرند.

با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه‌گذاری در آینده کدام پورتفوی را برای سرمایه‌گذاری مناسب می‌دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پورتفوی و محور افقی سالهای متناظر می‌باشد)



هر گونه اطلاعات بیشتری را که فکر می کنید در ارزیابی وضعیت مالی شما توسط سبد گردان، 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 به نحوی 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.