

به : شرکت سبدگردان دیاکو (سهامی خاص)

آقای/خانم با مشخصات مندرج در جدول زیر، ضمن آگاهی کامل از قرارداد سبدگردانی اختصاصی اوراق بهادار منعقد، درخواست خود را برای استفاده از خدمات سبدگردانی اختصاصی شرکت سبدگردان دیاکو (سهامی خاص) ارائه می‌دهم:

*** جدول مشخصات مشتری**

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:
کدملی:	تاریخ تولد:	محل صدور:
شماره شناسنامه:	وضعیت تأهل: متاهل ☐ مجرد ☐	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 مشاور جهت ارائه مشاوره موثر، 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.

توجه داشته باشید نظرات شما در پاسخ به سؤالات به‌عنوان نماینده شرکت، معرف نظرات شرکت و با توجه به آگاهی شما از شرایط و برنامه‌های شرکت خواهد (به استثنای مواردی که صریحاً ذکر شده است).

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری
در تحمل ریسک (سرمایه گذار حقیقی)

شماره قرارداد :

تاریخ تکمیل :

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 بدهی

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

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری
در تحمل ریسک (سرمایه گذار حقیقی)

شماره قرارداد :

تاریخ تکمیل :

۱-۳- هرگونه تغییرات احتمالی در درآمدها و هزینه‌های 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	صادر کننده مدرک
زیر دیپلم			
دیپلم			
فوق دیپلم			
کارشناسی			
کارشناسی ارشد			
دکتری			

۱-۵- مشاغلی که در حال حاضر به آن‌ها مشغول هستید و یا 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		

۲- هدف از سرمایه‌گذاری

باتوجه به اینکه تصمیم به ایجاد سرمایه‌گذاری 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.

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری
در تحمل ریسک (سرمایه گذار حقیقی)

شماره قرارداد :

تاریخ تکمیل :

سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود:

۳- برنامه‌های آتی

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

۴- تجربیات سرمایه‌گذاری: لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های قبلی را در جدول زیر درج نمایید: (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نوع سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	مدت سرمایه‌گذاری (به ماه)	مبلغ سود یا ضرر	توصیف شرکت 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	

۵- دارایی‌ها و ترکیب آن‌ها: لطفاً نوع و ارزش 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	سهام		
۳	اوراق مشارکت دولتی و شرکتی		
۴	طلا و ارز		
۵	وجه نقد / مطالبات از سایر اشخاص / حساب پس‌انداز و سپرده بانکی		
۶	سایر دارایی‌ها		
	جمع		

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری
در تحمل ریسک (سرمایه گذار حقیقی)

شماره قرارداد :

تاریخ تکمیل :

۶- بدهی ها و سررسید آن ها

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

ردیف	عنوان بدهی	مبلغ بدهی	سر رسید بدهی	به منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه گذاری هستید؟
	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 بازار سرمایه سرمایه گذاری کنید؟ ریال.

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.

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری
در تحمل ریسک (سرمایه گذار حقیقی)

شماره قرارداد :

تاریخ تکمیل :

باتوجه به این توضیحات، و به منظور حفظ منافع شما؛ نیازهای احتمالی به وجه نقد، مبالغ و موعد زمانی را در جدول زیر بنویسید:

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه گذاری

۷-۳- مبلغ و زمان واریزهای احتمالی خود را جهت سرمایه گذاری به شرح جدول ذیل تکمیل نمایید.

ردیف	مبلغ واریز	تاریخ احتمالی واریز	منبع تأمین وجه واریزی

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 سؤالات 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 تحلیل گر و یا مدیر سبد کمک بگیرید.

ب) پرسش نامه

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 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
- ☐ 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 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 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

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 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 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 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 شرکت های 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 دارایی های با اهمیت مانند ساختمان و خودرو بیمه نامه های لازم را تهیه می کنم.
- ☐ د- علاوه بر دارایی های با ارزش بالا، برای سایر دارایی 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 های که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.
- ☐ ب- سرمایه گذاری در پروژه های که احتمال دارد ۴۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیاورید.
- ☐ ج- سرمایه گذاری در پروژه های که احتمال دارد ۸۰ میلیون تومان سود کسب کنید یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کنید.
- ☐ د- سرمایه گذاری در پروژه های 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**نزدیک تر 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 هر کاری 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

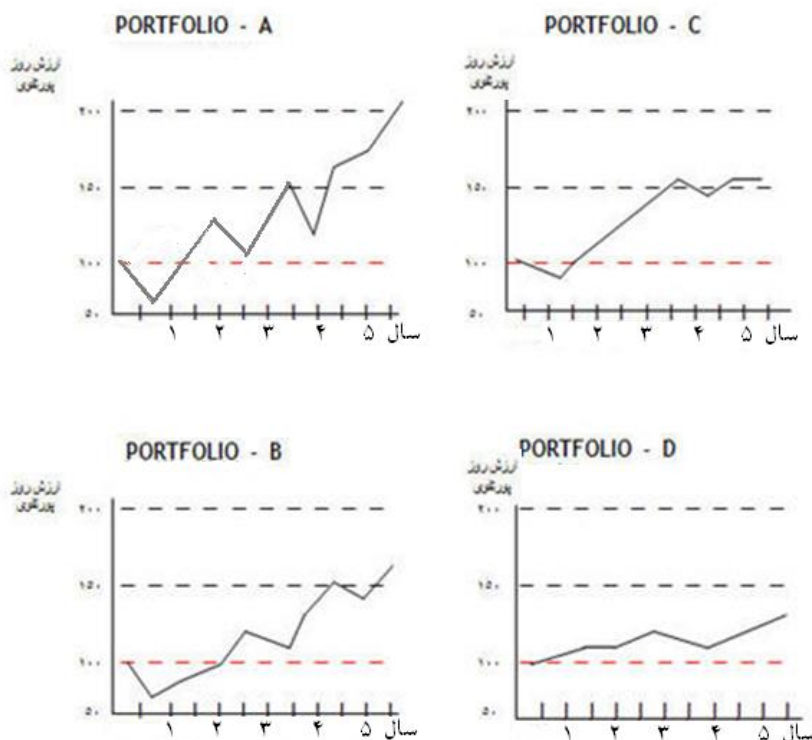
➤ ارزش پورتفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سال ها سود بالا و در بعضی سال ها نیز زیان سنگینی داشته است.

➤ 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 سال های متناظر می باشد)

.....
.....



فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری شماره قرارداد :

در تحمل ریسک (سرمایه گذار حقیقی) تاریخ تکمیل :

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

اینجانب کلیه پرسش‌های موجود در فرم‌ها و پرسش‌نامه را به دقت مطالعه نموده و به آن‌ها پاسخ داده‌ام.
ضمناً اینجانب، 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 مشاور خود اطلاع دهد.

نام و نام خانوادگی

تاریخ و امضای سرمایه‌گذار

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