

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

تاریخ تکمیل:/...../۱۴.....

پیوست قرارداد شماره:

به: شرکت سبدگردان سورین (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 (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: |
| بهترین زمان برای تماس تلفنی: | | دورنگار: |
| نشانی محل سکونت: | | |
| پست الکترونیک: | | |

شرکت سبدگردان سورین 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 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.

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

الف - فرم کسب اطلاعات

مشخصات عمومی مشتری و افراد تحت تکفل

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 |
|------|--------------------|-------------------|----------|-------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| ۱ | | | | | | | | | |
| ۲ | | | | | | | | | |
| ۳ | | | | | | | | | |
| ۴ | | | | | | | | | |
| ۵ | | | | | | | | | |

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 |
|-------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|---|-------------------------------------|
| | | | | | |

هرگونه تغییرات احتمالی در درآمدها و هزینه‌های خود و افراد تحت تکفل خود را شرح دهید.

نام و امضای مشتری

تاریخ تکمیل

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

وضعیت تحصیلی خود را در جدول زیر قید نمایید.

| مدرک تحصیلی | رشته تحصیلی | سال اخذ مدرک | صادر کننده مدرک |
|--|-------------|--------------|-----------------|
| <input type="checkbox"/> زیر دیپلم | | | |
| <input type="checkbox"/> دیپلم | | | |
| <input type="checkbox"/> فوق دیپلم | | | |
| <input type="checkbox"/> کارشناسی | | | |
| <input type="checkbox"/> کارشناسی ارشد | | | |
| <input type="checkbox"/> دکتری | | | |

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

نام و امضای مشتری

تاریخ تکمیل

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

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.



SORIN CAPITAL

شرکت سبدگردان سورین

برنامه‌های آتی

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

نام و امضای مشتری

تاریخ تکمیل

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

تجربیات سرمایه‌گذاری

لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های قبلی را در جدول زیر درج نمایید.

| ردیف | نوع سرمایه‌گذاری | مبلغ سرمایه‌گذاری (میلیون ریال) | 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 | |
| ۱ | | | | | | | | |
| ۲ | | | | | | | | |
| ۳ | | | | | | | | |
| ۴ | | | | | | | | |
| ۵ | | | | | | | | |

نام و امضای مشتری

تاریخ تکمیل

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

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 | | | |

بدهی‌ها و سررسید آنها

میزان بدهی و سررسید بدهی‌های خود را در جدول زیر قید نمایید.

| ردیف | عنوان بدهی | مبلغ بدهی (میلیون ریال) | سررسید بدهی | به منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه‌گذاری هستید؟ |
|------------|------------|-------------------------|-------------|---|
| ۱ | | | | |
| ۲ | | | | |
| ۳ | | | | |
| ۴ | | | | |
| ۵ | | | | |
| جمع | | | | |

مبلغ و افق سرمایه‌گذاری

مبلغ سرمایه‌گذاری و زمانبندی برداشت از سرمایه یا افزایش آن در مدت قرارداد را مشخص نمایید.

چه مبلغی را در حال حاضر قصد دارید در سبداوراق بهادار سرمایه‌گذاری کنید؟ میلیون ریال

مطابق قرارداد سبداوردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبداوردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبداوراق بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبداوراق بهادار، ظرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبداوراق بهادار نموده و مابقی وجوه

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

درخواستی را به شما پرداخت می‌کند و در صورتی که سبدهای در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبدهای 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 سبدهای برساند.

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

| ردیف | مبلغ برداشت (میلیون ریال) | تاریخ احتمالی برداشت | علت برداشت از سرمایه‌گذاری |
|------|------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| ۱ | | | |
| ۲ | | | |
| ۳ | | | |
| ۴ | | | |
| ۵ | | | |

مبلغ و زمان واریزهای احتمالی خود را به سبدهای بهادار به شرح جدول ذیل تکمیل نمایید.

| ردیف | مبلغ واریز (میلیون ریال) | تاریخ احتمالی واریز | منبع تأمین وجه واریزی |
|------|-----------------------------|------------------------|-----------------------|
| ۱ | | | |
| ۲ | | | |
| ۳ | | | |
| ۴ | | | |
| ۵ | | | |

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

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. به منظور درک بهتر محتوای سؤالات و پاسخگویی دقیق‌تر 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 می‌توانید از تحلیلگر و یا مدیر سبد کمک بگیرید.

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 شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- ج- معمولاً کمتر از ۵۰٪ پس‌انداز من به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- د- اصولاً پس‌انداز خود را به صورت نقد یا شبه نقد 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٪ 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٪ کاهش یابد، چه عکس‌العملی

خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

- 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
- د- 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.

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

۹- فکر می‌کنید تا چه حد برای تأمین هزینه‌های معمول زندگی‌تان 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 تأمین هزینه‌های معمول زندگی‌ام وابسته هستم و به عنوان یک درآمد دوم روی آن حساب می‌کنم.
- د- به شدت به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته‌ام و برای تأمین هزینه‌های معمول زندگی‌ام 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 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.

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

۱۴- اگر پس اندازی داشته باشید که آن را طی چند سال به دست آورده باشید، چگونه آن را سرمایه‌گذاری می‌کنید؟

- الف- در دارائی‌های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت
- ب- در دارائی‌های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
- ج- در دارائی‌های با ریسک زیاد مانند سهام شرکت‌ها
- 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 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 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 نیایید.
- 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 نظرتان اگر از دوستانتان درباره‌ی 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.

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

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.

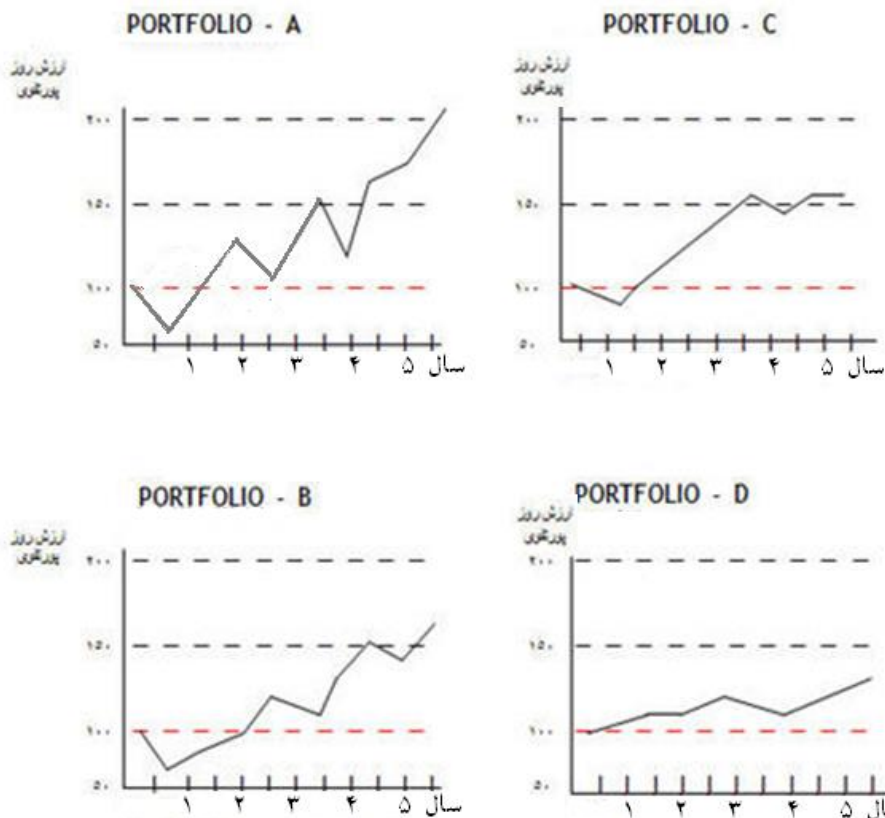
✓ ارزش پورتفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سال‌ها سود بالا و در بعضی سال‌ها نیز زیان سنگینی داشته است.

✓ پورتفوی D رشد نسبتاً کمتری داشته است و سالانه بازدهی منطقی داشته است.

✓ پورتفوی B و C از نظر رشد ارزش پورتفوی و همچنین 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)



تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری

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

هرگونه اطلاعات بیشتری را که فکر می‌کنید در ارزیابی وضعیت مالی شما توسط 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، 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 سبدگردان خود اطلاع دهم.

نام و نام خانوادگی

تاریخ و امضای سرمایه‌گذار



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

شرکت سبدگردان سورین

تاریخ تکمیل

نام و امضای مشتری