



فرم کسب اطلاعات مشتری

سرمایه‌گذار گرامی.

این پرسشنامه به منظور کسب اطلاعاتی عمومی و ضروری از مشتریان این شرکت تهیه شده است. این پرسشنامه در دو بخش طراحی شده است. سؤالات بخش اول به دنبال دستیابی به اطلاعاتی از تحصیلات، جایگاه اجتماعی، وضعیت درآمدی و ثروت شما است که تقاضا می‌شود با دقت پاسخ دهید. سؤالات بخش دوم صرفاً به منظور ارزیابی سطح اطلاعات اقتصادی مالی سرمایه‌گذار گنجانده شده و درستی یا نادرستی پاسخ به آن‌ها مد نظر است، لیکن تأثیری در نوع رابطه ما با مشاور/سپدگردان و یا سودوزیان آتی شما ندارد.

الف - مشخصات سرمایه‌گذار

(۱) مشخصات عمومی (ضروری):

نام	نام خانوادگی	سن	تحصیلات	وضعیت تاهل	شغل	نوع استخدام	تعداد فرزندان

آدرس	ایمیل	تلفن همراه	تلفن ثابت

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه‌گذار



۲) تجربیات کاری مشتری (ضروری)

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

۳) مبلغ و زمان بندی سرمایه‌گذاری (ضروری):

مدت زمان سرمایه‌گذاری (سال)	مبلغ سرمایه‌گذاری (ریال)

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

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

۵) مبلغ بازپرداخت وجوه مورد نیاز مشتری و زمان بندی مورد نظر: (ضروری)

تاریخ نیاز به وجه	مبلغ برداشت مورد نیاز مشتری (ریال)

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه‌گذار



شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی (سهامی خاص)

نهاد مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار

فرم کسب اطلاعات مشتری

۶) لطفاً تجربیات قبلی خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های در انواع دارائی های مالی موجود در جدول زیر را بیان نموده و ارزیابی خود را نسبت به بازدهی آنها بیان نمائید.

ارزیابی	بازدهی	مدت (سال)	نوع سرمایه گذاری
			سپرده بانکی
			اوراق مشارکت
			صندوق های سرمایه گذاری مشترک
			سهام
			سایر

سایر توضیحات:

.....

.....

.....

.....

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

ردیف	نام و نام خانوادگی	سن	شغل
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

تاریخ تکمیل

نام و نام خانوادگی سرمایه گذار :

امضای سرمایه گذار

کد ملی / شماره گذرنامه :



شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی (سهامی خاص)

نهاد مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار

فرم کسب اطلاعات مشتری

۸) وضعیت درآمدی و هزینه‌های مشتری و افراد تحت تکفل؛ (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			
۴	بدهی‌ها			

۹) پیش‌بینی تغییر در وضعیت آتی درآمدی و هزینه‌های مشتری و افراد تحت تکفل؛ (اختیاری)

ردیف	عنوان	ریال	پیش‌بینی زمان تغییر	پیش‌بینی میزان تغییر
۱	درآمدهای مستمر ماهانه مشتری			
۲	هزینه‌های مستمر ماهانه			
۳	مجموع میزان مشارکت سایر اعضای تحت تکفل در پرداخت هزینه‌های مشتری			
۴	وضعیت بدهی‌ها			

۱۰) لطفاً درصد تقریبی هر یک از دارائی‌های زیر را نسبت به کل دارائی‌های تحت تملک خود، در جدول زیر تعیین کنید (اختیاری):

درصد	نوع دارائی
	سهام
	وجوه نقد، سپرده بانکی، حساب پس انداز
	اواق مشارکت
	صندوق سرمایه‌گذاری

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

امضای سرمایه‌گذار

کد ملی / شماره گذرنامه :



ب) اطلاعات اقتصادی سرمایه‌گذار

۱) بر اساس اطلاعات شما، رشد اقتصادی کشور در سال ۸۹ حدوداً چقدر بوده است؟

الف) ۰٪ (ب) ۱٪ تا ۲٪ (ج) ۲٪ تا ۴٪ (د) ۴٪ تا ۶٪

۲) بر اساس اطلاعات شما، نرخ سود سپرده بانکی یک‌ساله و ۵ساله در حال حاضر به ترتیب کدام است؟

الف) ۶٪ - ۱۲٪ (ب) ۷٪ - ۱۲٪ (ج) ۱۱٪ - ۱۵٪ (د) ۱۲٪ - ۱۵٪

۳) بر اساس اطلاعات شما، شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در ابتدای سال ۹۰ و پایان آبان ۹۰ حدوداً چند بوده است؟

الف) ۲۳۷۰۰ - ۲۵۲۰۰ (ب) ۲۱۵۰۰ - ۲۷۰۰۰ (ج) ۱۹۲۰۰ - ۲۳۴۰۰ (د) ۲۵۹۰۰ - ۲۳۴۰۰

۴) بر اساس اطلاعات شما، بازده متوسط بازار بورس از ابتدای سال ۸۶ تا پایان سال ۸۹ به طور متوسط سالانه حدوداً چقدر بوده است؟

الف) ۱۵٪ (ب) ۲۵٪ (ج) ۳۵٪ (د) ۴۵٪

۵) بر اساس اطلاعات شما، بازده متوسط بازار بورس در سال ۸۹، حدوداً چه میزان بوده است؟

الف) ۳۰٪ (ب) ۵۰٪ (ج) ۷۰٪ (د) ۹۰٪

۶) به نظر شما از میان صنایع موجود در گزینه‌های زیر، کدامیک توان سودآوری بیشتری در طول سال را دارند. (به ترتیب اولویت شماره گذاری نمائید)

ساختمانی خودرو داروئی فلزات
غذایی پتروشیمی بانکی

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه‌گذار



۷) نظر شما در مورد رشد اقتصادی ایران در سال های آتی چگونه است؟

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

۸) تا چه حد مسائل مربوط به تحولات اقتصادی و سیاسی مربوط به ایران و جهان را دنبال می کنید؟

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

نام و نام خانوادگی سرمایه گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه گذار



ج) پرسش‌نامه

پرسشنامه

ارزیابی سبدگردان / مشاور سرمایه‌گذاری از ریسک‌پذیری سرمایه‌گذار

سرمایه‌گذار محترم؛

مفهوم ریسک در دنیای سرمایه‌گذاری از اهمیت فراوان برخوردار است، افراد متناسب با سطح ریسک خود اقدام به تعیین نوع و ترکیب سرمایه‌گذاری‌های خود می‌نمایند. در ادبیات مالی ریسک به معنی قدرت تحمل زیان تفسیر می‌شود و برآیندی از عوامل مختلف نظیر سن، میزان درآمد، چشم‌انداز زمانی، مخارج و... می‌باشد. برای تشکیل پرتفوی سرمایه‌گذاری در مرحله‌ی اول سطح ریسک‌پذیری افراد سنجیده می‌شود تا بدین وسیله سبد سرمایه‌گذاری به نحو مطلوب و متناسب با انتظارات فرد تعیین گردد.

پرسشنامه زیر مجموعه‌ای از سوالات مهم و کلیدی برای تعیین سطح ریسک است که با استفاده از نتایج بدست آمده از آن سبدگردان بهترین ترکیب دارائی‌ها را برای سبد سرمایه‌گذاری انتخاب می‌کند.

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه‌گذار



توضیح: اعداد داخل پرانتز مربوط به معیارهای سنجش توسط سبگردان / مشاور سرمایه‌گذاری است و سرمایه‌گذاران بدون توجه به آن اعداد باید گزینه مورد نظر را علامت بزنند.

۱. با توجه به میزان درآمد و احتیاج به پول برای انجام امور خود، کدامیک از استراتژی‌های سرمایه‌گذاری زیر را برای خود مطلوب می‌دانید؟

أ) دریافت سود نقدی منظم و ادواری (مثلاً ۳ ماهه یا ۶ ماهه) (۰)

ب) افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها در یک دوره بدون دریافت سود نقدی (۴)

۲. اگر امروز اقدام به سرمایه‌گذاری جدیدی بکنید، چقدر تا حصول بازده صبر خواهید کرد؟

أ) می‌خواهم در یک ماه نخست بازده موردانتظارم را ببینم. (۰)

ب) می‌خواهم در ۳ ماه نخست بازده موردانتظارم را ببینم. (۲)

ج) می‌خواهم طی یک سال اول بازده موردانتظارم را ببینم. (۴)

د) به کسب بازده در دوره زمانی بلندمدت فکر می‌کنم. (۶)

۳. فرض کنید سهام شرکتی را از نظر بنیادی قوی دیده و خریداری کرده‌اید، اما پس از خرید قیمت سهام کاهش یافته است. شما چه واکنشی نشان خواهید داد؟

أ) فروش سهم (۰)

ب) بستگی به میزان کاهش قیمت سهام دارد. (۲)

ج) خرید دوباره به منظور پائین آوردن بهای تمام شده در مجموع (۴)

د) هیچ اقدامی انجام نخواهم داد (۶)

۴. فرض کنید سهام شرکتی را از نظر بنیادی قوی دیده و خریداری کرده‌اید، اما پس از خرید قیمت سهام کاهش یافته و این کاهش بیش از حد انتظار شما بوده است. برای چه مدتی حاضر به نگهداری این سهام خواهید بود؟

أ) کمتر از یک ماه (۰)

ب) بین یک تا ۳ ماه (۲)

ج) بین ۳ تا ۶ ماه (۴)

د) بین ۶ ماه تا یک سال (۶)

ه) بیش از یک سال (۸)

تاریخ تکمیل

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

امضای سرمایه‌گذار

کد ملی / شماره گذرنامه :



شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی (سهامی خاص)

نهاد مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار

فرم کسب اطلاعات مشتری

۵. میزان وابستگی شما در امرار معاش، به درآمدهای سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه چقدر است؟

أ) به درآمد این سرمایه‌گذاری وابستگی ندارم. (۶)

ب) وابستگی کم (۴)

ج) وابستگی متوسط (۲)

د) به شدت به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته‌ام. (۰)

۶. اگر شما ۱۰ میلیون تومان در بازار سرمایه سرمایه‌گذاری کرده باشید و بازار روند کاهشی داشته باشد، تا

چه مبلغ حاضر هستید به امید بازگشت بازار به مدار صعودی منتظر مانده و دست به سرمایه‌گذاری خود

نزنید؟

أ) ۵٪ (۵۰۰ هزار تومان) زیان (۰)

ب) ۱۰٪ (یک میلیون تومان) زیان (۲)

ج) ۱۵٪ (۱/۵ میلیون تومان) زیان (۴)

د) ۲۰٪ (۲ میلیون تومان) زیان (۶)

ه) در هر حالتی منتظر خواهم ماند. (۸)

۷. اگر شما ۲۰۰ میلیون تومان در بازار سرمایه سرمایه‌گذاری کرده باشید و بازار روند کاهشی داشته باشد،

تا چه مبلغی حاضر هستید به امید بازگشت بازار به مدار صعودی منتظر مانده و دست به سرمایه‌گذاری

خود نزنید؟

أ) ۵٪ (۱۰ میلیون تومان) زیان (۰)

ب) ۱۰٪ (۲۰ میلیون تومان) زیان (۲)

ج) ۱۵٪ (۳۰ میلیون تومان) زیان (۴)

د) ۲۰٪ (۴۰ میلیون تومان) زیان (۶)

ه) در هر حالتی منتظر خواهم ماند (۸)

تاریخ تکمیل

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

امضای سرمایه‌گذار

کد ملی / شماره گذرنامه :



فرم کسب اطلاعات مشتری

۸. فرض کنید یک سال قبل مبلغ ۱۰ میلیون تومان سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه انجام داده‌اید و در حال حاضر ارزش سرمایه‌گذاری شما به ۸/۵ میلیون تومان کاهش یافته است. مشاوران به شما می‌گویند ارزش سرمایه‌گذاری شما در پایان امسال به ۱۲/۵ میلیون تومان خواهد رسید، چون روند بازار افزایشی است. تصمیم شما کدام است؟

أ) با توجه به زیان وارده تا کنون پول خود را از بازار سهام خارج کرده و به یک سرمایه‌گذاری کم‌ریسک‌تر خواهیم پرداخت. (۰)

ب) با توجه به نوسانات شدیدی که این بازار دارد، به سرمایه‌گذاری در آن اطمینان ندارم و پول خود را خارج کرده و به یک سرمایه‌گذاری کم‌ریسک‌تر خواهیم پرداخت. (۲)

ج) با توجه به زیان وارده یا ریسک بالای نوسانات، بخشی از پول خود را از این بازار خارج کرده و یک سرمایه‌گذاری کم‌ریسک‌تر اختصاص خواهد داد. (۴)

د) تغییری در سرمایه‌گذاری خود نخواهم داد و منتظر بازده سال جاری خواهد بود. (۶)

۹. فرض کنید یک سال قبل مبلغ ۲۰۰ میلیون تومان سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه انجام داده‌اید و در حال حاضر ارزش سرمایه‌گذاری شما به ۱۷۰ میلیون تومان کاهش یافته است. مشاوران به شما می‌گویند ارزش سرمایه‌گذاری شما در پایان امسال به ۲۵۰ میلیون تومان خواهد رسید، چون روند بازار افزایشی است. تصمیم شما کدام است؟

أ) با توجه به زیان وارده تا کنون پول خود را از بازار سهام خارج کرده و به یک سرمایه‌گذاری کم‌ریسک‌تر خواهیم پرداخت. (۰)

ب) با توجه به نوسانات شدیدی که این بازار دارد، به سرمایه‌گذاری در آن اطمینان ندارم و پول خود را خارج کرده و به یک سرمایه‌گذاری کم‌ریسک‌تر خواهیم پرداخت. (۲)

ج) با توجه به زیان وارده یا ریسک بالای نوسانات، بخشی از پول خود را از این بازار خارج کرده و یک سرمایه‌گذاری کم‌ریسک‌تر اختصاص خواهد داد. (۴)

د) تغییری در سرمایه‌گذاری خود نخواهم داد و منتظر بازده سال جاری خواهد بود. (۶)

۱۰. تا کنون مهم‌ترین اصل راهنمای شما در سرمایه‌گذاری چه بوده است؟

أ) کسب بازده بدون ریسک، حتی اگر بازده اندکی باشد. (۰)

ب) کسب بازده معقول با پذیرش حد معقولی از ریسک. (۲)

ج) کسب بیشترین بازده ممکن با پذیرش ریسک بالا (۴)

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه‌گذار



فرم کسب اطلاعات مشتری

۱۱. فرض کنید تا کنون سرمایه‌گذاری‌های شما بازده متوسط ولی مطمئنی را برای شما داشته است. اینک در صورتی که شرایط به نحوی مهیا شود که قادر به دستیابی به نرخ بازده بالاتری باشید، مشروط به اینکه نوسانات بیشتری را در پرتفوی سرمایه‌گذاری خود قبول کنید (نوسانات بیشتر به معنای احتمال زیان بیشتر نیز هست)، چگونه عمل خواهید کرد؟

أ) قبول تمام و کمال نوسانات بیشتر (۴)

ب) حد میانه‌ای از نوسانات را همراه با حد میانه‌ای از بازده می‌پذیرم (۲)

ج) مایل به پذیرش نوسانات نیستم و همان بازده متوسط را قبول می‌کنم. (۰)

۱۲. فرض کنید شما ۱۰ میلیون تومان در اوراق مشارکت ۱۷٪ سرمایه‌گذاری کرده‌اید. بازده مورد انتظار شما سالانه ۱۷٪ است و هیچ ریسکی به همراه ندارد. اینک بخشی از اوراق را نقد کرده و در بازار سهام سرمایه‌گذاری می‌کنید. مشاور به شما می‌گوید که ریسک کل سبد شما از صفر به ۵٪ افزایش یافته است. اینک بازده مورد انتظار شما چقدر خواهد بود؟

أ) بالاتر از صفر خوب است حتی اگر کمتر از ۱۷٪ باشد. (۰)

ب) بین ۱۷٪ تا ۲۲٪ (۲)

ج) بین ۲۲٪ تا ۲۷٪ (۴)

د) بالاتر از ۲۷٪ (۶)

۱۳. فرض کنید شما ۲۰۰ میلیون تومان در اوراق مشارکت ۱۷٪ سرمایه‌گذاری کرده‌اید. بازده مورد انتظار شما سالانه ۱۷٪ است و هیچ ریسکی به همراه ندارد. اینک بخشی از اوراق را نقد کرده و در بازار سهام سرمایه‌گذاری می‌کنید. مشاور به شما می‌گوید که ریسک کل سبد شما از صفر به ۵٪ افزایش یافته است. اینک بازده مورد انتظار شما چقدر خواهد بود؟

أ) بالاتر از صفر خوب است حتی اگر کمتر از ۱۷٪ باشد. (۰)

ب) بین ۱۷٪ تا ۲۲٪ (۲)

ج) بین ۲۲٪ تا ۲۷٪ (۴)

د) بالاتر از ۲۷٪ (۶)

تاریخ تکمیل

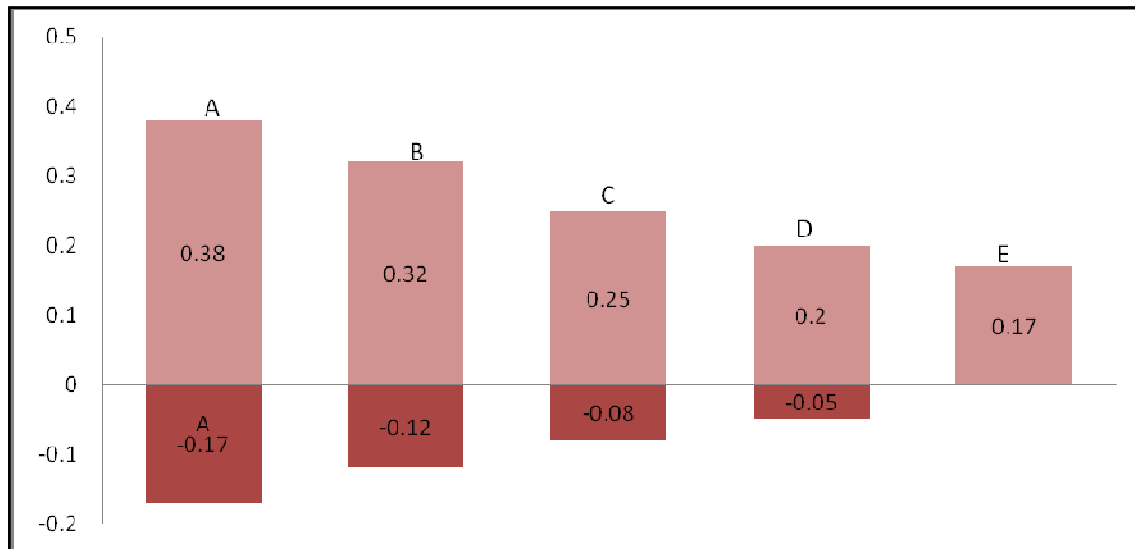
نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

امضای سرمایه‌گذار

کد ملی / شماره گذرنامه :



۱۴. در شکل زیر ۵ نوع سبد سرمایه‌گذاری فرضی همراه با سود قابل انتظار و احتمال زیان برای دوره یک ساله نمایش داده شده است. مثلاً سبد A چنانچه سودده باشد ۳۸٪ سود خواهد داشت و اگر زیان‌ده باشد، ۱۷٪ زیان خواهد داشت. سبد E، حتماً سود خواهد داد، چون احتمال زیان آن صفر است. در عین حال سود این سبد تنها ۱۷٪ خواهد بود. شما کدام سبد را ترجیح می‌دهید؟



ا) سبد A (۸)

ب) سبد B (۶)

ج) سبد C (۴)

د) سبد D (۲)

ه) سبد E (۰)

۱۵. تصمیم‌گیری‌های شما بیشتر بر چه مبنایی است؟

ا) از نظر مشاوران متخصص استفاده می‌کنم (۰)

ب) نظرات مشاور را شنیده سپس براساس تحلیل خود تصمیم‌گیری می‌کنم (۲)

ج) همواره براساس بررسی‌ها و تحلیل خود عمل می‌کنم. (۴)

تاریخ تکمیل

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

امضای سرمایه‌گذار

کد ملی / شماره گذرنامه :



شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی (سهامی خاص)

نهاد مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار

فرم کسب اطلاعات مشتری

هرگونه اطلاعات بیشتری را که فکر می‌کنید در ارزیابی وضعیت مالی شما توسط سبذگردان / مشاور سرمایه‌گذاری 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 بااهمیت در اطلاعات موجود در این فرم‌ها و پرسش‌نامه شود، مراتب را به سبذگردان / مشاور سرمایه‌گذاری خود اطلاع دهم.

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار

امضای سرمایه‌گذار

سرمایه‌گذار با امضای ذیل تمام صفحات، اطلاعات مندرج را تأیید نمود.

نام و نام خانوادگی سرمایه‌گذار :

تاریخ تکمیل

کد ملی / شماره گذرنامه :

امضای سرمایه‌گذار