

**RISK/ RETURN PROFILING QUESTIONNAIRE**  
**Voluntary Pension Schemes (NPF & NIPF)**

Name of Investor: \_\_\_\_\_ Mobile: \_\_\_\_\_ Email: \_\_\_\_\_

CNIC #: \_\_\_\_\_

S.No	QUESTIONS	A	B	C	D	Please mention your response (A, B, C or D)
1	Age OR Years to Retirement	above 60 years  Less than 5 years	55 to 65 years  5 - 8 years	40 to 55 years  8 - 20 years	Under 40  More than 20 years	OR
2	Average Monthly Income	Up to fifty thousand	Fifty thousand to 1.5 lac	1.5 lac to 5 lacs	More than 5 lacs	
3	How do you consider yourself as an investor (experience & knowledge)	Less Knowledge	Basic	Good	Expert	
4	Preferred risk return trade-off	Return of 11% p.a. with very low risk	Return of 12% p.a. with low risk	Return of 15% p.a. with moderate risk	Return of 18% p.a. with high risk	

Question Number	A	B	C	D	Applicable Score
1	0	3	6	9	
2	0	1	2	3	
3	0	1	2	3	
4	0	3	6	9	
<b>Total Score</b>					
<b>Allocation Scheme Recommended</b>					

Scheme No.		Risk Profile	Total Score
1	Lower Volatility	Very Low	0 - 7
2	Low Volatility	Low	8 - 14
3	Medium Volatility	Moderate	15 - 20
4	High Volatility	High	21 - 24

Allocation Schemes		Equity Sub-Max		Debt Sub-Max		Money Sub-Max	
		Max	Min	Max	Min	Max	Min
Standard Schemes	Lower Volatility	0%	0%	60%	40%	60%	40%
	Low Volatility	25%	10%	75%	60%	30%	15%
	Medium Volatility	50%	35%	55%	40%	25%	10%
	High Volatility	80%	65%	35%	20%	0%	0%
	Customized Allocation Scheme	100%	0%	100%	0%	100%	0%
Life Cycle Allocation		Starting with a higher equity investment allocation for an individual aged 18 years, the equity allocation is gradually reduced and transferred to Debt and Money Market Funds.					

Allocation scheme decided by Investor \_\_\_\_\_

**DECLARATION:** I hereby declare that I have read and understood this entire Risk / Return Profiling Questionnaire and I have decided on the above fund. I may change my investment decision going forward.

CLIENT'S SIGNATURE: \_\_\_\_\_ DATE: \_\_\_\_\_

RELATIONSHIP MANAGER / MANAGER SIGNATURE: \_\_\_\_\_ DATE: \_\_\_\_\_

# NBP FUND MANAGEMENT LIMITED



والٹری پیشن اسکیم میں سرمایہ کاری کے ریسک / شرح منافع جانچنے کا سوال نامہ  
والٹری پیشن اسکیمز (NPF & NIPF)

سرمایہ کار کا نام \_\_\_\_\_ ای میل \_\_\_\_\_ موبائل \_\_\_\_\_  
شناختی کارڈ نمبر \_\_\_\_\_

سوال نمبر	سوالات	A	B	C	D	برائے مہربانی A, B, C, D سے اپنا جواب بتائیں
1	آپ کی عمر	65 سال سے زیادہ	55 سے 65 سال	40 سے 55 سال	40 سال سے کم	یا
2	ریٹائرمنٹ میں باقی سال	پانچ سال سے کم	پانچ سے آٹھ سال	آٹھ سے بیس سال	بیس سال سے زیادہ	
3	اوسط ماہانہ آمدنی	پچاس ہزار تک	پچاس ہزار سے ڈیڑھ لاکھ تک	ڈیڑھ لاکھ سے پانچ لاکھ تک	پانچ لاکھ سے زائد	
4	سرمایہ کار کی حیثیت سے آپ خود کو کہاں گردانتے ہیں (تجربہ اور معلومات)	کم معلومات	بنیادی	اچھا	ماہر	
5	ریسک اور نفع کی فوقیت	نفع کی شرح 11 فیصد سالانہ اور انتہائی کم ریسک	نفع کی شرح 12 فیصد سالانہ اور کم ریسک	نفع کی شرح 15 فیصد سالانہ اور درمیانی درجے کا ریسک	نفع کی شرح 18 فیصد سالانہ اور زیادہ ریسک	

سوال نمبر	A	B	C	D	اسکور
1	0	3	6	9	
2	0	1	2	3	
3	0	1	2	3	
4	0	3	6	9	
مجموعی اسکور					
تجویز کردہ ایلوکیشن اسکیم					

ایلوکیشن اسکیم		ایکویٹی ڈیلی فنڈ		ڈیٹ ڈیلی فنڈ		منی مارکیٹ ڈیلی فنڈ	
		کم	زیادہ	کم	زیادہ	کم	زیادہ
ایلوکیشن اسکیم	قدرے کم اتار چڑھاؤ	0%	0%	40%	60%	40%	60%
	کم اتار چڑھاؤ	10%	25%	60%	75%	15%	30%
	درمیانے درجے کا اتار چڑھاؤ	35%	50%	40%	55%	10%	25%
	زیادہ اتار چڑھاؤ	65%	80%	20%	35%	0%	0%
	کسی نژاد ایلوکیشن اسکیم	0%	100%	0%	100%	0%	100%
لائف سائیکل اسکیم		18 سال کے فرد کے لئے اسکیم کی سرمایہ کاری کا زیادہ حصہ ایکویٹی میں ہوگا۔ اس کا بعد بڑھتے کے ساتھ ساتھ ایکویٹی میں سرمایہ کاری کا حجم کم کر کے ڈیٹ اور منی مارکیٹ میں منتقل کیا جائے گا۔					

کیٹیگری نمبر شمار	مناسب ایلوکیشن اسکیم	ریسک لیول	مجموعی اسکور
1	قدرے کم اتار چڑھاؤ	بہت کم	0 - 7
2	کم اتار چڑھاؤ	کم	8 - 14
3	درمیانے درجے کا اتار چڑھاؤ	کم سے درمیانی حد	15 - 20
4	زیادہ اتار چڑھاؤ	زیادہ	21 - 24

اعلامیہ: میں اقرار کرتا ہوں کہ میں نے سوال نامہ برائے ریسک / شرح منافع کو ذاتی طور پر پڑھا، سمجھا اور پُر کیا ہے۔ اور میں نے اُوپر دیئے ہوئے فنڈ پر فیصلہ کر لیا ہے۔ میں آنے والے وقت میں اپنے سرمائے کا فیصلہ تبدیل کر سکتا ہوں۔

سرمایہ کار کی منتخب کردہ ایلوکیشن اسکیم:

تاریخ: \_\_\_\_\_ کلائنٹ کے دستخط \_\_\_\_\_

تاریخ: \_\_\_\_\_ ریلیشنشپ مینیجر کے دستخط / مینیجر کے دستخط \_\_\_\_\_