NBP FUND MANAGEMENT LIMITED RISK PROFILING QUESTIONNAIRE (رسك جا شيخ كا سوال نامه)



				mai	.ug	9	ou	9
Name of Applicant - As per CNIC:		Date (だパ):						
(درخواست گذار کا نام - شناختی کارڈ کے مطابق)		Date (C)*):						
CNIC No.:	Mobile:	Email:						
CNIC No. : (جناحی کارڈ نمبر)	(مومائل)	(ای میل)						
**	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·							

Please read "Guidelines for Assessment of Suitability of Fund(s) کی ہدایت " کی موالد تو اللہ کے مناسب ہونے کی تشخیص کی ہدایت " کی ہدایت کے ہدایت کی ہدایت کے ہدایت کی ہدایت کی ہدایت کی ہدایت کی ہدایت کی ہدایت کی ہدایت کی

S.No سیریل نمبر	QUESTIONS سوالات	Α	Score A	В	Score B اسکور B	С	Score C	D	Score D اسکور D	E	Score E	Applicable Score قابلِ اطلاق اسکور
1	Age ۶	Above 65 years 65 سال سے اوپر	0	55 to 65 years	5	45 to 55 years 45 حال 55 عال	10	35 to 45 years 35 to 45 = 35	15	Under 35 (minor below 18) 35 سے کم (18 سال سے کم عمرمائنر)	20	
2	Average Monthly Income اوسطاً ماہانہ آمدنی	Up to fifty thousand پچپاس مزار تک	0	Fifty thousand to 1 lac 50	5	1 lac to 2 lacs 1 سے 2 لاکھ	10	2 lacs to 3 lacs غ سے 3 لاکھ	15	More than 3 lacs 3 لا كھ سے زيادہ	20	
3	Time period intended for investment سرمایی کاری کا دورانیہ	Up to 1 year 1 سال تک	0	1 to 3 years 1 سال سے 3 سال	5	3 to 5 years 3 سال سے 5 سال	10	5 to 7 years 5 سال سے 7 سال	15	More than 7 years 7 سال سے زیادہ	20	
4	How do you consider yourself as an investor based on experience & knowledge آپکاسرملیکاری کے حوالے سے گجریہ اور معلومات	Less Knowledge کم علم	0	Basic بنیادی	5	Average اوسط	10	Good اچھا	15	Expert مابر	20	
5	Investment objective سرمایه کاری کا مقصد	Capital Preservation سرمائ کا تحفظ	0	Income آمدنی	5	& Income Growth آمدنی اوراضافه	10	Growth اضافہ	15	Aggressive Growth تیز شرح سے اضافہ	20	
6	Preferred risk return trade-off رسک اور گفع کی فوقیت	Very Low Profit with Very Low Risk of principal erosion ببت کمهنافغ سرمله کمهونی ببت کمهنافغ سرمله کمهونی	0	Low Profit with Low Risk of principal erosion کم مزافع-سرملید کم ہونے کے کم رسک کے ہاتھ	· 5	Moderate Profit with Moderate Risk of principal erosion معتدل منافع - سرملیه کم ہوئے کے معتدل ریک کے ساتھ	10	Medium Profit with Medium Risk of principal erosion درمیانه منافع - سرملیه کم ہونے کے در میانے رسک کے ساتھ	15	High profit with High Risk of Principal erosion زیادہ منافع سرملیہ کم ہونے کنزیادہ رسک کے ساتھ	20	
Total Score (of 18 of)												

(جمو کی اسٹور) Total Score

Please note that a score of 0-24 indicates Very Low Risk, a score of 25-48 indicates Low Risk, a score of 49-72 بھے گئے کہ 0-40 کا تخور بہت کم رسک کی تشدی کرتا ہے، 49-27 کا تخور کم رسک کی تشدی کرتا ہے، 49-27 کا تخور کم رسک کی تشدی کرتا ہے، 49-27 کا تخور کرتا ہے، 49-27 کی تخور کرتا ہے، 49-27 کا تخ

S.No سپریل نم	Risk Profile Category رسک پروفائل کی کینیگری	Fund Names ばよか		Stock Market Exposure مٹاکسدکیٹ میں سرملیکلی	Risk Of Principal Erosion مرمایہ کم ہونے کا دسک	Total Score مجموعی اسکور
	Very Low	NBP Islamic Fixed Term Munafa Plans (NIFTMP)**** NBP Fixed Term Munafa Plans (NIFTMP)**** NBP Money Market Fund (NMMF)	این بی بی اسلامک لکنٹہ ٹرم منافع پلانز ** این بی بی فکنٹہ ٹرم منافع بلانز ** این بی بی منی مار کیٹ فنٹہ	No	Principal at very low risk	0-24
1	(بهت کم)	NBP Government Securities Liquid Fund (NGSLF) NBP Cash Plan-I (NCP-I) NBP Cash Plan-II (NCP-II)	این ئی ٹی گور نمنٹ سیکیورٹیز لیکو یڈ فنڈ این ٹی ٹی کیش بلان -ا این بی ٹی کیش بلان -۱۱	(کیس	سرمایہ بہت کم رسک پر	
2	Low (ん)	NBP Islamic Daily Dividend Fund (NIDDF) NBP Islamic Money Market Fund (NIMMF)	این بی پی اسلامک ڈیلی ڈیویڈینڈ فنڈ این بی بی اسلامک منی مار کیٹ فنڈ	No (ٹیس)	Principal at low risk رمایه کم رسک پر	25-48
3	Moderate (معتلل)	NBP Islamic Savings Fund (NBP-ISF) NBP Riba Free Savings Fund (NRFSF) NBP Savings Fund (NBP-SF) NBP Mahana Amdani Fund (NMAF) NBP Islamic Surmaya Tahaffuz Plan (NISTP)* NBP Tahaffuz Plan (NTP)	این پی اسامک سیونگر فنژ این پی پی ربا فری سیونگر فنژ این پی پی سیونگر فنژ این پی بی ما با نه آمد کی فنژ این پی بی اسلامک سرمامیه شخط پلان* این پی چمنظ بلان*		Principal at moderate risk مرمایه معترل رمک پ	49-72
4	Medium (درم _ا نه)	NBP Income Plan-I (NIP-I) NBP Islamic Mahana Amdani Fund (NIMAF) NBP Government Securities Savings Fund (NGSSF) NBP Islamic Income Fund (NBP-IIF) NBP Income Opportunity Fund (NIOF) NBP Financial Sector Income Fund (NFSIF) NBP Goverment Securities Plans (NGSP)**	این پی پی آگم بیان-۱ این پی بی اسامک مابانہ آمدنی فنژ این پی پی گور شند سیکیور شیز سیونگر فنژ این پی بی اسامک اتم فنژ این پی پی آگم ایرچو نمینی فنژ این پی پی فنافش سیکر اتم فنژ این پی پی گور شند سیکیور مینز بیازز**	No	Principal at medium risk مرمانه درمیانی درمیک پ	73-96
	•	NBP Islamic Surmaya Munafa Plan (NISMP) NBP Islamic Mutawazan Surmaya Plan (NIMSP)** NBP Munafa Plan (NMP) NBP Mutawazan Plan (NMTP) NBP Islamic Capital Preservation Plans (NICPP)	این پی لمالونگ سرمایہ منافق پلان این پی پی اسلونگ متولون سرمایہ پلان** این پی پی متوافن پلان این پی پی متوادن پلان این پی پی اسامنگ کسیشش میرزرویشن بلانز	Yes (Uţ)		
5	High	NBP Balanced Fund (NBF) NBP Islamic Sarmaya Izafa Fund (NISIF) NBP Sarmaya Izafa Fund (NSIF)	این بی پی بیلنسذ فنژ این بی پی اسامیک سرما به اضافه فنژ این بی پی سرمایه اضافه فنژ		Principal at high risk	97-120
	(m ² 7.)	NBP Islamic Surmaya Izafa Plan (NISIP)*** NBP Izafa Plan (NIP) NBP Stock Fund (NSF) NBP Islamic Stock Fund (NISF) NBP Islamic Energy Fund (NIEF) NBP Financial Sector Fund (NFSF)	اين پي اسامک سرمايه اضافه پاان*** اين پي اضافه پلان اين پي پي اساک فنژ اين پي پي اسامک اشاک فنژ اين پي سامک اشاک فنژ اين پي نو نافش سکر فنژ		مرمايه زياده رسک په	

Formerly *Nafa Islamic Surmaya Tahaffuz Plan, **Nafa Islamic Mutawazan Surmaya Plan and ***Nafa Islamic Surmaya Izafa Plan

*سابقه نافا اسلامك سرمايه تحفظ بلان، **نافا اسلامك متوازن سرمايه بلان اور ***نافااسلامك سرمايه اضافه بلان

Name of Applicant - As per CNIC: (درخواست گذار کا نام - شناختی کارڈ کے مطابق)

CNIC No.: (شناختی کارڈ نمبر)

FUND(S) SELECTED BY INVESTOR

سرمایه کار کا منتخب کرده فنڈ

Declaration: I/We have carefully read and understood the Self-Assessment Risk Profiling Questionnaire / Guidelines to ensure suitability of the mutual fund/collective investment scheme/plans. However, My/Our risk profiling may not be consistent with My/Our overall investment objectives and needs which I/We have determined in my/our sole and independent discretion and at my/our sole risk, liability and discretion and despite the contrary advice that may have been given to me/us by NBP Fund Management Limited and/or its Staff / Representative / Distributor. Therefore, I/We may decide to choose to invest in fund(s)/plan(s) which are not consistent with My/Our risk profiling, and are more consistent with My/Our own and independent investment objectives and needs.

I/We would like to choose the following Fund(s)

اعلامیہ: میں / ہم نے اپنارسک پروفائیلنگ کا سوالنامہ اہدایات بہت احتیاط سے پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ تاکہ مجھے اہمیں پتا چلِ کے کہ میرا / ہمارا منتخب کردہ فنڈ / پلان میری آ ہماری رسک پروفائل سے کس حد تک مطابقت ر کھتاہے۔ البیتہ ممکن ہے کہ میرا/ ہمارارسک پروفائل 'میری/ ہماری سرمامیہ کاری کے مقاصد یا ضروریات سے مطابقت نہ ر کھتا جو جو سرماید کاری میں اہم نے خالصتاً ابنی مرضی ہے کی ہے۔ میں اہم ابنی ذمه داری اور صوابدید پر، اور این بی پی جو جو سرماید کاری میں اہم نے خالصتاً ابنی مرضی ہے کی ہے۔ میں اہم ابنی ذمه داری اور صوابدید پر، اور این بی پی فنڈراورایا اس کے تھی عملہ انمائندہ انقیم کار کی طرف ہے جھے اہمیں دی گئی تھی تجویز کے غیر متر داف، میں اہم نے سرماید کاری کیلئے فنڈ یا پلان کا انتخاب خود ہی کیا ہے، جو کہ ممکن ہے میری اہماری رسک پروفائیلنگ ہے مطابقت نہ رکھتا ہو۔ کیکن میری/ہماری ابنی سرماید کاری کے مقاصد اور ضروریات کے عین مطابق ہے۔

میں اہم مندرجہ ذمل فنڈز کا انتخاب کرنا جائے ہیں

i, i.e irodia iiie	to enough the rollowing runa (c)	الله المروجه ويل معروف عاب ولا فياس إلى
(سيريل نمبر) S.No	Name of Fund(s) (إِنْ لَا يُتُذُ)	
1.		
2.		
3.		

No NBP Funds staff / Representative or distributor is authorized to give investment advice, and the ultimate responsibility of the investment decision lies with the investor.

اہین بی پی فنڈز کا کوئی عملہ / نما ئندہ یا تقییم کار سرمایہ کاری پر مشورہ دینے کا مجاز نہیں ہے، اور سرمایہ کاری کے فیصلے کی ی ذمنہ داری سرمایہ کار پر عائد ہوتی ہے۔ میں اہم یہاں مزید اقرار کرتا ہوں ا کرتے ہیں کہ:

I/We hereby further declare that:

- I /We have carefully read and understood the Self -Assessment Risk Profiling Questionnaire / Guidelines to ensure suitability of the mutual fund/collective investment scheme/plans.
- My/Our risk profiling may not be consistent with My/Our overall investment objectives and needs which I/We have determined in my/our sole and independent discretion. At my/our sole risk, liability and discretion and despite the contrary advice that may have been given to me/us by NBP Fund Management Limited and/or its Staff / Representative / Distributor. Therefore, I/We may decide to choose to invest in fund(s)/plan(s) which are not consistent with My/Our risk profiling, and are more consistent with My/Our own and independent investment objectives and needs.
- I /We understand that the fund(s) I /We chose to invest may carry risks whereby the value of my investment may go below the initial investment amount.
- I/We understand that I am solely responsible for the above self-assessent risk profiling, and its impact on the future value of my investments.
- I/We understand that my financial needs may change over time, and I shall be solely responsible for all my current and future investments, conversions or transfer transactions, even if these transactions are not in accordance with my risk / investment objectives and
- even if these transactions are not in accordance with my risk / investment objectives and even if these transactions result in increase in my/our investment risk level.

 I/We understand that if my/our financial or personal circumstances change that may result in a change of my/our investment risk suitability / tolerance level, I/We will immediately approach "NBP Funds" to reassess my / our risk suitability / profiling, in order to evaluate if any changes are required in my / our investments.

 I/We hereby agree and give consent to NBP Fund Management Limited for performing Know-Your-Customer related verification, including but not limited to Identity Verification (NADRA Verisys), Bank Account Number / IBAN and Mobile Number verification and/or any other verification as may be required pursuant to regulatory. verification and/or any other verification as may be required pursuant to regulatory requirement(s) either on its own or through third party service provider. This consent will also be binding on the ultimate beneficial owner or third party transactions (where

- میں ابہم نے اپنارسک پروفائیلنگ کا سوالنامہ اہدایات بہت احتیاط سے پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ تاکہ مجھے اہمیں پتا چل کے کہ میرا ابہمارا منتخب کردہ فنڈ / پلان میری / ہماری رسک پروفائل سے کس حد تک مطابقت رکھتا ہے۔
- ممکن ہے کہ میرا اہدارسک پروفائل میری اہداری سرماید کاری کے مقاصد یا ضروریت سے مطابقت نہ رکھتا ہوجو سرماید کاری میں اہم نے خالصتاً اپنی مرضی ہے کی ہے۔ میں ہم اپنی ذمہ داری اور صوابد بدیرے، اور این کی فنڈزاور امااس کے کسی عملہ / نمائندہ/ تقسیم کار کی طرف ہے مجھے ا ہمیں دی گئی کسی بھی تجویز کے غیر متردف، میں اہم نے سرمایہ کاری کیلئے فٹٹر یا پلان کا انتخاب خود ہی کیا ہے، جو کہ ممکن ہے میری اہماری • رسک پروفائیلنگ سے مطابقت نہ رکھتا ہے۔ لیکن میری/ہماری این سرماید کاری کے مقاصد اور ضروریات کے عین مطابق ہے۔
- میں اہم منتخب کردہ فنڈ کے رسک کو اچھی طرح سبھتا ہوں کہ اِن میں میری سرمایہ کاری کی مالیت سنحسی بھی وقت اُس کی اصل رقم ہے کم بھی ہو سکتی ہے۔
- میں اہم اپن خود کی کئ گئی رسک پروفائیلگ کی ممکل ذمہ داری قبول کرتے میں اور اِس کی وجہ سے اپنی سرمایہ کاری کی مستقبل کی مالیت پر پڑنے والے اثرات کو بھی سمجھتا ہوں۔
- میں اہم یہ سبھتا ہوں کہ میری اہماری مالی ضروریات وقت کے ساتھ ساتھ تبدیل ہو سکتی ہیں۔ اور میں اہم اپنی موجودہ یا مستقبل کی سرمایہ کاری یا فنڈز ٹرانسفر کی مکل ذمہ داری قبول کرتا ہوں، اگرچہ کہ یہ میری/ہماری رسک پروفائیلگ سے مطابقت نہ بھی ر کھتا ہو اور یہاں تک کھ اُس کی وجہ سے میرا / ہمارارسک بڑھ بھی سکتا ہے۔
- میں / ہم سمجھتا ہوں / سمجھتے ہیں کہ اگر میرے / ہمارے مالی ما ذاتی حالات میں کوئی تبدیلی واقع ہو جس کے بتیجے میں میری / ہماری سرماییه کاری کے رسک کی مطابقت ابر داشت کی حد میں تبدیلی آسکتی ہے ، میں اہم اپنے ابہارے خطرات کی مطابقت اپروفا ئلنگ ، اور محسی بھی تبدیلی کی ضرورت کا اندازاہ لگانے کے لئے جو میری / ہماری سرماید کاری میں درکار ہو سکتی ہے اس کا جائزہ کینے کے لئے فوری طور پر "این بی نی فنڈز" سے رجوع کروں گا / کریں گے۔
- میں / ہم یہاں سے اتفاق کرتے ہیں اور این بی فیڈز سینجنٹ کمیٹڈ کو Know-Your-Customer کھ متعلق تصدیق کرنے کے کے رضامندی دیتے ہیں، بشول شاختی تقدیق (NADRA Verisysیک اکاؤنٹ نمبر / BAN موباکل نمبر کی تقدیق اور آیا کوئی اور تصدیق جیا که ریگولیزی تقاضوں کے مطابق درکار ہو یا تو خود یا تیرے فریق سروس فراہم کنندہ کے ذریعے۔ یہ رضامندی حتمی فائدہ مند مالک یا فریق ٹالث کے لین دین (جہاں قابل اطلاق ہو) پر بھی پابند ہو گی۔

Guidelines for Assessment of Suitability of Fund(s) / Plan(s)

Investors in higher age brackets should generally have lower risk appetite. Investors with lower monthly income should generally have lower risk appetite. Investors with shorter investment time horizon should generally have lower risk

appetite.

Investors with less knowledge / experience of investments should generally have lower risk appetite.

فنڈ / پلان کے مناسب ہونے کی تشخیص کی ہدایات

عام طور پر زیادہ عمر کے افراد کی رسک لینے کی استفاعت کم ہوئی جا ہے۔ عام طور پر کم آمدنی والے افراد کی رسک لینے کی استفاعت کم ہوئی جا ہے۔ عام طور پر وہ افراد جو تھوڑے عرصے کیلئے سرمایہ کار ک کرتے ہیں، اُن کی رسک لینے کی استفاعت کم ہوئی جا ہے۔ عام طور پر وہ افراد جن کی سرمایہ کاری کے حوالے ہے معلومات یا تجربہ کم ہوتا ہے، اُن کی رسک لینے کی استفاعت کم ہوئی جا ہے۔

Disclaimer

Disclaimer: I/We accept that my/our investments is subject to market risks and a target return / dividend range or capital protection cannot be guaranteed. I/We clearly understand, agree, acknowledge and accept that my/our investment is subject to market price fluctuations and other risks inherent in all such investments. The risks emanate from various factors which include, but are not limited to, market risks, government regulation risks, credit risks, liquidity risks, settlement risks, redemption risks, Shari'ah non-compliance risks, dividend distribution taxation risks, and changes in risks associated with trading volumes, liquidity and settlement systems in equity and debt markets. Past performance is not necessarily indicative of future results. The use of the name and logo of National Bank of Pakistan does not mean that it is responsible for the liabilities/ obligations of the Company (NBP Fund Management Limited) or any investment scheme managed by it. Investment in mutual funds are not bank deposits and are neither issued by, insured by, obligation of, nor otherwise supported by SECP, any Government Agency, Trustee (except to the extent specifically stated in the constitutive documents) or any of the shareholders of NBP Fund Management Limited or any of the Pre-IPO Investors or any other bank or financial institution. For further details, please refer to the detailed risk disclosures and disclaimers contained in the Offering Documents/Supplementary Offering Documents and the latest Fund Manager Report available on our website or by calling or writing to us.

In case of any query or clarification in filling or understanding the form, please contact us on 0800-20002.

NBP Funds reserves the right to make changes in offering documents subject to consent of Trustee and/or approval of SECP and notice to unit holders through its website www.nbpfunds.com

ت ہی ایسی ایس بی کی می سروے ہے ، می سرودی آب می سرف ہے، کر کی ہوتے وربید ران کو اے ان کھر گئی ہو کا س کور پر قانونی دستاویزات کے مطابق ہو) ، یا این بی پی فنڈ مینجنٹ کمیٹڈ کے شئیر ہولد رائے در لیے ، یا کسی بھی پری- آئی پی او سرمایہ کارول کے ذریعے، یا کسی بینک / مالیانی اوارے کے ذریعے جاری کردہ فنڈز ہیں۔ مزید معلومات کیلئے، براہ مہربانی عاری ویب سائٹ پر موجود آفرنگ دستاویزات/ حتمیٰ آفریگ دستاویزات اور تازہ ترین فنڈ مینجنٹ رپوٹ کا تقصیلی مطالعہ کریں۔ یا جمیں کال کرمے یا تحریری درخواست کے ذریعے مزید معلومات حاصل کریں۔

فارم کو پُر کرنے یا سیجھنے میں کوئی سوال یا وضاحت کی صورت میں، براہ کرم 20002-0800 پر ہم سے رابطہ کریں۔

این بی بی فنڈز کو ٹرسٹی کی رضا مندی اور ایا ایس ای سی بی کی منظوری سے مشروط وستاویزات پیش کرنے میں تبدیلی کرنے کا حق مخفوظ ہے اور یونٹ ہولڈر کے لئے توٹس این بی ٹی فنڈز کی ویب سائٹ www.nbpfunds.comدیا جائیگا۔

Signature-Principal Applicant د ستخط - پر نسپل در خواست گذار

Signature-Joint Applicant 1 د ستخط - مشتر که درخواست گذار - 1

Signature-Joint Applicant 2 د ستخط - مشتر که درخواست گذار - 2

Signature-Joint Applicant 3 د ستخط - مشتر که درخواست گذار - 3