

NBP FUND MANAGEMENT LIMITED

ISLAMIC RISK PROFILING QUESTIONNAIRE (اسلامک رسک جانچنے کا سوال نامہ)



Name of Applicant - As per CNIC: _____

Date (تاریخ) : D D M M Y Y Y Y

(درخواست گزار کا نام - شناختی کارڈ کے مطابق)

CNIC No. : _____

Mobile: _____

Email: _____

(شناختی کارڈ نمبر)

(موبائل)

(ای میل)

برائے کرم فارم پُر کرنے سے پہلے پچھ دیئے گئے "فنڈ / پلان کے مناسب ہونے کی تعین" **Guidelines for Assessment of Suitability of Fund(s) / Plan(s)** section overleaf before filling the form. کی ہدایات" سیکشن کو پڑھئے۔

RISK PROFILING QUESTIONNAIRE (Please see suitable category below)

رسک جانچنے کا سوال نامہ (برائے کرم مناسب سیکٹری دیکھیں)

Please fill the Self-Assessment Risk Profiling Questionnaire to understand your risk appetite and match it with your saving objectives to choose the product(s) which best suits you.

برائے مہربانی اپنے رسک کو جانچنے کے لئے آپ خود سے رسک کی تعین کریں اور اپنی سرمایہ کاری کے مقصد کے مطابق جو پروڈکٹ آپ کو سب سے مناسب لگے اسکا انتخاب کریں۔

S.No سیریل نمبر	QUESTIONS سوالات	A	Score A اگر A	B	Score B اگر B	C	Score C اگر C	D	Score D اگر D	E	Score E اگر E	Applicable Score قابل اطلاق اسکور
1	Age عمر	Above 65 years 65 سال سے اوپر	0	55 to 65 years 55 سے 65 سال	5	45 to 55 years 45 سے 55 سال	10	35 to 45 years 35 سے 45 سال	15	Under 35 (minor below 18) 35 سے کم (کم عمر ماہرین)	20	
2	Average Monthly Income اوسط ماہانہ آمدنی	Up to fifty thousand پچاس ہزار تک	0	Fifty thousand to 1 lac 50 ہزار سے 1 لاکھ	5	1 lac to 2 lacs 1 سے 2 لاکھ	10	2 lacs to 3 lacs 2 سے 3 لاکھ	15	More than 3 lacs 3 لاکھ سے زیادہ	20	
3	Time period intended for investment سرمایہ 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 آپ کا سرمایہ کاری کے حوالے سے تجربہ و معلومات	Less Knowledge کم علم	0	Basic بنیادی	5	Average اوسط	10	Good اچھا	15	Expert ماہر	20	
5	Investment objective سرمایہ کاری کا مقصد	Capital Preservation سرمائے کا تحفظ	0	Income آمدنی	5	Income & Growth آمدنی اور اضافہ	10	Growth اضافہ	15	Aggressive Growth تیز شرح سے اضافہ	20	
6	Preferred risk return trade-off رسک اور نفع کی فوجیت	Very Low Profit with Very Low Risk of principal erosion بہت کم منافع سرمایہ کم ہونے کے بہت کم ریسک کے ساتھ	0	Low Profit with Low Risk of principal erosion کم منافع سرمایہ کم ہونے کے کم ریسک کے ساتھ	5	Moderate Profit with Moderate Risk of principal erosion معتدل منافع سرمایہ کم ہونے کے معتدل ریسک کے ساتھ	10	Medium Profit with Medium Risk of principal erosion درمیانہ منافع سرمایہ کم ہونے کے درمیانہ ریسک کے ساتھ	15	High profit with High Risk of principal erosion زیادہ منافع سرمایہ کم ہونے کے زیادہ ریسک کے ساتھ	20	

Total Score (مجموعی اسکور)

برائے کرم نوٹ کیجئے کہ 0-24 کا اسکور بہت کم رسک کی نشاندہی کرتا ہے، 25-48 کا اسکور کم رسک کی نشاندہی کرتا ہے، 49-72 کا اسکور معتدل رسک کی نشاندہی کرتا ہے، 73-96 کا اسکور زیادہ رسک کی نشاندہی کرتا ہے۔
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 indicates Moderate Risk, a score of 73-96 indicates Medium Risk and a score of 97-120 indicates High Risk.

As per SECP regulations and/or company policy, in case validation is required, you will receive a call from NBP Funds on the date of your transaction. In case you do not respond to our call(s), your transaction may be rejected.****

ایس ای سی پی کے ضوابط یا ادارہ کی پالیسی کے مطابق اگر توثیق کی ضرورت ہو تو، آپ کو اپنی ٹرانزیکشن کی تاریخ پر این بی پی فنڈز سے کال موصول ہوگی۔ اگر آپ ہماری کال کا جواب نہیں دیتے ہیں تو، آپ کی ٹرانزیکشن مسترد ہو سکتی ہے۔

S.No سیریل نمبر	Risk Profile Category رسک پروفائل کی سیکٹری	Fund Names فنڈ کے نام	Stock Market Exposure اسٹاک مارکیٹ میں سرمایہ کاری	Risk Of Principal Erosion سرمایہ کم ہونے کا رسک	Total Score مجموعی اسکور
1	Very Low (بہت کم)	NBP Islamic Fixed Term Munafa Plans (NIFTMP)**** این بی پی اسلامک فکسڈ ٹرم منافع پلانز ****	No (نہیں)	Principal at very low risk سرمایہ بہت کم رسک پر	0-24
	Low (کم)	NBP Islamic Daily Dividend Fund (NIDDF) NBP Islamic Money Market Fund (NIMMF) این بی پی اسلامک ڈیلی ڈیویڈنڈ فنڈ این بی پی اسلامک منی مارکیٹ فنڈ	No (نہیں)	Principal at low risk سرمایہ کم رسک پر	25-48
2	Moderate (معتدل)	NBP Islamic Savings Fund (NBP-ISF) NBP Islamic Surmaya Tahaffuz Plan (NISTP)* این بی پی اسلامک سیونگز فنڈ این بی پی اسلامک سرمایہ تحفظ پلان *	No (نہیں)	Principal at moderate risk سرمایہ معتدل رسک پر	49-72
3	Medium (درمیانہ)	NBP Islamic Mahana Amdani Fund (NIMAF) NBP Islamic Income Fund (NBP-IIF) این بی پی اسلامک ماہانہ آمدنی فنڈ این بی پی اسلامک انکم فنڈ	No (نہیں)	Principal at medium risk سرمایہ درمیانہ رسک پر	73-96
4		NBP Islamic Surmaya Munafa Plan (NISMP) NBP Islamic Mutawazan Surmaya Plan (NIMSP)** NBP Islamic Capital Preservation Plans (NICPP) این بی پی اسلامک سرمایہ منافع پلان این بی پی اسلامک متوازن سرمایہ پلان ** این بی پی اسلامک کپٹل پریزرویشن پلانز	Yes (ہاں)		
5	High (زیادہ)	NBP Islamic Surmaya Izafa Fund (NISIF) NBP Islamic Surmaya Izafa Plan (NISIP)*** NBP Islamic Stock Fund (NISF) NBP Islamic Energy Fund (NIEF) این بی پی اسلامک سرمایہ اضافہ فنڈ این بی پی اسلامک سرمایہ اضافہ پلان *** این بی پی اسلامک اسٹاک فنڈ این بی پی اسلامک انرجی فنڈ	Yes (ہاں)	Principal at high risk سرمایہ زیادہ رسک پر	97-120

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

* سابقہ نفا اسلامک سرمایہ تحفظ پلان، ** نفا اسلامک متوازن سرمایہ پلان اور *** نفا اسلامک سرمایہ اضافہ پلان

Signature-Principal Applicant
دستخط - پرنسپل درخواست گزار

Signature-Joint Applicant 1

دستخط - مشترکہ درخواست گزار - 1

Signature-Joint Applicant 2

دستخط - مشترکہ درخواست گزار - 2

Signature-Joint Applicant 3

دستخط - مشترکہ درخواست گزار - 3

Ref # : 2,155, Date : 2 May 2023

Name of Applicant - As per CNIC:

CNIC No.:

(درخواست گزار کا نام - شناختی کارڈ کے مطابق)

(شناختی کارڈ نمبر)

FUND(S) SELECTED BY INVESTOR

سرمایہ کار کا منتخب کردہ 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)

S.No (سیریل نمبر)	Name of Fund(s) (فنڈ کا نام)
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.

این بی پی فنڈز کا کوئی عملہ / نمائندہ یا تقسیم کار سرمایہ کاری پر مشورہ دینے کا مجاز نہیں ہے، اور سرمایہ کاری کے فیصلے کی حتمی ذمہ داری سرمایہ کار پر عائد ہوتی ہے۔

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-assessment 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 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 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 applicable).

میں / ہم یہاں مزید اقرار کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ:

- میں / ہم نے اپنا ریسک پروفائلنگ کا سوالنامہ / ہدایات بہت احتیاط سے پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ تاکہ مجھے / ہمیں پتا چل سکے کہ میرا / ہمارا منتخب کردہ فنڈ / پلان میری / ہماری ریسک پروفائل سے کس حد تک مطابقت رکھتا ہے۔
- ممکن ہے کہ میرا / ہمارا ریسک پروفائل میری / ہماری سرمایہ کاری کے مقاصد یا ضروریات سے مطابقت نہ رکھتا ہو جو سرمایہ کاری میں / ہم نے خالصتاً اپنی مرضی سے کی ہے۔ میں / ہم اپنی ذمہ داری اور صوابدید پر، اور این بی پی فنڈز اور / یا اس کے کسی عملہ / نمائندہ / تقسیم کار کی طرف سے مجھے / ہمیں دی گئی کسی بھی تجویز کے بغیر متصرف، میں / ہم نے سرمایہ کاری کیلئے فنڈ یا پلان کا انتخاب خود ہی کیا ہے، جو کہ ممکن ہے میری / ہماری ریسک پروفائلنگ سے مطابقت نہ رکھتا ہے۔ لیکن میری / ہماری اپنی سرمایہ کاری کے مقاصد اور ضروریات کے عین مطابق ہے۔
- میں / ہم منتخب کردہ فنڈ کے ریسک کو اچھی طرح سمجھتا ہوں کہ اس میں میری سرمایہ کاری کی مالیت کسی بھی وقت اس کی اصل رقم سے کم بھی ہو سکتی ہے۔
- میں / ہم اپنی خود کی گئی ریسک پروفائلنگ کی مکمل ذمہ داری قبول کرتے ہیں اور اس کی وجہ سے اپنی سرمایہ کاری کی مستقبل کی مالیت پر پڑنے والے اثرات کو بھی سمجھتا ہوں۔
- میں / ہم یہ سمجھتا ہوں کہ میری / ہماری مالی ضروریات وقت کے ساتھ ساتھ تبدیل ہو سکتی ہیں۔ اور میں / ہم اپنی موجودہ یا مستقبل کی سرمایہ کاری یا فنڈز ٹرانسفر کی مکمل ذمہ داری قبول کرتا ہوں، اگرچہ کہ یہ میری / ہماری ریسک پروفائلنگ سے مطابقت نہ بھی رکھتا ہو اور یہاں تک کہ اس کی وجہ سے میرا / ہمارا ریسک بڑھ بھی سکتا ہے۔
- میں / ہم سمجھتا ہوں کہ اگر میرے / ہمارے مالی یا ذاتی حالات میں کوئی تبدیلی واقع ہو جس کے نتیجے میں میری / ہماری سرمایہ کاری کے ریسک کی مطابقت / برداشت کی حد میں تبدیلی آ سکتی ہے، میں / ہم اپنے / ہمارے خطرات کی مطابقت / برداشت اور کسی بھی تبدیلی کی ضرورت کا اندازہ لگانے کے لئے جو میری / ہماری سرمایہ کاری میں / ہمارے ریسک کو دیکھ کر ہو سکتی ہے اس کا جائزہ لینے کے لئے فوری طور پر / این بی پی فنڈز سے رجوع کروں گا / کریں گے۔
- میں / ہم یہاں سے اتفاق کرتے ہیں اور این بی پی فنڈز جینٹلمینڈ Know-Your-Customer سے متعلق تصدیق کرنے کے لئے رضامندی دیتے ہیں، بشمول شناختی تصدیق (NADRA Verisys)، بینک اکاؤنٹ نمبر / IBAN اور موبائل نمبر کی تصدیق اور / یا کوئی اور تصدیق۔ جیسا کہ ریگولیٹری تقاضوں کے مطابق درکار ہو یا تو خود یا تیسرے فریق سروں فراہم کنندہ کے ذریعے۔ یہ رضامندی حتمی فائدہ مند مالک یا فریق ثالث کے لین دین (جہاں قابل اطلاق ہو) پر بھی پابند ہوگی۔

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

فنڈ / پلان کے مناسب ہونے کی تشخیص کی ہدایات

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.

عام طور پر زیادہ عمر کے افراد کی ریسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔ عام طور پر کم آمدنی والے افراد کی ریسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔ عام طور پر وہ افراد جو مختصر عرصے کیلئے سرمایہ کاری کرتے ہیں، ان کی ریسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔ عام طور پر وہ افراد جن کی سرمایہ کاری کے حوالے سے معلومات یا تجربہ کم ہوتا ہے، ان کی ریسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔

Disclaimer

تفہات

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.

میں / ہم قبول کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ میری / ہماری سرمایہ کاری مارکیٹ کے ریسک سے مشروط ہے اور کسی بھی بوف کے مطابق منافع / ڈیویڈنڈ یا اصل سرمائے کی تحفظ کی کوئی ضمانت نہیں دی جاسکتی۔ میں / ہم واضح طور پر سمجھتا ہوں، اتفاق کرتا ہوں، ماننا اور قبول کرتا ہوں کہ میری / ہماری سرمایہ کاری مارکیٹ کی قیمت میں اتار چڑھاؤ اور / یا طرح کی تمام سرمایہ کاری سے متعلق تمام طرح کے ریسک سے مشروط ہے۔ یہ ریسک بہت سارے عوامل کی وجہ سے رونما ہو سکتے ہیں جن میں شامل ہیں (لیکن صرف محدود نہیں): مضبوط مارکیٹ ریسک، لیگولیری ریسک، قرضہ جات کا ریسک، لیگولیری ریسک، سیٹلمنٹ ریسک، رقوم نکلوانے کا ریسک، شریعت کی عدم قبولیت کا ریسک، ڈیویڈنڈ کی تقسیم پر ٹیکس کا ریسک، اور وہ تمام طرح کے وہ ریسک بھی شامل ہیں جو اسٹاک مارکیٹ اور قرضہ جات کی مارکیٹ سے متعلق کاروباری ریسک، لیگولیری اور سیٹلمنٹ وغیرہ سے مشروط ہوں۔ یہ ضروری نہیں کہ مستقبل کے نتائج ماضی کی کارکردگی کے مطابق ہوں۔ نیشنل بینک آف پاکستان کے نام اور لوگو کے استعمال کا مطلب یہ نہیں ہے کہ وہ کوئی (این بی پی فنڈز) یا اس کے زیر انتظام کسی بھی سرمایہ کاری اسکیم کی ذمہ داریوں کے لئے ذمہ دار ہے۔ یہی حال فنڈز میں سرمایہ کاری بنک ڈیپازٹ نہیں ہے اور یہی حال فنڈز نہ ہی ایسی ای سی سی کی طرف سے، کسی سرکاری ایجنسی کی طرف سے، کسی کے ذریعے (ما سوائے اس حد تک جو خاص طور پر قانونی دستاویزات کے مطابق ہو)، یا این بی پی فنڈ جینٹلمینڈ کے شیئر ہولڈرز کے ذریعے، یا کسی بھی پری۔ آئی بی او سرمایہ کاروں کے ذریعے، یا کسی بینک / مالیاتی ادارے کے ذریعے جاری کردہ فنڈز ہیں۔ مزید معلومات کیلئے، براہ مہربانی ہماری ویب سائٹ پر موجود آفرنگ دستاویزات / حتمی آفرنگ دستاویزات اور تازہ ترین فنڈ جینٹلمینڈ رپورٹ کا تفصیلی مطالعہ کریں۔ یا ہمیں کال کر کے یا تحریری درخواست کے ذریعے مزید معلومات حاصل کریں۔

فائدہ کوہر کرنے یا سمجھنے میں کوئی سوال یا وضاحت کی صورت میں، براہ کرم 0800-20002 پر ہم سے رابطہ کریں۔

این بی پی فنڈز کو ٹرسٹی کی رضا مندی اور / یا ایس ای سی کی پی کی منظوری سے مشروط دستاویزات پیش کرنے میں تبدیلی کرنے کا حق محفوظ ہے اور یونٹ ہولڈر کے لئے نوٹس این بی پی فنڈز کی ویب سائٹ www.nbp-funds.com یا جانایگا۔

Signature-Principal Applicant	Signature-Joint Applicant 1	Signature-Joint Applicant 2	Signature-Joint Applicant 3
دستخط - پرنسپل درخواست گزار	دستخط - مشترکہ درخواست گزار - 1	دستخط - مشترکہ درخواست گزار - 2	دستخط - مشترکہ درخواست گزار - 3