



NBP FULLERTON ASSET MANAGEMENT LIMITED

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 6% p.a. with very low risk	Return of 9% p.a. with low risk	Return of 12% 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	
Total Score					
Allocation Scheme Recommended					

		Allocation Schemes		Equity Sub-		Debt Sub-		Money Sub-	
		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.							

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 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 FULLERTON ASSET MANAGEMENT LIMITED

والنٹری پیشین اسکیم میں سرمایہ کاری کے رسک / شرح منافع جانچنے کا سوال نامہ
والنٹری پیشین اسکیمز (NPF & NIPF)



NBP Fullerton
Asset Management Ltd.
A Subsidiary of
National Bank of Pakistan

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 کاری حیثیت سے آپ خود کو کہاں گردانتے ہیں (تجربہ اور معلومات)	کم معلومات	بنیادی	اچھا	ماہر	
5	رسک اور نفع کی نوعیت	نفع کی شرح 6 فیصد سالانہ اور انتہائی کم رسک	نفع کی شرح 9 فیصد سالانہ اور کم رسک	نفع کی شرح 12 فیصد سالانہ اور درمیانی درجے کا رسک	نفع کی شرح 18 فیصد سالانہ اور زیادہ رسک	

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 ایلیکشن اسکیم					

ایلیکشن اسکیم		ایکیویٹی ڈیلی فنڈ		ڈیٹ ڈیلی فنڈ		منی مارکیٹ ڈیلی فنڈ	
کم	زیادہ	کم	زیادہ	کم	زیادہ	کم	زیادہ
0%	0%	40%	60%	40%	60%	40%	60%
10%	25%	60%	75%	60%	75%	15%	30%
35%	50%	40%	55%	40%	55%	10%	25%
65%	80%	20%	35%	20%	35%	0%	0%
0%	100%	0%	100%	0%	100%	0%	100%

18 سال کے فرد کے لئے اسکیم کی سرمایہ کاری کا زیادہ حصہ ایکویٹی میں ہوگا۔ اس کا بعد بڑھنے کے ساتھ ساتھ ایکویٹی میں سرمایہ کاری کا حجم کم کر کے ڈیٹ اور منی مارکیٹ میں منتقل کیا جائے گا۔

لائف سائیکل اسکیم

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

اعلامیہ: میں اقرار کرتا ہوں کہ میں نے سوال نامہ برائے رسک / 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 ایلیکشن اسکیم:

تاریخ _____ کلائنٹ کے دستخط _____

تاریخ _____ ریلیشنشپ مینیجر کے دستخط / مینیجر کے دستخط _____