

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)

Please read "Guidelines for Assessment of Suitability of Fund(s) / Plan(s)" section overleaf before filling the form. **برائے کرم فارم پُر کرنے سے پہلے پیچھے دیئے گئے "مفتزر پلان کے مناسب ہونے کی تشخیص کی ہدایت" سیکشن کو پڑھیں۔**

**RISK PROFILING QUESTIONNAIRE** (Please see suitable category below)

رہسک چاچھنے کا سوال نامہ (برائے کرم مفتزر مناسب سیکورٹی 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 کرم اپنی اپنے رہسک کو جانچنے کے لئے آپ خود سے رہسک کی تشخیص کریں اور اپنی سرمایہ کاری کے مقصد کے مطابق جو پروڈکٹ آپ سب سے مناسب لگے اسکا انتخاب کریں۔

S.No سیریل نمبر	QUESTIONS سوالات	A اگر 0	B اگر 5	C اگر 10	D اگر 15	E اگر 20	Applicable Score قابل اطلاق اسکور
1	Age عمر	Above 65 years 65 سال سے اوپر	55 to 65 years 55 سے 65 سال	45 to 55 years 45 سے 55 سال	35 to 45 years 35 سے 45 سال	Under 35 (minor below 18) 35 سے کم (18 سال سے کم عمر ماہتر)	20
2	Average Monthly Income اوسط ماہانہ آمدنی	Up to fifty thousand پچاس ہزار تک	Fifty thousand to 1 lac 50 ہزار سے 1 لاکھ	1 lac to 2 lacs 1 سے 2 لاکھ	2 lacs to 3 lacs 2 سے 3 لاکھ	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	1 to 3 years 1 سال سے 3 سال	3 to 5 years 3 سال سے 5 سال	5 to 7 years 5 سال سے 7 سال	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 اور معلومات	Less Knowledge کم علم	Basic بنیادی	Average اوسط	Good اچھا	Expert ماہر	20
5	Investment objective سرمایہ کاری کا مقصد	Capital Preservation سرمائے کا تحفظ	Income آمدنی	Income & Growth آمدنی اور اضافہ	Growth اضافہ	Aggressive Growth تیز شرح سے اضافہ	20
6	Preferred risk return trade-off رہسک 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	Low Profit with Low Risk of principal erosion کم منافع سرمایہ کم ہونے کے کم ریسک کے ساتھ	Moderate Profit with Moderate Risk of principal erosion معتدل منافع سرمایہ کم ہونے کے معتدل ریسک کے ساتھ	Medium Profit with Medium Risk of principal erosion درمیانی منافع سرمایہ کم ہونے کے درمیانی ریسک کے ساتھ	High profit with High Risk of principal erosion زیادہ منافع سرمایہ کم ہونے کے زیادہ ریسک کے ساتھ	20

**Total Score (مجموعی اسکور)**

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. **برائے کرم نوٹ کیجئے کہ 0-24 اسکور بہت کم رہسک کی نشاندہی کرتا ہے، 25-48 اسکور کم رہسک کی نشاندہی کرتا ہے، 49-72 اسکور معتدل رہسک کو ظاہر کرتا ہے، 73-96 اسکور درمیانی رہسک کی نشاندہی کرتا ہے اور 97-120 اسکور زیادہ رہسک کی نشاندہی کرتا ہے۔**

\*\*\*\*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.

\*\*\*\*اِس ای سی پی کے ضوابط یا اور کمپنی 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 رہسک پروفائل کی کٹیگری	Fund Names فونڈز کے نام	Stock Market Exposure اسٹاک مارکیٹ میں سرمایہ کاری	Risk Of Principal Erosion سرمایہ کم ہونے کا ریسک	Total Score مجموعی اسکور
1	Very Low (بہت کم)	NBP Money Market Fund (NMMF) NBP Government Securities Liquid Fund (NGSLF) NBP Cash Plan-I (NCP-I) NBP Cash Plan-II (NCP-II)	No (نہیں)	Principal at very low risk سرمایہ بہت کم ریسک پر	0-24
2	Low (کم)	NBP Islamic Daily Dividend Fund (NIDDF) NBP Islamic Money Market Fund (NIMMF)	No (نہیں)	Principal at low risk سرمایہ کم ریسک پر	25-48
3	Moderate (معتدل)	NBP Islamic Fixed Term Munafa Plans (NIFTMP)**** NBP Fixed Term Munafa Plans (NFTMP)**** NBP Islamic Savings Fund (NBP-ISF) NBP Riba Free Savings Fund (NRF5F) NBP Savings Fund (NBP-SF) NBP Mahana Amdani Fund (NMAF) NBP Islamic Sarmaya Tahaffuz Plan (NISTP)* NBP Tahaffuz Plan (NTP)	No (نہیں)	Principal at moderate risk سرمایہ معتدل ریسک پر	49-72
4	Medium (درمیانی)	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 Government Securities Plans (NGSP)** NBP Islamic Government Securities Plans (NIGSP)** NBP Islamic Sarmaya Munafa Plan (NISMP) NBP Islamic Mutawazan Sarmaya Plan (NIMSP)** NBP Munafa Plan (NMP) NBP Mutawazan Plan (NMTP)	No (نہیں)	Principal at medium risk سرمایہ درمیانی ریسک پر	73-96
5	High (زیادہ)	NBP Balanced Fund (NBF) NBP Islamic Sarmaya Izafa Fund (NISIF) NBP Sarmaya Izafa Fund (NSIF) NBP Islamic Sarmaya 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)	Yes (ہاں)	Principal at high risk سرمایہ زیادہ ریسک پر	97-120

Formerly \*Nafa Islamic Sarmaya Tahaffuz Plan, \*\*Nafa Islamic Mutawazan Sarmaya Plan and \*\*\*Nafa Islamic Sarmaya Izafa Plan

\*سابقہ نانا اسلامک سرمایہ تحفظ پلان، \*\*نانا اسلامک متوازن سرمایہ پلان اور \*\*\*نانا اسلامک سرمایہ اضافہ پلان

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

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.

اعلامیہ: میں / ہم نے اپنا/ہمارا رہسک پروفائلنگ کا سوالنامہ/اہدایات بہت احتیاط سے پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ تاکہ مجھے/ہمیں پتا چل سکے کہ میرا / ہمارا منتخب کردہ فنڈ/ پلان میری / ہماری رہسک پروفائل سے کس حد تک مطابقت رکھتا ہے۔ البتہ ممکن ہے کہ میرا / ہمارا رہسک 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 صولید پر، اور این بی پی فنڈز اور پلان کے کسی عملہ / نمائندہ / تقسیم کار کی طرف سے مجھے / ہمیں دی گئی کسی بھی تجویز کے غیر متزدف، میں / ہم نے سرمایہ کاری کیلئے فنڈ یا پلان کا انتخاب خود ہی کیا ہے، جو کہ ممکن ہے میری / ہماری رہسک پروفائلنگ سے مطابقت نہ رکھتا ہو۔ لیکن میری/ہماری اپنی سرمایہ کاری کے مقاصد اور ضروریات کے عین مطابق ہے۔

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

میں / ہم مندرجہ ذیل فنڈز کا انتخاب کرنا چاہتے ہیں

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 کئی ذمہ داری سرمایہ کار پر عائد ہوتی ہے۔

**I/We hereby further declare that:**

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

- 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 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).
- I declare that all information supplied above is true and complete, including those answers that are not in my handwriting or supplied on my behalf.

- میں / ہم نے اپنا/ہمارا رہسک پروفائلنگ کا سوالنامہ/اہدایات بہت احتیاط سے پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ تاکہ مجھے/ہمیں پتا چل سکے کہ میرا / ہمارا منتخب کردہ فنڈ/ پلان میری / ہماری رہسک پروفائل سے کس حد تک مطابقت رکھتا ہے۔
- مگر ممکن ہے کہ میرا / ہمارا رہسک 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 صولید پر، اور این بی پی فنڈز اور پلان کے کسی عملہ / نمائندہ / تقسیم کار کی طرف سے مجھے / ہمیں دی گئی کسی بھی تجویز کے غیر متزدف، میں / ہم نے سرمایہ کاری کیلئے فنڈ یا پلان کا انتخاب خود ہی کیا ہے، جو کہ ممکن ہے میری / ہماری رہسک 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 رہسک کا اچھی طرح سمجھتا ہوں کہ اس میں میری سرمایہ کاری کی مابیت کسی بھی وقت اس کی اصل رقم سے کم بھی ہو سکتی ہے۔
- میں / ہم اپنی خود ہی کی گئی رہسک پروفائلنگ کی مکمل ذمہ داری قبول کرتے ہیں اور اس کی وجہ سے اپنی سرمایہ کاری کی مستقبل کی مابیت 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 رہسک پروفائلنگ سے مطابقت نہ رکھتا ہو اور یہاں تک کہ اس کی وجہ سے میرا / ہمارا رہسک بڑھ بھی سکتا ہے۔
- میں / ہم سمجھتا ہوں / سمجھتی ہیں کہ اگر میرے / ہمارے مالی یا ذاتی حالات میں کوئی تبدیلی واقع ہو جس کے نتیجے میں میری / ہماری سرمایہ کاری کے رہسک کی مطابقت / برداشت کی حد میں تبدیلی آسکتی ہے، میں / ہم اپنے / ہمارے خطرات کی مطابقت / پروفائلنگ اور کئی بھی تبدیلی کی ضرورت کا اندازہ لگانے کے لئے جو میری / ہماری سرمایہ کاری میں درکار 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 ٹیکنیٹ لیمٹڈ کو Know-Your-Customer سے متعلق تصدیق کرنے کے لیے 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 گا تو خود یا تیسرے فریق سروس فراہم کنندہ کے ذریعے۔ یہ رضامندی خود ہی حتمی مابیت یا فریق ثالث کے لین دین (جہاں قابل اطلاق ہو) پر بھی پابند ہوگی۔
- میں اعلان کرتا ہوں کہ اوپر فراہم کردہ تمام معلومات درست اور مکمل ہیں، بشمول وہ جوابات جو میری پینڈ رائٹنگ میں نہیں ہیں یا میری طرف سے فراہم کیے گئے ہیں۔

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

**فنڈ / پلان کے مناسب ہونے کی تعین 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 رہسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔ عام طور پر کم آمدنی والے افراد کی رہسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔ عام طور پر وہ افراد جو مختصر عرصے کیلئے سرمایہ کاری کرتے ہیں، ان کی رہسک 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 رہسک لینے کی استطاعت کم ہوتی چاہیے۔

**Disclaimer**

**تحفظات**

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 مابیت کے رہسک سے مشروط ہے اور کسی بھی بوف کے مطابق منافع / ڈیویڈنڈ یا اصل سرمائے کے 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 مابیت کی قیمت میں اتنا پڑھاؤ اور ای طرح کی تمام سرمایہ کاری سے متعلق تمام طرح کے رہسک سے مشروط ہے۔ یہ رہسک بہت سارے عوامل کی وجہ سے رونما ہو سکتے ہیں جن میں شامل ہیں (لیکن صرف محدود نہیں): مثلاً، مابیت رہسک، ریگولیٹری رہسک، قرضہ جات کا رہسک، لیگویڈٹی رہسک، ٹیلیمنٹ رہسک، رقوم نکلوانے کا رہسک، شریعت کی عدم تقبل کا رہسک، ڈیویڈنڈ کی تقسیم پر ٹیکس کا رہسک، اور وہ تمام طرح کے رہسک جن میں شامل ہیں جو اسٹاک مابیت اور قرضہ جات کی مابیت سے متعلق کاروباری حجم، لیگویڈٹی اور سیٹلمنٹ وغیرہ سے مشروط ہوں۔ یہ ضروری نہیں کہ مستقبل کے نتائج مابیت 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۔ یہاں فنڈز میں سرمایہ کاری بٹک ڈیپازٹ نہیں ہے اور یہاں فنڈز فنڈز نہ ہی ایسی ای سی سی کی طرف سے، کسی سرکاری ایجنسی کی طرف سے، ٹریسٹ کے ذریعے (ما سوائے اس حد تک جو خاص طور پر قانونی دستاویزات کے مطابق ہو)، یا این بی پی فنڈ مینجمنٹ لیمٹڈ 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 / عرضی آفرنگ دستاویزات اور تازہ ترین فنڈ مینجمنٹ رپورٹ کا تفصیلی مطالعہ کریں۔ یا ہمیں کال کر کے یا تحریری درخواست کے ذریعے مزید معلومات حاصل کریں۔

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

فہم کو پوچھنے یا سمجھنے میں کوئی سوال یا وضاحت کی صورت میں، براہ کرم 0800-20002 پر ہم سے رابطہ کریں۔

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.nbpffunds.com

این بی پی فنڈز کو ٹریسٹ کی رضامندی اور یا ایس ای سی سی کی منظوری سے مشروط دستاویزات پیش کرنے میں تبدیلی کرنے کا حق محفوظ ہے اور یونٹ ہولڈرز کے لئے نوٹس این بی پی فنڈز کی ویب سائٹ www.nbpffunds.com دیا جائیگا۔

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