

# Risk Acceptance and Validation Form (for VPS)

Customer ID  -  (For Office Use)



Date  -  -

TS2#

**For assistance in filling out this form, speak with our Customer Care executive at 0800-00026 for sms HELP to 8258.**

You can submit the form to your nearest UBL Fund Managers Investment Center, designated UBL Branches or authorized distributor outlets. You can also courier the form to: UBL Fund Managers - Operations Office, 4th Floor, STSM Building, Beaumont Road, Civil Lines, Karachi, Pakistan.

Mr.  Ms.  Mrs.

(Please write your name in block letters)

CNIC No

NICOP No

ARC No

POC No

Passport No

## 1 Risk Profiling Assessment

Tick the appropriate Box (select one per question)

(مناسب باکس پر نشان لگائیں (ہر سوال میں سے ایک کو منتخب کریں)

I. It is likely that I will withdraw my investment امدکان ہے کہ میں اپنی سرمایہ کاری واپس لے لوں

|   |                      |                       |    |
|---|----------------------|-----------------------|----|
| a | Within one year      | ایک سال میں           | 8  |
| b | Between 1 to 2 years | ایک سے دو سال میں     | 12 |
| c | Between 2 to 5 years | دو سے پانچ سال میں    | 16 |
| d | Not before 5 years   | پانچ سال سے پہلے نہیں | 20 |

II. Experience of Investing سرمایہ کاری کا تجربہ

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| a | I have no experience of investing in capital markets, stocks and bonds | مجھے کپیٹل مارکیٹس، اسٹاک اور بانڈز میں سرمایہ کاری کا کوئی تجربہ نہیں ہے۔ | 4 |
| b | I have experience of investing in capital markets, stocks and bonds    | مجھے کپیٹل مارکیٹس، اسٹاک اور بانڈز میں سرمایہ کاری کا تجربہ ہے۔           | 8 |

III. To seek high returns I can take: زیادہ منافع کے لیے میں لے سکتا ہوں

|   |               |     |
|---|---------------|-----|
| a | Very Low risk | 20  |
| b | Low risk      | 40  |
| c | Moderate risk | 60  |
| d | Medium risk   | 80  |
| e | High risk     | 100 |

IV. The investment amount is: سرمایہ کاری کی رقم ہے:

|   |   |                                      |    |
|---|---|--------------------------------------|----|
| a | A substantial part of my investable income    | میری قابل سرمایہ آمدنی کا کافی حصہ   | 8  |
| b | A significant part of my investable income    | میری قابل سرمایہ آمدنی کا اہم حصہ    | 12 |
| c | An insignificant part of my investable income | میری قابل سرمایہ آمدنی کا معمولی حصہ | 16 |

Total Score مجموعی سکور (I + II + III + IV)

|                      |
|----------------------|
| <input type="text"/> |
|----------------------|

| Score                       | Category of CIS/Plan  | Risk Profile | Risk of Principle Erosion  |
|-----------------------------|---|--------------|----------------------------|
| >= 61 the risk is           | Customized Plan with 100% in Money Market Sub Fund  | Very Low     | Principal at Very Low Risk |
| > 61 but =< 83 the risk is  | Lower Volatility Plan & Lifecycle Plan (for age 60 years & above) with Zero Equity exposure   | Low          | Principal at Low Risk      |
| >83 but =< 105 the risk is  | Low Volatility Plan. Lifecycle Plan (for age between 51-60 years). Customized Plan with 0% - 25% Equity & Commodity Sub Fund aggregate exposure     | Moderate     | Principal at Moderate Risk |
| > 105 but=< 127 the risk is | Medium Volatility Plan. Lifecycle Plan (for age between 51-60 years). Customized Plan with 26% - 50% Equity & Commodity Sub Fund aggregate exposure | Medium       | Principal at Medium Risk   |
| > 127 the risk is           | High Volatility & Life Cycle Plans (up to age of 50 years). Customized Plan with more than 50% Equity & Commodity Sub Fund aggregate exposure       | high         | Principal at High Risk     |

**Disclaimer:** I/we hereby declare that I have read understand and completed this entire risk profiling assessment questionnaire on my own. I understand that this questionnaire only help me in assessing my / our risk appetite based on the information provided by me and I have the sole right & discretion to choose the investment scheme/plan as I / we deem fit which may be different as compared to my / our risk profile. I am aware that my financial needs may change over the time depending on my / our personal situation and objectives.

Use of name and logo of UBL Bank Ltd./ UBL Ameen as given above does not mean that they are responsible for obligation/responsibilities of Al-Ameen Funds/(UBL Fund Managers) or any investment scheme managed by them.

دستبرداری: میں/ ہم اس فارم کے ذریعہ اعلان کرتا ہوں کہ میں نے اس رسک پروفائل کی تشخیص کے سوالنامے کو خود ہی پڑھا، سمجھا اور اسے مکمل کیا ہے۔ میں سمجھتا ہوں کہ یہ سوالنامہ صرف میری طرف سے فراہم کردہ معلومات کی بنیاد پر خطرات کی نوعیت کا اندازہ کرنے میں مدد کرتا ہے اور اس میں سرمایہ کاری اسکیم/ پلان کا انتخاب کرنے کا مطلق حق میرے/ ہمارے پاس ہے جیسا مجھے/ مجھے مناسب لگے، اگرچہ یہ میرے/ ہمارے رسک پروفائل کے مقابلے میں مختلف ہو سکتا ہے۔ میں/ ہم اس بات سے باخبر ہوں کہ میری/ ہماری ذاتی صورتحال اور مقصد کے لحاظ سے وقت کے ساتھ ساتھ میری/ ہماری مالی ضروریات تبدیل ہو سکتی ہیں۔  
یو بی ایل بینک / یو بی ایل امین کے نام اور لوگو جیسا کہ اوپر دیئے گئے ہیں، کے استعمال کا مطلب یہ نہیں ہے کہ وہ ال امین فنڈز / یو بی ایل فنڈ مینجمنٹرز یا اس کے زیر انتظام کسی سرمایہ کاری اسکیم کے ذمہ دار ہیں۔

Participant's Signature