

Risk Profiling Form

Barclays UAE offers a variety of investment products to a wide range of investors based on their investment requirements and risk tolerance.

The questionnaire below helps us understand you better. Your answers will identify among other things, your risk profile, your return expectations, and your investment behaviour, which will enable us to offer you investment opportunities, tailored to your needs.

Date: DD MM YYYY

CIF Number:

Account Number:

Customer Name:

Phone Number:

For each of the questions below, please indicate the one answer that most closely reflects your own view or feeling by marking a tick (✓) in the relevant box:

Personal Information

Which of the following best describes your current stage of life?

A	30 years and below	<input type="checkbox"/>
B	Between 30 and 40 years	<input type="checkbox"/>
C	40 to 50 years	<input type="checkbox"/>
D	50 to 60 years	<input type="checkbox"/>
E	Above 60 years	<input type="checkbox"/>

What proportion of your wealth do you plan to invest with us?

A	Less than 25%	<input type="checkbox"/>
B	25-50%	<input type="checkbox"/>
C	50-75%	<input type="checkbox"/>
D	75% or more	<input type="checkbox"/>

Investment Goals

For how long do you expect most of your money to be invested before you need access to it?

A	Less than 1 year	<input type="checkbox"/>
B	1 to 3 years	<input type="checkbox"/>
C	3 to 5 years	<input type="checkbox"/>
D	5 to 7 years	<input type="checkbox"/>
E	More than 7 years	<input type="checkbox"/>

In light of current interest rates and inflation, what returns do you reasonably expect to achieve from your investments?

A	A return without losing capital	<input type="checkbox"/>
B	Current inflation rate plus 3-5% pa	<input type="checkbox"/>
C	Current inflation rate plus 5-10% pa	<input type="checkbox"/>
D	Over 18% pa	<input type="checkbox"/>

Your Knowledge of Investments

How familiar are you with the investments market?

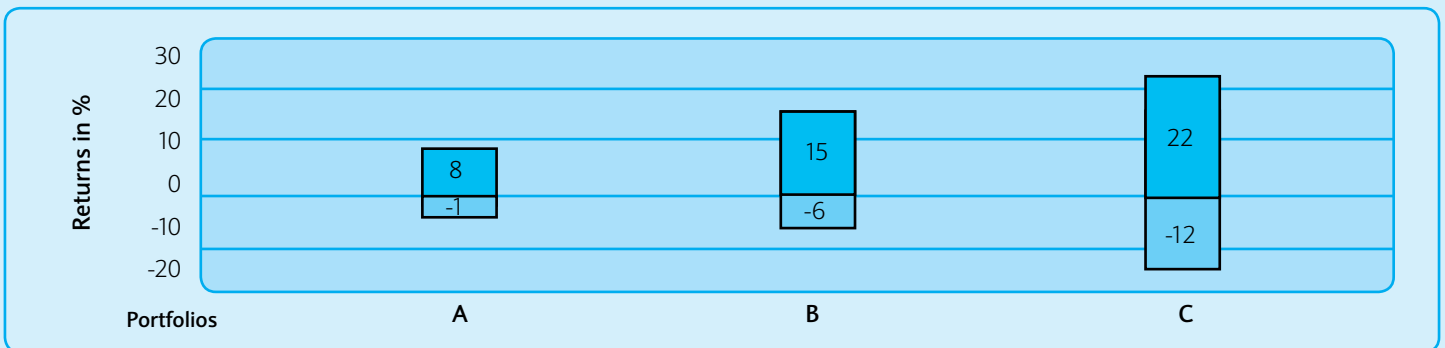
A	Very little understanding and feel uncomfortable about investing.	<input type="checkbox"/>
B	Somewhat confident, without fully understanding investment markets.	<input type="checkbox"/>
C	Fairly confident, I understand that markets fluctuate and that different market sectors offer different income, growth and taxation characteristics.	<input type="checkbox"/>
D	Very confident. I am experienced with all investment sectors and understand the various factors that may influence people.	<input type="checkbox"/>

Your Risk Tolerance

Which statement best describes your feeling towards a chosen investment?

A	I cannot risk my principal and am uncomfortable with short term fluctuations. I am happy with returns in tune with fixed/time deposits.	<input type="checkbox"/>
B	I am more concerned with preserving my principal. However, I can tolerate minor fluctuations for periods less than two years with an ultimate aim of earning consistent returns which are better than fixed income returns.	<input type="checkbox"/>
C	I want to adopt an approach where I can accept volatilities over a period of 2-3 years in order to finally earn returns which are double digit and substantially higher than fixed income returns.	<input type="checkbox"/>
D	I am only concerned with achieving maximum possible returns. Can accept all negative fluctuations and thereby take higher risks.	<input type="checkbox"/>

If the following portfolios show the best and the worst range of returns possible in any given year, which portfolio would you be most likely to hold?



Portfolio A Portfolio B Portfolio C

If you could increase the chances of improving your returns by taking more risk, you would be:

A	Unlikely to take more risk.	<input type="checkbox"/>
B	Willing to take some more risk with some portion of your investments.	<input type="checkbox"/>
C	Willing to take a lot more risk with some of your investments.	<input type="checkbox"/>
D	Willing to take a lot more risk with all of your investments.	<input type="checkbox"/>

If you owned an investment that fell by 20% over a period of 6-9 months, what would you do?

A	Sell all of the remaining.	<input type="checkbox"/>
B	Sell a portion of the remaining.	<input type="checkbox"/>
C	Hold and sell nothing.	<input type="checkbox"/>
D	Buy more.	<input type="checkbox"/>

Based on your responses to the Risk Profiling Questionnaire, your attitude towards risk could be described as:

Conservative
You are someone who is a secure investor, who is unwilling to take any risk with their money, preferring to leave it in cash or other no risk investments. <input type="checkbox"/>
Cautious
You are a cautious investor who is conscientious, and looks for investment options that are low risk, and are prepared to accept lower returns to protect your capital. The overall portfolio may contain some investment options that enhance overall long-term return. <input type="checkbox"/>
Balanced
You are someone who is a moderate investor. You prefer a consistent growth pattern with minor fluctuations. You are also willing to accept a reasonable amount of risk by holding a balanced portfolio, as well as greater risk of losses for the benefit of potential gains over the long term. <input type="checkbox"/>
Adventurous
As an adventurous investor, you are prepared to compromise portfolio balance to pursue potentially higher long-term returns. Your investment choices are diverse. Security of capital is secondary and you understand that a loss in a year may be the price you have to pay to achieve longer-term growth. <input type="checkbox"/>

If you believe the above description does not accurately reflect your risk profile, could you please elaborate in the space below:

Customer Name: Customer Signature:

Date: DD MM YYYY

For Bank Use Only:

Name of Relationship Manager:

Signature of Relationship Manager:

Name of Supervisor:

Signature of Supervisor:

RM Code:

Date: DD MM YY

Customer Signature Verified:

تحديد مدى تحملك للمخاطر

بنك باركليز الإمارات يقدم لكم باقة من المنتجات الاستثمارية تلائم جميع المستثمرين وفقاً لمتطلباتهم الاستثمارية ووفقاً لدرجات تحملهم للمخاطر.

الأسئلة أدناه ستساعدنا لفهمكم بصورة أفضل، أجوبتكم سيتم أخذها بعين الاعتبار إلى جانب أمور أخرى، مثل تحليل الاستثمار والعائدات المتوقعة من قبلكم و تصرفكم الاستثماري، الأمر الذي سيمكننا من تقديم فرص استثمارية متنوعة وفق درجات مخاطرة مناسبة بالنسبة لك.

التاريخ: اليوم الشهر السنة

رقم الفرع: رقم الحساب:

اسم العميل: رقم الهاتف:

لكل سؤال من الأسئلة المبينة أدناه، الرجاء اختيار الإجابة التي تعكس وجهة نظرك الشخصية أو إنطباعك الشخصي بوضع علامة (✓) على المربع المناسب.

معلومات شخصية

أي من التالي يصف مرحلتك العمرية الحالية؟

<input type="checkbox"/>	أ	٢٠ عاماً فما دون
<input type="checkbox"/>	ب	بين ٢٠ و ٤٠ عاماً
<input type="checkbox"/>	ج	بين ٤٠ و ٥٠ عاماً
<input type="checkbox"/>	د	بين ٥٠ و ٦٠ عاماً
<input type="checkbox"/>	هـ	فوق الستين

ما هي قيمة ثروتك الشخصية التي ترغب في استثمارها معنا؟

<input type="checkbox"/>	أ	أقل من ٢٥%
<input type="checkbox"/>	ب	بين ٢٥% - ٥٠%
<input type="checkbox"/>	ج	بين ٥٠% - ٧٥%
<input type="checkbox"/>	د	٧٥% فما فوق

أهداف الاستثمار

ما هي المدة الزمنية التي تتوقع أن يتم استثمار أموالك فيها قبل أن تكون بحاجة لاستعادتها؟

<input type="checkbox"/>	أ	أقل من سنة
<input type="checkbox"/>	ب	بين سنة و ٢ سنوات
<input type="checkbox"/>	ج	بين ٢ - ٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	د	بين ٥ - ٧ سنوات
<input type="checkbox"/>	هـ	٧ سنوات فأكثر

وفقاً لمعدلات الفائدة الحالية والتضخم، ما هي العوائد التي تجد أنه من المنطقي الحصول عليها من وراء استثمارك؟

<input type="checkbox"/>	أ	عائد لا يتم خسارة رأس المال بموجبه
<input type="checkbox"/>	ب	معدل التضخم الحالي مضافاً إليه ٢ - ٥% سنوياً
<input type="checkbox"/>	ج	معدل التضخم الحالي مضافاً إليه ٥ - ١٠% سنوياً
<input type="checkbox"/>	د	فوق ١٨% سنوياً

معلوماتك حول الاستثمار

هل لديك معرفة كافية بسوق الاستثمارات؟

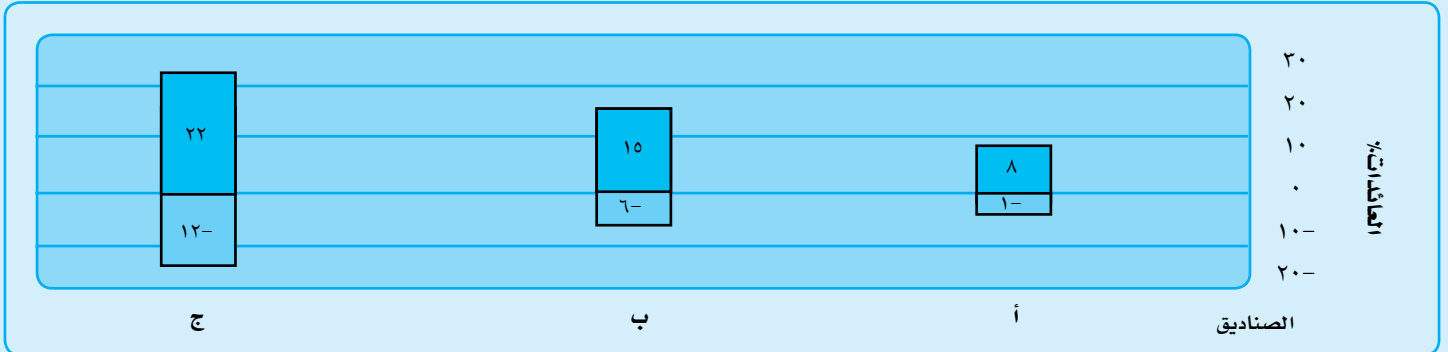
<input type="checkbox"/>	أ	معرفتي قليلة وأشعر بعدم الراحة حول الاستثمار بشكل عام.
<input type="checkbox"/>	ب	واثق نوعاً ما ، بدون معرفة تامة بسوق الاستثمار.
<input type="checkbox"/>	ج	واثق ، وأفهم تقلبات السوق وأن قطاعات السوق المختلفة توفر عائدات ، نمو وخصائص نظام ضريبي مختلف.
<input type="checkbox"/>	د	لدي ثقة تامة مبنية على خبرتي في كل قطاعات الاستثمار وأفهم مختلف العوامل التي تؤثر على الناس.

مقدار تحملك للمخاطر

أي من البيانات التالية تصف شعورك بشكل أفضل تجاه استثمار معين؟

<input type="checkbox"/>	أ	لا يمكنني المخاطرة برأس مالي الأساسي ولا أشعر بارتياح حول التقلبات الزمنية القصيرة في الأسواق ، أرحب بالعائدات الناتجة عن الإيداعات الثابتة.
<input type="checkbox"/>	ب	أهتم بالإبقاء على رأس مالي. يمكنني تحمل التقلبات الصغيرة لفترة زمنية تصل إلى سنتين مع توفر رغبة في الحصول على عائدات ثابتة والتي تمثل لي خياراً أفضل من عائدات المدخول الثابت.
<input type="checkbox"/>	ج	أريد تبني منحنى يمكنني أن أقبل بموجبه التقلبات خلال سنتين إلى ثلاث سنوات من أجل أن أحصل في النهاية على عائدات أعلى من عائدات المدخول الثابت.
<input type="checkbox"/>	د	أهتم فقط بتحقيق أقصى ربح محتمل ويمكنني تحمل كافة التقلبات وبالتالي أتحمّل مخاطر عالية.

الرسم البياني التالي يبين أفضل وأسوأ مدى من العوائد المحتملة خلال أي سنة من سنوات الاستثمار ، أي من الصناديق التالية ستختار؟



الصندوق أ الصندوق ب الصندوق ج

إذا كانت لديك رغبة في زيادة عائداتك من خلال تحملك لمخاطر إضافية فإنه:

<input type="checkbox"/>	أ	من غير المتوقع تحمل المزيد من المخاطر.
<input type="checkbox"/>	ب	لديك الرغبة لتحمل بعض المخاطر مع أجزاء معينة من استثمارك.
<input type="checkbox"/>	ج	لديك الرغبة لتحمل المزيد من المخاطر مع أجزاء معينة من استثمارك.
<input type="checkbox"/>	د	لديك الرغبة لتحمل المزيد من المخاطر مع جميع استثمارك.

لو كان لديك استثمار معين انخفض بنسبة ٢٠٪ خلال فترة ما بين ٦ إلى ٩ أشهر ما الذي ستفعله؟

<input type="checkbox"/>	أ	بيع ما تبقى.
<input type="checkbox"/>	ب	بيع جزء مما تبقى.
<input type="checkbox"/>	ج	عدم بيع أي جزء من الاستثمار.
<input type="checkbox"/>	د	شراء المزيد.

من خلال إجاباتك على أسئلة استمارة تحمل المخاطر ، فإن موقفك تجاه هذه المخاطر يوصف على أنه:

<input type="checkbox"/>	محافظ
أنت مستثمر تبحث عن ما هو مضمون، ليس لديه الرغبة للمخاطرة بماله مفضلاً تركه نقداً أو في استثمارات بلا مخاطر.	
<input type="checkbox"/>	حذر
أنت مستثمر حذر وواعٍ، وتبحث عن خيارات استثمارية بمخاطر قليلة، وتقبل بعائدات منخفضة من أجل حماية رأس مالك. عموماً فإن الصناديق الاستثمارية قد تتضمن بعض الخيارات التي تقدم لك عائدات على المدى الطويل.	
<input type="checkbox"/>	متوازن
أنت مستثمر معتدل. تفضل النمو الثابت مع تقلبات قليلة. تقبل بهامش معقول من المخاطرة من خلال الاحتفاظ بحقائب استثمارية متوازنة، بالإضافة إلى مخاطرة أكبر فيما يتعلق بالخسائر المتعلقة بالعوائد المحتملة من الاستثمارات طويلة الأمد.	
<input type="checkbox"/>	مغامر
أنت مستثمر مغامر. مستعد للمساومة من أجل الحصول على عائدات عالية من استثمارك طويلة الأمد. خياراتك الاستثمارية متنوعة، تأمين رأس المال بالنسبة إليك أمر ثانوي وتفهم جيداً أن الخسارة لعام قد تكون ثمناً يجب عليك دفعه من أجل تحقيق نمو على المدى الطويل.	

هل تعتقد أن التصورات المذكورة أعلاه لا تعكس ميولك للمخاطرة بصورة حقيقية، هل يمكن لك أن تشرح لنا أدناه الأسباب؟

<input type="checkbox"/>	اسم العميل:	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	التاريخ:	اليوم <input type="text"/> الشهر <input type="text"/> السنة <input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	توقيع العميل:	<input type="text"/>

For Bank Use Only:

Name of Relationship Manager:

Signature of Relationship Manager:

Name of Supervisor:

Signature of Supervisor:

RM Code:

Date: DD MM YYY

Customer Signature Verified: