

Please Select One:

- Atlas Pension Fund  
 Atlas Pension Islamic Fund

# PARTICIPANT CONTRIBUTION FORM

سرمایہ کار کا شریعتی فارم



Managed by:  
**Atlas Asset Management**  
(Pension Fund Manager)

## PARTICIPANT DETAILS

Your Name: آپ کا نام: \_\_\_\_\_ Individual Pension Account No: انفرادی پنشن اکاؤنٹ نمبر: \_\_\_\_\_

Date of Contribution: کاترپوشن کی تاریخ: \_\_\_\_\_ Contribution Amount: کاترپوشن کی رقم: \_\_\_\_\_

Allocation Scheme: الیکشن اسکیم \_\_\_\_\_ Amount in Words: \_\_\_\_\_

Type	Atlas Pension Fund			Atlas Pension Islamic Fund		
	Equity Sub Fund	Debt Sub Fund	Money Market SubFund	Equity Sub Fund	Debt Sub Fund	Money Market Sub Fund
<input type="checkbox"/> High Volatility Allocation Scheme جاہلہ اتالیکن اسکیم	(min) 65% _____ %	(min) 20% _____ %	Nil _____ %	(min) 65% _____ %	(min) 20% _____ %	Nil _____ %
<input type="checkbox"/> Medium Volatility Allocation Scheme متوازن اتالیکن اسکیم	(min) 35% _____ %	(min) 40% _____ %	(min) 10% _____ %	(min) 35% _____ %	(min) 40% _____ %	(min) 10% _____ %
<input type="checkbox"/> Low Volatility Allocation Scheme کم اتالیکن اسکیم	(min) 10% _____ %	(min) 60% _____ %	(min) 15% _____ %	(min) 10% _____ %	(min) 60% _____ %	(min) 15% _____ %
<input type="checkbox"/> Lower Volatility Allocation Scheme زیادہ کم اتالیکن اسکیم	Nil _____ %	(min) 40% _____ %	(min) 40% _____ %	Nil _____ %	(min) 40% _____ %	(min) 40% _____ %
<input type="checkbox"/> Customized Allocation Scheme Range کسٹم ایڈجسٹڈ اتالیکن اسکیم	0-100% _____ %	0-100% _____ %	0-100% _____ %	0-100% _____ %	0-100% _____ %	0-100% _____ %
<input type="checkbox"/> Life Cycle Allocation Scheme with High Risk Tolerance زیادہ ریسک برداشت کرنے کے ساتھ لائف سائیکل اتالیکن اسکیم	% fixed as provided in the attached details مخصوص تناسب جیسا کہ منسلک شدہ تفصیلات میں بتایا گیا ہے۔					
<input type="checkbox"/> Life Cycle Allocation Scheme with Moderate Risk Tolerance درمیانے درجے کا ریسک برداشت کرنے کے ساتھ لائف سائیکل اتالیکن اسکیم						
<input type="checkbox"/> Life Cycle Allocation Scheme with Low Risk Tolerance کم ریسک برداشت کرنے کے ساتھ لائف سائیکل اتالیکن اسکیم						

Please note that the Allocation Scheme is selected at the time of filling in the Participant Registration Form. If you have not selected any Allocation Scheme, please refer to form on Details of Allocation Schemes available and make your selection. If you wish to change your Allocation Scheme please fill in the Change of Allocation Scheme Form and submit along with the Participant Contribution Form.

برائے مہربانی یاد رکھیں کہ الیکشن اسکیم کا انتخاب سرمایہ کار جزیعہ فارم پر کرتے وقت کیا جاتا ہے۔ اگر آپ نے کوئی الیکشن اسکیم کا انتخاب نہیں کیا ہے تو ہماری مہربانی الیکشن اسکیم کے تفصیلات والے فارم کا مطالعہ کریں اور کسی ایک اسکیم کا انتخاب کریں۔ اگر آپ اپنی الیکشن اسکیم کو تبدیل کرنا چاہتے ہیں تو برائے مہربانی "مبدلی الیکشن اسکیم فارم" پر کریں اور اسے سرمایہ کار کاترپوشن فارم کے ساتھ جمع کرائیں۔

## CONTRIBUTION DETAILS

Payment shall be made in favor of "CDC-Trustee Atlas Pension Fund" or "CDC-Trustee Atlas Pension Islamic Fund" as applicable and crossed "Account Payee" only  
رقم کی ادائیگی "سی ڈی سی ٹرسٹی۔ اٹلس پنشن فنڈ" یا "سی ڈی سی ٹرسٹی۔ اٹلس پنشن اسلامک فنڈ" کے نام ہوگی اور صرف "اکاؤنٹ وصول کنندہ" کے نام چیک کاٹا جائے گا۔

Mode of payment: رقم کی ادائیگی کا طریقہ:

Cheque چیک  Pay order بے آرڈر  Demand Draft ڈیمانڈ ڈرافٹ  Direct Transfer ڈائریکٹ ٹرانسفر  
No: نمبر: \_\_\_\_\_

Drawn on (Bank name + Branch + City) (چیک کا نام + برانچ + شہر)

Auto debit transfer from my bank account  
بینک سے خودکار منتقلی

Account No: اکاؤنٹ نمبر: \_\_\_\_\_ Account Title: اکاؤنٹ ٹائٹل: \_\_\_\_\_

Name of Bank: بینک کا نام: \_\_\_\_\_ Address: پتہ: \_\_\_\_\_

## Customer Acknowledgement (for internal purpose)

I/We hereby confirm that acknowledgement receipt of my application has been received. Customer Signature \_\_\_\_\_

## ACKNOWLEDGED RECEIPT (Please make sure to take the receipt with you)

Received from Mr./Mrs./Ms./Messrs: _____	Date: _____	Authorized Branch: (Stamp)
Name of Scheme: _____		
Amount (Rs.): _____ In Words: _____		
Authorized Signatory: _____		

## RISK PROFILING QUESTIONNAIRE FOR VPS INVESTOR

Please fill this form for us to better understand your investment goals according to your needs. On the basis of the information you provide, we can suggest you a customized solution. Please tick the boxes as per your choice.

<b>1</b>	<b>Age (In Yrs.)</b>	<b>2</b>	<b>Marital Status</b>	<b>3</b>	<b>No. of Dependents</b>
<input type="checkbox"/>	Below 40      6 Points	<input type="checkbox"/>	Single      6 Points	<input type="checkbox"/>	Zero      6 Points
<input type="checkbox"/>	41-50      3 Points	<input type="checkbox"/>	Married      2 Points	<input type="checkbox"/>	Below Four      3 Points
<input type="checkbox"/>	51-60      1 Points	<input type="checkbox"/>	Divorced/Widow      0 Points	<input type="checkbox"/>	Four to Seven      1 Points
<input type="checkbox"/>	Above 60      0 Points			<input type="checkbox"/>	Above Seven      0 Points
<b>4</b>	<b>Occupation</b>	<b>5</b>	<b>Qualification</b>	<b>6</b>	<b>Your Risk Appetite</b>
<input type="checkbox"/>	Retired / Unemployed      0 Points	<input type="checkbox"/>	Matriculation or Below      0 Points	<input type="checkbox"/>	Very High      12 Points
<input type="checkbox"/>	Student/House Wife      1 Points	<input type="checkbox"/>	Intermediate      1 Points	<input type="checkbox"/>	High      10 Points
<input type="checkbox"/>	Salaried      3 Points	<input type="checkbox"/>	Graduate      2 Points	<input type="checkbox"/>	Moderate      6 Points
<input type="checkbox"/>	Business/Self Employed      6 Points	<input type="checkbox"/>	Post Graduate      3 Points	<input type="checkbox"/>	Low      4 Points
		<input type="checkbox"/>	Doctorate      4 Points	<input type="checkbox"/>	Very Low      0 Points
<b>7</b>	<b>Your Investment Objective</b>		<b>8</b>	<b>Years to Retirement</b>	
<input type="checkbox"/>	Capital Preservation      4 Points		<input type="checkbox"/>	0 - 10 Years      4 Points	
<input type="checkbox"/>	Capital Preservation & Income      8 Points		<input type="checkbox"/>	11 - 20 Years      6 Points	
<input type="checkbox"/>	Income and long-term Growth      12 Points		<input type="checkbox"/>	21 - 30 Years      10 Points	
<input type="checkbox"/>	Capital Growth      14 Points		<input type="checkbox"/>	30 + Years      12 Points	
<b>9</b>	<b>Your current level of Investment Knowledge</b>		<b>10</b>	<b>Your current financial position: In a year or so, how secure do you feel your finances will be?</b>	
<input type="checkbox"/>	Little or no knowledge      0 Points		<input type="checkbox"/>	Very Secure      0 Points	
<input type="checkbox"/>	Some Knowledge      2 Points		<input type="checkbox"/>	Somewhat Secure      -2 Points	
<input type="checkbox"/>	Both Knowledgeable and Experienced in investing      4 Points		<input type="checkbox"/>	Not Sure      -4 Points	
			<input type="checkbox"/>	Likely Worse      -8 Points	

### SCORING OF RISK PROFILING RESULTS

Question #	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total
Your Score											

<b>Your Portfolio</b>	<b>Score</b>	<b>Type of Investor</b>	<b>Risk Profile</b>	<b>Suitable Investment in Plan/Scheme</b>
	0-25	Secured Oriented	Very Low	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lower Volatility Allocation Scheme</li> </ul>
	26-35	Safety Oriented	Low	<ul style="list-style-type: none"> <li>Low Volatility Allocation Scheme</li> <li>Life Cycle Allocation Scheme with Low Risk Tolerance</li> </ul>
	36-43	Balanced Conservative	Moderate	<ul style="list-style-type: none"> <li>Life Cycle Allocation Scheme with Moderate Risk Tolerance</li> </ul>
	44-50	Moderate Growth	Medium	<ul style="list-style-type: none"> <li>Medium Volatility Allocation Scheme</li> </ul>
51+	Growth Oriented	High	<ul style="list-style-type: none"> <li>High Volatility Allocation Scheme</li> <li>Life Cycle Allocation Scheme with High Risk Tolerance</li> </ul>	

I declare that I understand that this risk profiling questionnaire will help me assess my risk appetite based on the information provided by me. I am aware that my financial needs may change over time depending on my personal and situation objectives. I also understand that this questionnaire does not constitute, in any manner, advice given by the Company. I shall be solely responsible for all my current and future investments and reallocation transactions if these transactions are not in accordance with my above-mentioned risk profiling results. I will not hold the Company liable or responsible for these transactions in any manner. Further, I hereby confirm that all information provided in this form is true to the best of my knowledge.

Name and Signature of Participant

Name of Sales Person	Name of Regional / Zonal Manager
Signature	Signature

## YOUR DECLARATION AND CONFIRMATION تصدیق اور دعویٰ

- I represent and warrant that I am not a minor. I agree to be bound by, and to comply with the provisions of the Trust Deed dated June 8, 2007 establishing the Atlas Pension Fund (APF) or Trust Deed dated August 31, 2007 establishing the Atlas Pension Islamic Fund (APIF), the Offering Document of APF or APIF and the Voluntary Pension System Rules, 2005 governing the Pension Fund and the Income Tax Ordinance, 2001 governing the taxation matter for the Pension Fund. میں اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ میں نابالغ نہیں ہوں۔ میں پابند ہوں اور اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ قائم شدہ اٹلس پنشن فنڈ (APF) کی ٹرسٹ ڈیڈ بتاریخ 8 جون 2007 یا قائم شدہ اٹلس پنشن اسلامک فنڈ (APIF) کی ٹرسٹ ڈیڈ بتاریخ 31 اگست، 2007، APF/APIF کی پیشکش دستاویز اور والنٹری پنشن سسٹم رولز 2005، پنشن فنڈ کی نگہراں ہے اور انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 ٹیکس کے معاملات کا نگہراں ہے۔
- I have read the respective Offering Document and fully understood the investment objectives, strategies i.e. investment policy and risk factors applicable to the various Sub-Funds and Allocation Schemes. میں نے متعلقہ پیشکش دستاویز کا مطالعہ کیا ہے اور مجھے سرمایہ کاری کے اغراض و مقاصد، طریقہ کار، ذیلی فنڈز اور ایلوکیشن اسکیمز سے منسلک رسک کی مکمل آگاہی ہے۔
- I have read and understood the Allocation Policy and I have selected the Allocation Scheme after fully assessing the risk/ return factors of each Allocation Scheme and I understand the risks associated with the Allocation Scheme selected by me. میں نے رسک / منافع کا مکمل اندازہ لگا کے ہی ایلوکیشن اسکیم کا انتخاب کیا ہے اور مجھے اپنی منتخب کی گئی ایلوکیشن اسکیم سے منسلک رسک کا مکمل اندازہ ہے۔
- I have no objection to the Prescribed Investment Policy and Prescribed Allocation Policy determined by the Pension Fund Manager and am fully aware of the risks associated with my selection of the Allocation Scheme. مجھے پنشن فنڈ مینیجر کی تجویز کی ہوئی پریسکر ایبل انویسٹمنٹ پالیسی اور پریسکر ایبل ایلوکیشن پالیسی پر کوئی اعتراض نہیں اور میں اپنی منتخب کی ہوئی ایلوکیشن اسکیم سے متعلقہ خطرات سے بھی پوری طرح واقف ہوں۔
- I understand that I am entitled to a tax credit under section 63 of the Income Tax Ordinance, 2001 on my Contributions in any one tax year for which I shall have to provide documentary evidence to my employer to adjust from the tax payable from my salary or to make a claim at the time of filing of my income tax return every year. میں آگاہ ہوں کہ میں کسی بھی ایک سال میں اپنی کنٹریبیوشن پر انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 کے سیکشن 63 کے تحت ٹیکس کریڈٹ کا حقدار ہوں جس کے لئے مجھے دستاویزی کوآئف اپنے آجر کو فراہم کرنے ہو سکتے تاکہ وہ میرے ٹیکس کی ادائیگی کو اجرت میں سے مرتب کرے یا پھر ہر سال انکم ٹیکس ریٹرنز کی فائلنگ کے موقع پر کلیم جمع کرانا ہے۔
- I understand that any withdrawals made from the Atlas Pension Fund/ Atlas Pension Islamic Fund, prior to retirement will result in a tax penalty/ withholding tax. میں آگاہ ہوں کہ ریٹائرمنٹ سے پہلے اٹلس پنشن فنڈ/ اٹلس پنشن اسلامک فنڈ سے رقم کی واپسی کی صورت میں ٹیکس جرمانہ اودھولڈنگ ٹیکس لاگو ہوگا۔
- I understand that any withdrawals in excess of the allowable lump sum benefit at retirement will be subject to withholding tax/ tax penalty. میں آگاہ ہوں کہ اگر اس رقم سے زیادہ یا مکمل رقم نکالی گئی جس کی اجازت دی گئی ہے تو منافع پیکمل ادا ایگی پریٹائرمنٹ کے وقت وودھولڈنگ ٹیکس/ ٹیکس پینالٹی لاگو ہوگی۔
- I understand that there will be no dividend distributions from the Atlas Pension Fund/ Atlas Pension Islamic Fund. میں آگاہ ہوں کہ اٹلس پنشن فنڈ/ اٹلس پنشن اسلامک فنڈ میں حصص (Dividend) نہیں دیا جائے گا۔
- I understand that the Units in the Sub-Funds shall be issued only after my Contribution amount has been realized. میں سمجھتا ہوں کہ صرف اس وقت جب میری رقم کی تخصیص ہو جائے گی، مجھے ذیلی فنڈز میں یونٹ دیئے جائے گے۔

Your Signature آپ کے دستخط \_\_\_\_\_ Your Name (in full) مکمل نام \_\_\_\_\_

Date of Signing دستخط بتاریخ \_\_\_\_\_

### For office use only:

Sales Agent's Information			
Sales Agent's Name	Sales Agent's Code	Date & Time of Receiving Form	Authorized Signature & Stamp
Distributor's Information			
Distributor's Name	Distributor's Code	Code	Transaction Date & Time
Name of the Authorised Person at Distribution Centre			Authorized Signature & Stamp
For Registrar Use Only			
Request Form Received On (Date & Time)	Data Verified By		Data Input By
Missing Information			Authorized Signature