SAHULAT SARMAYAKARI PARTICIPANT REGISTRATION FORM

(ONLY PAKISTANI INDIVIDUALS)

Managed by:
Atlas Asset Management
(Pension Fund Manager)

Please Select One:

☐ **Atlas Pension Fund (APF)** ☐ **Atlas Pension Islamic Fund (APIF)**

To be completed by Pension Fund Manager / پنشن فنڈ منیجر کے استعمال کے لیے

Date of Joining / شمولیت کی تاریخ	Individual Pension Account No. / انفرادی پنشن اکاؤنٹ نمبر

■ You are required to fully complete all sections below in English and sign the declaration / ■ مندرجہ ذیل تمام حصے انگریزی میں مکمل کریں اور آخر میں دیئے گئے اقرار نامے پر دستخط کریں۔

YOUR DETAILS آپ کی تفصیلات

Your Name / آپ کا نام Mr. / Mrs. / Miss / Ms.	Gender / جنس ☐ Male ☐ Female
Father's / Husband's Name / والد/شوہر کا نام	Date of Birth / تاریخ پیدائش DD / MM / YYYY
Mother's Name / والدہ کا نام	Nationality / قومیت ☐ Pakistani ☐ Non-Resident Pakistani

*CNIC / NICOP No. / شناختی کارڈ نمبر	Issuance Date / اجراء کی تاریخ	Expiry Date / میعاد ختم ہونے کی تاریخ

Current Residential / Mailing Address / موجودہ رہائشی/ڈاک کا پتہ		
City / شہر	Country / ملک	Telephone (Home) / فون

Permanent Residential Address / مستقل رہائشی پتہ	
City / شہر	Country / ملک

Zakat Deduction / زکوٰۃ کی کٹوتی ☐ Yes ☐ No (Please attach Zakat Affidavit) ☐ Not Applicable

Email / ای میل	Mobile / موبائل

Monthly Income / ماہانہ آمدنی	Occupation / پیشہ	NTN / این ٹی این

Next of Kin Name / قریبی رشتہ دار کا نام	Mobile / موبائل

SELECT RETIREMENT AGE ریٹائرمنٹ کی عمر منتخب کریں

Expected age at which you wish to retire / متوقع ریٹائرمنٹ کی عمر	OR Expected date of retirement / یا ریٹائرمنٹ کی تاریخ

Note: You can choose any age between 60 and 70 years. If you do not enter your choice, the account will have a selected retirement age of 60. You can change your selected retirement age later.

نوٹ: آپ ۶۰ سے ۷۰ سال کے درمیان کسی بھی عمر کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ اگر آپ اس خانے میں اپنی پسند درج نہیں کرتے تو آپ کے اکاؤنٹ کے لیے ریٹائرمنٹ کی عمر ۶۰ سال مقرر کر دی جائے گی۔ آپ بعد میں اپنی منتخب کردہ ریٹائرمنٹ کی عمر تبدیل بھی کر سکتے ہیں

Which of the following most appropriately describes you? مندرجہ ذیل میں سے کون سی وضاحت آپ کی حیثیت کو بہتر طور پر بیان کرتی ہے؟

☐ An Employee / تنخواہ دار ☐ Self Employeed / ذاتی کاروبار

If you are employed, please complete the rest of this section, otherwise go to the next section.
اگر آپ ملازمت کرتے ہیں تو براہِ کرم اس حصے کی باقی معلومات مکمل کریں، بصورتِ دیگر اگلے حصے کی طرف جائیں۔

Name of your employer organization / آپ کے آجر/ادارے کا نام			
Address of your workplace / آپ کے کام کی جگہ کا پتہ			
City / شہر	Country / ملک	Telephone (Office) / دفتر کا ٹیلی فون نمبر	Email / ای میل

Is your Employer also contributing to your Individual Pension Account? / کیا آپ کا آجر بھی آپ کے انفرادی پنشن اکاؤنٹ میں شراکت کی رقم جمع کراتا ہے؟ ☐ Yes / ہاں ☐ No / نہیں

Information via Electronic Mode (Transactional & Periodic) / الیکٹرانک ذرائع سے معلومات کی فراہمی (ٹرانزیکشن اور وقتاً فوقتاً)

☐ Accept / قبول ☐ Deny (Incase of deny, information will be sent through post) / انکار (انکار کی صورت میں معلومات بذریعہ ڈاک ارسال کی جائیں گی)

Online Access / آن لائن رسائی

☐ Yes / ہاں ☐ No / نہیں

Signature / دستخط _____ Date / تاریخ _____

PREVIOUS PENSION ARRANGEMENT سابقہ پنشن انتظام

Have you previously been a member of a voluntary pension fund under VPS Rules 2005? کیا آپ پہلے والنٹری پنشن سسٹم رولز ۲۰۰۵ کے تحت کسی پنشن فنڈ کے رکن رہے ہیں؟

☐ Yes / ہاں ☐ No / نہیں

Name of Pension Fund Manager / پنشن فنڈ منیجر کا نام

Individual Pension Account / انفرادی پنشن اکاؤنٹ	Date of Joining / شمولیت کی تاریخ

Are you still a member? / کیا آپ اب بھی رکن ہیں؟ ☐ Yes / ہاں ☐ No / نہیں If no, Date of Leaving / چھوڑنے کی تاریخ _____

1. Details of Bank Account / بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات

IBAN No. (mandatory) / آئی بی اے این نمبر (لازمی) :

Account Title / اکاؤنٹ کا عنوان :

Bank Name / بینک	Branch / برانچ	City / شہر

2. Current Contribution Details / موجودہ شراکت کی تفصیلات

Make payment in favour of "CDC-Trustee Atlas Pension Fund" or "CDC-Trustee Atlas Pension Islamic Fund" as applicable; cross "Account Payee" only.
ادائیگی حسبِ اطلاق "سی ڈی سی-ٹرسٹی اٹلس پنشن فنڈ" یا "سی ڈی سی-ٹرسٹی اٹلس پنشن اسلامک فنڈ" کے نام پر کی جائے گی، اور چیک صرف "اکاؤنٹ پے ئی" کراس شدہ ہونا چاہیے۔

Contribution amount / شراکت کی رقم

Mode of Payment / ادائیگی کا طریقہ ☐ Cheque ☐ Pay Order ☐ Demand Draft ☐ Direct Transfer No: _____

Drawn on (Bank / Branch / City) / بینک/برانچ کا نام/شہر

☐ Auto-debit from bank account mentioned above / اوپر درج اکاؤنٹ سے خودکار رقم کی منتقلی ☐ Transfer from another pension fund manager / دوسرے پنشن فنڈ منیجر سے منتقلی

Name of Pension Fund / پنشن فنڈ کا نام	Name of Pension Fund Manager / پنشن فنڈ منیجر کا نام

Amount being transferred / منتقل ہونے والی رقم

Transfer from existing pension / provident / gratuity scheme / life insurance company موجودہ پنشن/پراویڈنٹ/گریجویٹی اسکیم/لائف انشورنس کمپنی سے رقم کی منتقلی۔

Name of Scheme / Fund / اسکیم/فنڈ کا نام	Type of Scheme / Fund اسکیم/فنڈ کی قسم
Name of Company / کمپنی کا نام	Amount transferred / منتقل کی جانے والی رقم

Please note that there will be no Front-end Fee deduction on any amounts being transferred from another pension fund manager or from any existing pension / provident / gratuity scheme / life insurance company.
براہ کرم نوٹ فرمائیں کہ کسی دوسرے پنشن فنڈ منیجر یا کسی موجودہ پنشن/پراویڈنٹ/گریجویٹی اسکیم/لائف انشورنس کمپنی سے منتقل کی جانے والی کسی بھی رقم پر فرنٹ اینڈ فیس کی کوئی کٹوتی نہیں کی جائے گی۔

3. Contribution Frequency / شراکت کی مدت

☐ Monthly / ماہانہ ☐ Bi-Monthly / دوماہ بعد ☐ Quarterly / سہ ماہی ☐ Half-Yearly / ششماہی ☐ Yearly / سالانہ

4. Future Contribution Details / آئندہ شراکت کی تفصیلات

Mode of Payment/ ادائیگی کے طریقے ☐ Cheque / چیک ☐ Pay Order / پے آرڈر ☐ Demand Draft / ڈیمانڈ ڈرافٹ ☐ Direct Transfer / براہ راست منتقلی

☐ Auto debit transfer from my bank account mentioned in point 1 above / جیسا کہ اوپر نکتہ نمبر ۱ میں درج ہے، میرے بینک اکاؤنٹ سے رقم خودکار طریقے سے منتقل کی جائے

Bank debit day / بینک اکاؤنٹ سے رقم کی کٹوتی کا دن ☐ 1st of month / ہر ماہ کی یکم تاریخ ☐ 15th of month / ہر ماہ کی ۱۵ تاریخ ☐ 30th of month / ہر ماہ کی ۳۰ تاریخ ☐ Other/دیگر _____

5. Regular Contribution Amount / باقاعدہ شراکت کی رقم

Your own Contribution / آپ کی ذاتی شراکت Rs. _____ روپے or _____ % of annual/monthly income of Rs. _____ یا سالانہ/ماہانہ آمدنی کا

Employer's Contribution (if applicable) / آپ کی کمپنی کی شراکت (اگر ہو تو) Rs. _____ روپے or _____ % of annual/monthly income of Rs. _____ یا سالانہ/ماہانہ آمدنی کا

Signature / دستخط _____

KYC DETAILS

(Mandatory for Compliance as per Regulatory requirements)

Source of Income: ☐ Salary ☐ Business ☐ Inheritance ☐ Stock/Investments ☐ Savings ☐ Pension/Retirement Benefits ☐ Home Remittance ☐ Other_____

Nature of Business:
In-case of Sole Proprietor only

Geographies involved: ☐ Sindh ☐ Punjab ☐ KPK ☐ Balochistan ☐ Other _____

Possible Modes of Transactions: ☐ Online ☐ Physical ☐ Both

Expected No. of Transactions (Monthly) _____

Expected Turnover in Account: ☐ Monthly Rs. _____

ACCOUNT BASED ON INVESTMENT LIMITS

Account	Cumulative Investment Limit at any Point in Time (Rupees)	Maximum Transaction Limit (Rupees)	Type of Collective Investment Schemes (VPS) allowed
Sahulat Sarmaya Kari Account	3,000,000	1,000,000	All VPS

Approximate Annual Income

☐ Up to Rs.100, 000 ☐ Rs.100, 001 – Rs.250, 000 ☐ Rs.250, 001 – Rs.500, 000 ☐ Rs.500, 001 – Rs.1, 000,000 ☐ Rs.1,000,001 – Rs.2,000,000

☐ Rs.2,000,001 – Rs.4,000,000 ☐ Rs.4,000,001 – Rs.10,000,000 ☐ Rs.10,000,001 & above

Please Select as applicable;

• Has any Financial Institution ever refused to open your account?	☐ No	☐ Yes
• Do you have any relation with International / Domestic Politically Exposed Person (PEP)?	☐ No	☐ Yes
• Are you holding a senior position in any government institution or Political Party (PEP)?	☐ No	☐ Yes
• Do you have any financial links to offshore Tax havens?	☐ No	☐ Yes
• Do you deal in high value items such as Gold, Silver or Precious Metals/Stones?	☐ No	☐ Yes

If you are acting and investing on behalf of any other person (ultimate beneficiary), please provide the following details of ultimate beneficiary;

Name of Ultimate Beneficiary

Relation with Customer:

CNIC/NICOP/Passport No:

Please provide copy of CNIC/NICOP/Passport as applicable.

Note: Ultimate beneficiary is an individual who has any legitimate relationship with the customer. If you do not disclose the ultimate beneficiary, you undertake that you are the ultimate beneficial owner of the invested funds. Please note that redemption shall only be allowed in favor of account holder.

IMPORTANT INFORMATION

Please do not sign and submit blank forms in any case.

براہِ کرم کسی بھی صورت میں خالی فارم پر دستخط کر کے جمع نہ کروائیں

NO CASH ACCEPTED

We do not accept cash, therefore you are advised to pay only through the payment modes as mentioned in the Offering Document.

ہم نقد رقم قبول نہیں کرتے، لہٰذا آپ کو ہدایت کی جاتی ہے کہ ادائیگی صرف آفرنگ ڈاکیومنٹ میں درج ادائیگی کے طریقوں کے مطابق کریں۔

I, the undersigned, hereby declare that the above mentioned information is correct, complete and up-to-date to the best of my knowledge and belief, and I shall immediately update the Management Company if there is any change in such information. I hereby assure to the Management Company that the proceeds invested in the Fund(s) are not derived from money laundering or illegal activities and the source of funds declared in this Form is true and correct to the best of my knowledge and belief.

میں، زیرِ دستخطی، بذریعہ ہذا اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ مذکورہ بالا معلومات میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق درست، مکمل اور تازہ ترین ہیں، اور ان معلومات میں کسی بھی قسم کی تبدیلی کی صورت میں مینجمنٹ کمپنی کو فوری طور پر مطلع کروں گا/گی۔ میں مینجمنٹ کمپنی کو اس بات کی یقین دہانی کراتا/کراتی ہوں کہ فنڈ/فنڈز میں سرمایہ کاری کے لیے استعمال کی جانے والی رقم منی لانڈرنگ یا کسی غیر قانونی سرگرمی سے حاصل نہیں کی گئی ہے، اور اس فارم میں ظاہر کردہ رقوم کے ذرائع میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق درست اور صحیح ہیں۔

I, the undersigned is aware that the opening of account is subject to verification of CNIC details from NADRA and other provided information.

میں، زیرِ دستخطی، اس بات سے آگاہ ہوں کہ اکاؤنٹ کھولنے کا عمل نادرا سے قومی شناختی کارڈ کی تفصیلات اور فراہم کردہ دیگر معلومات کی تصدیق سے مشروط ہے۔

I/We hereby declare that the information provided to in this form is true and correct and that I/We are authorized to conduct transaction in this account. I/We certify that the options selected features and services requested and that the authorizations hereon shall continue until any written notice of a modification or a termination signed by all appropriate parties. I/We have carefully read, understood and accepted the terms and conditions given in the relevant Trust Deed(s) and Offering Document(s) of the Fund(s)/Plan(s). I/we hereby confirm that I/we have received the latest Fund Manager Report (FMR) and/or Fact Sheet as the case may be. I/We understood that the company may amend or alter the terms and conditions referred herein and hereafter, from time to time. I/We understand to access the company website to keep myself/ourselves updated before every operation of this account. I/We understand that investments in mutual funds are subject to market risks and fund prices may go up or down based market conditions. I/We understand that past performance is not necessarily an indicator of future results and there is no fixed or guaranteed return. I/We declare that the amount so invested is legitimate and not generated from money laundering activities.

میں/ہم اقرار کرتے ہیں کہ اس فارم میں فراہم کردہ معلومات صحیح اور درست ہے اور یہ بھی کہ میں/ہم اس اکاؤنٹ میں ٹرانزیکشن (لین دین) کرنے کا اختیار رکھتا/رکھتے ہیں۔ میں/ہم تصدیق کرتے ہیں کہ ہماری منتخب کردہ خصوصیات اور درخواست کردہ خدمات اور اس حوالے سے حاصل کردہ اختیارات اس وقت تک جاری رہیں گے تاوقتِ کہ تمام متعلقہ پارٹیوں (فریقوں) کے دستخط سے ترمیم یا اختتام کا تحریری نوٹس موصول نہیں ہو جاتا۔ میں/ہم نے فنڈ (ز)/پلان (ز) کی متعلقہ ٹرسٹ ڈیڈ (ز) اور آفرنگ دستاویزات میں دی گئی تمام شرائط وضوابط کو غور سے پڑھ لیا ہے، سمجھ لیا ہے اور قبول کر لیا ہے۔ میں/ہم یہ بھی تصدیق کرتے ہیں کہ میں/ہم نے تازہ ترین فنڈ منیجر رپورٹ اور تمام بنیادی معلومات و شرائط کی دستاویزات حاصل کر لی ہے۔ میں/ہم نے اس بات کو بخوبی سمجھ لیا ہے کہ کمپنی وقتاً فوقتاً موجودہ یا مستقبل میں لاگو ہونے والی شرائط وضوابط میں ترمیم یا تبدیلی کر سکتی ہے۔ میں/ہم سمجھتے ہیں کہ میں/ہم باخبر رہنے کے لئے اس اکاؤنٹ کے ہر آپریشن (تکمیل) سے قبل کمپنی کی ویب سائٹ تک رسائی کریں گے۔ میں/ہم یہ بھی سمجھتے ہیں کہ میوچل فنڈز میں سرمایہ کاری مارکیٹ رِسک سے مشروط ہے اور مارکیٹ کی صورتحال کے مطابق فنڈ کی قیمتوں میں اتار چڑھاؤ ہو سکتا ہے۔ میں/ہم یہ سمجھتے ہیں کہ ماضی کی کارکردگی مستقبل کے نتائج کی لازمی عکاس نہیں اور کوئی متعین یا ضمانت شدہ منافع نہیں۔ میں/ہم یہ اقرار کرتے ہیں کہ سرمایہ کاری میں لگائی جانے والی رقم جائز ہے اور منی لانڈرنگ کی سرگرمیوں سے حاصل نہیں کی گئی۔

Signature / دستخط _____

Date / تاریخ _____

ASSET ALLOCATION DETAILS ایسٹ ایلوکیشن کی تفصیلات

Please select the Allocation Scheme according to which your Contributions shall be allocated in the Sub-Funds of Atlas Pension Fund/Atlas Pension Islamic Fund.
براہِ کرم ایلوکیشن اسکیم کا انتخاب کریں جس کے مطابق آپ کی جمع کرائی جانے والی رقوم اٹلس پنشن فنڈ/اٹلس پنشن اسلامک فنڈ کے سب فنڈز میں مختص کی جائیں گی۔

Note: You are requested to please read the relevant Offering Document and the details of each Allocation Scheme provided separately to fully understand the risk / return profile of that Scheme and are also advised to complete the risk assessment questionnaire to assess your own risk tolerance profile before making any selection.
نوٹ: براہ مہربانی اپنی رسک برداشت کرنے کے متعلق اس اسکیم کے مفادات اور رسک کو سمجھنے کے لئے متعلقہ آفرنگ دستاویز اور الگ دی گئی ہر ایلوکیشن اسکیم کی تفصیلات کا مطالعہ کیجئے اور کسی بھی نتیجے پر پہنچنے سے پہلے رسک کی تشخیص کے لئے رسک اسیسمنٹ کے سوالنامے کو مکمل کر کے اپنی رسک برداشت کرنے کا اندازہ لگایئے۔

Please tick the box corresponding to your chosen Allocation Scheme and fill in the percentages.
براہِ کرم نوٹ اپنے منتخب کردہ ایلوکیشن اسکیم کے نشان والے خانے کو ٹک لگائیں اور دیے گئے حصے میں فیصد درج کریں۔

	Allocation of Investment (tick one)	Equity Sub-Fund	Debt Sub-Fund	Money Market Sub-Fund	Total
01	☐ High Volatility / ہائی وولیٹیلٹی	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 65%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 20%)	Nil or Allocation 0%	100%
02	☐ Medium Volatility / میڈیم وولیٹیلٹی	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 35%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 40%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 10%)	100%
03	☐ Low Volatility / لو وولیٹیلٹی	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 10%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 60%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 15%)	100%
04	☐ Lower Volatility / لوئر وولیٹیلٹی	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 0%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 40%)	Allocation _____ % (Minimum Allocation: 40%)	100%
05	☐ Customized Allocation / کسٹمائز ایلوکیشن	Allocation _____ % (0-100%)	Allocation _____ % (0-100%)	Allocation _____ % (0-100%)	100%
06	☐ Life Cycle Allocation Scheme with High Risk Tolerance / زیادہ رسک برداشت کرنے کے ساتھ لائف سائیکل ایلوکیشن اسکیم				
	Age: 18 - 30 years	Allocation 80%	Allocation 20%	Nil	100%
	Age: 31 - 40 years	Allocation 70%	Allocation 30%	Nil	100%
	Age: 41 - 50 years	Allocation 50%	Allocation 40%	Allocation 10%	100%
	Age: 51 - 60 years	Allocation 25%	Allocation 45%	Allocation 30%	100%
	Age: 61 years and above	Allocation 15%	Allocation 40%	Allocation 45%	100%
07	☐ Life Cycle Allocation Scheme with Moderate Risk Tolerance / درمیانے درجے کا رسک برداشت کرنے کے ساتھ لائف سائیکل ایلوکیشن اسکیم				
	Age: 18 - 30 years	Allocation 70%	Allocation 30%	Nil	100%
	Age: 31 - 40 years	Allocation 60%	Allocation 40%	Nil	100%
	Age: 41 - 50 years	Allocation 40%	Allocation 50%	Allocation 10%	100%
	Age: 51 - 60 years	Allocation 20%	Allocation 50%	Allocation 30%	100%
	Age: 61 years and above	Allocation 5%	Allocation 45%	Allocation 50%	100%
08	☐ Life Cycle Allocation Scheme with Low Risk Tolerance / کم رسک برداشت کرنے کے ساتھ لائف سائیکل ایلوکیشن اسکیم				
	Age: 18 - 30 years	Allocation 60%	Allocation 40%	Nil	100%
	Age: 31 - 40 years	Allocation 50%	Allocation 50%	Nil	100%
	Age: 41 - 50 years	Allocation 30%	Allocation 60%	Allocation 10%	100%
	Age: 51 - 60 years	Allocation 10%	Allocation 55%	Allocation 35%	100%
	Age: 61 years and above	Nil	Allocation 40%	Allocation 60%	100%

Note: If Participant does not choose any Allocation Scheme, his Contribution would be allocated according to profile and age of the Participant in life cycle Allocation Scheme until such time the Participant selects any Allocation Scheme.
نوٹ: اگر شرکت کنندہ کسی ایلوکیشن اسکیم کا انتخاب نہیں کرتا تو اس کی جمع کرائی گئی رقم اس کے پروفائل اور عمر کے مطابق لائف سائیکل ایلوکیشن اسکیم میں مختص کر دی جائے گی، جب تک کہ شرکت کنندہ خود کسی ایلوکیشن اسکیم کا انتخاب نہیں کر لیتا۔

If the Participant does not allocate the percentages, the Pension Fund Manager shall at its discretion allocate the remaining 15% in the selected Allocation Scheme as they deem appropriate.
اگر شرکت کنندہ فیصد کے تناسب کا تعین نہیں کرتا تو پنشن فنڈ منیجر اپنی صوابدید کے مطابق باقی ماندہ ۱۵ فیصد رقم کو منتخب کردہ ایلوکیشن اسکیم میں مناسب طریقے سے مختص کرے گا۔

Signature / دستخط _____

Date / تاریخ _____

YOUR DECLARATION AND CONFIRMATION اقرارنامہ اور تصدیق

1	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 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 مورخہ ۸ جون ۲۰۰۷ کے ٹرسٹ ڈیڈ، جس کے تحت اٹلس پنشن (APIF) قائم کیا گیا، یا مورخہ ۳۱ اگست ۲۰۰۷ کے ٹرسٹ ڈیڈ، جس کے تحت اٹلس پنشن اسلامک فنڈ (APF) فنڈ قائم کیا گیا، کی تمام شرائط وضوابط کی پابندی کرنے پر رضامند ہوں۔ نیز متعلقہ آفرنگ ڈاکیومنٹ، والنٹری پنشن سسٹم رولز ۲۰۰۵ اور انکم ٹیکس آرڈیننس ۲۰۰۱ کی متعلقہ دفعات کی پابندی بھی کروں گا/گی۔
2	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 آفرنگ ڈاکیومنٹ کا مطالعہ کر لیا ہے اور مختلف سب فنڈز اور ایلوکیشن اسکیموں پر لاگو سرمایہ کاری کے مقاصد، حکمت عملی، سرمایہ کاری کی پالیسی اور رسک کے عوامل کو مکمل طور پر سمجھ لیا ہے۔
3	I 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 ایلوکیشن پالیسی کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے اور ہر ایلوکیشن اسکیم کے رسک اور منافع کے عوامل کا مکمل جائزہ لینے کے بعد اپنی ایلوکیشن اسکیم منتخب کی ہے۔ میں اپنی منتخب کردہ ایلوکیشن اسکیم سے منسلک رسک کو سمجھتا/ سمجھتی ہوں۔
4	I have no objection to the Prescribed Investment Policy and Prescribed Allocation Policy determined by the Pension Fund Manager and I am fully aware of the risks associated with my selection of the Allocation Scheme.	مجھے پنشن فنڈ منیجر کی جانب سے مقرر کردہ سرمایہ کاری کی پالیسی اور ایلوکیشن پالیسی پر کوئی اعتراض نہیں ہے اور میں اپنی منتخب کردہ ایلوکیشن اسکیم سے متعلق تمام رسک سے مکمل طور پر آگاہ ہوں۔
5	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 returns every year.	میں اس بات سے آگاہ ہوں کہ انکم ٹیکس آرڈیننس ۲۰۰۱ کی دفعہ ۶۳ کے تحت مجھے کسی بھی ٹیکس سال میں اپنی جمع کردہ رقوم پر ٹیکس کریڈٹ حاصل کرنے کا حق ہے۔ اس مقصد کے لیے مجھے اپنے آجر کو متعلقہ دستاویزی ثبوت فراہم کرنا ہوں گے تاکہ میری تنخواہ سے قابل ادائیگی ٹیکس میں ایڈجسٹمنٹ کی جا سکے یا میں ہر سال انکم ٹیکس ریٹرن جمع کراتے وقت اس کا دعویٰ کر سکوں۔
6	I understand that my 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 اٹلس پنشن فنڈ/اٹلس پنشن اسلامک فنڈ سے ریٹائرمنٹ سے قبل کسی بھی رقم کے انخلا پر ٹیکس جرمانہ / ودہولڈنگ ٹیکس لاگو ہوگا۔
7	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 ریٹائرمنٹ کے وقت مقررہ حد سے زیادہ یکمشت رقم نکالنے کی صورت میں ودہولڈنگ ٹیکس / ٹیکس جرمانہ لاگو ہوگا۔
8	I understand that unless I have told you to use another start date, my membership will start when you accept this application and receive my first Contribution.	میں آگاہ ہوں کہ جب تک میں کسی دوسری تاریخ سے ممبرشپ شروع کرنے کی ہدایت نہ دوں، میری ممبرشپ اس تاریخ سے شروع ہوگی جب آپ میری درخواست قبول کریں گے اور میری پہلی شراکت کی رقم وصول کریں گے۔
9	I understand that there will be no dividend distributions from the Atlas Pension Fund / Atlas Pension Islamic Fund.	میں اس بات سے آگاہ ہوں کہ اٹلس پنشن فنڈ/اٹلس پنشن اسلامک فنڈ میں کسی قسم کا ڈیویڈنڈ تقسیم نہیں کیا جائے گا۔
10	I understand that the Units in the Sub-Funds shall be issued only after my Contribution amount has been realized.	میں آگاہ ہوں کہ سب فنڈز کے یونٹس صرف میری جمع کردہ شراکت کی رقم وصول ہونے کے بعد ہی جاری کیے جائیں گے۔
11	I understand that it is my responsibility to provide all information at the time of redemption and will not hold Atlas Asset Management liable for any delay caused due to my not providing the information.	میں آگاہ ہوں کہ رقم کے انخلا کے وقت تمام ضروری معلومات فراہم کرنا میری ذمہ داری ہے اور معلومات فراہم نہ کرنے کی وجہ سے ہونے والی کسی تاخیر کے لیے اٹلس ایسیٹ مینجمنٹ ذمہ دار نہیں ہوگی۔
12	I understand and agree that representatives of Atlas Asset Management Limited will contact me for follow-up on my regular Contributions in accordance with the information provided in this application Form.	میں اس بات کو سمجھتا/ سمجھتی ہوں اور اتفاق کرتا/کرتی ہوں کہ اٹلس ایسیٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کے نمائندے اس درخواست فارم میں فراہم کردہ معلومات کے مطابق میری باقاعدہ شراکت کی رقوم کے سلسلے میں مجھ سے رابطہ کر سکتے ہیں۔
13	I/We acknowledge that I have received and read the Key Fact Statement at the time of investment, and I have read and understood the terms and conditions to the best of my knowledge and have retained copy of the same.	میں/ہم اس بات کا اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ سرمایہ کاری کے وقت مجھے کلیدی حقائق کا گوشوارہ موصول ہوا ہے اور میں نے اسے پڑھ لیا ہے۔ میں نے اپنی بہترین معلومات کے مطابق اس کی شرائط وضوابط کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے اور اس کی ایک کاپی اپنے پاس محفوظ رکھی ہے۔
14	Please do not sign and submit blank forms in any case.	کسی بھی صورت میں خالی فارم پر دستخط کر کے جمع نہ کروائیں۔

The undersigned is aware that the opening of account is subject to verification of CNIC details from NADRA and other provided information.
میں اس بات سے آگاہ ہوں کہ اکاؤنٹ کھولنے کا عمل نادرا سے قومی شناختی کارڈ کی تفصیلات اور دیگر فراہم کردہ معلومات کی تصدیق سے مشروط ہے۔

I have read over the replies to all the questions in this application form and to the best of my knowledge and belief, all information given is correct and complete. I understand it is my sole responsibility to keep you updated and will advise / inform Atlas Asset Management Limited of any change of my particulars / circumstances / personal details within 30 days of their occurrence.
میں نے اس درخواست فارم میں دیے گئے تمام سوالات کے جوابات پڑھ لیے ہیں اور میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق فراہم کردہ تمام معلومات درست اور مکمل ہیں۔ میں سمجھتا/ سمجھتی ہوں کہ اپنی معلومات کو تازہ رکھنا میری ذمہ داری ہے اور اپنی ذاتی معلومات، حالات یا کوائف میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں ۳۰ دن کے اندر اٹلس ایسیٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کو مطلع کروں گا/گی۔

Signature / دستخط _____ Date / تاریخ _____

For Office Use Only /			
Sales Agent Name	Agent Code	Date & Time Received	Signature & Stamp
Distributor Name	Distributor Code	Transaction Date & Time	Authorized Signature
Request Received / Verified By		Data Input By	Missing Information

PARTICIPANT PROVISIONAL RECEIPT /

Obtain this completed receipt from the distribution company before leaving.

Pension Fund: ☐ APF ☐ APIF	Sale No.:
Received from Mr./Mrs./Ms.:	Date:
Total Amount Received (Rs.):	In Words:
Mode: ☐ Cheque ☐ Pay-order ☐ Demand Draft ☐ Transfer No: _____ Time: _____	
Drawn on Bank / Branch:	Distributor Name / Signature / Stamp:

RISK PROFILING QUESTIONNAIRE FOR VPS INVESTOR وی پی ایس سرمایہ کار کے لیے رسک پروفائلنگ سوالنامہ

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.

براہِ کرم یہ فارم پُر کریں تاکہ ہم آپ کی ضروریات کے مطابق آپ کے سرمایہ کاری کے مقاصد کو بہتر طور پر سمجھ سکیں۔ آپ کی فراہم کردہ معلومات کی بنیاد پر ہم آپ کو آپ کی ضروریات کے مطابق موزوں سرمایہ کاری کی تجویز دے سکیں گے۔ براہِ کرم اپنی پسند کے مطابق متعلقہ خانوں پر نشان لگائیں۔

01	Age (In Yrs.)	
☐	Below 40	6 Points
☐	41 - 50	3 Points
☐	51 - 60	1 Points
☐	Above 60	0 Points

02	Marital Status	
☐	Singal	6 Points
☐	Married	2 Points
☐	Divorced / widow	0 Points

03	No. of Dependents	
☐	Zero	6 Points
☐	Below Four	3 Points
☐	Four to Seven	1 Points
☐	Above Seven	0 Points

04	Occupation	
☐	Retired / Unemployed	0 Points
☐	Student / House Wife	1 Points
☐	Salaried	3 Points
☐	Business / Self Employed	6 Points

05	Qualification	
☐	Matriculation or Below	0 Points
☐	Intermediate	1 Points
☐	Graduate	2 Points
☐	Post Graduate	3 Points
☐	Doctorate	4 Points

06	Your Risk Appetite	
☐	Very High	12 Points
☐	High	10 Points
☐	Moderate	6 Points
☐	Low	4 Points
☐	Very Low	0 Points

07	Your Investment Objective	
☐	Capital Preservation	4 Points
☐	Capital Preservation & Income	8 Points
☐	Income and long-term Growth	12 Points
☐	Capital Growth	14 Points

08	Years to Retirement	
☐	0 - 10 Years	4 Points
☐	11 - 20 Years	6 Points
☐	21 - 30 Years	10 Points
☐	30+ Years	12 Points

09	Level of Investment Knowledge	
☐	Little or no knowledge	0 Points
☐	Some Knowledge	2 Points
☐	Knowledgeable and experienced	4 Points

10	Financial Security in a Year	
☐	Very Secure	0 Points
☐	Somewhat Secure	-2 Points
☐	Not Sure	-4 Points
☐	Likely Worse	-8 Points

SCORING OF RISK PROFILING RESULTS رسک پروفائلنگ کے نتائج کی اسکورنگ

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

Score	Type of Investor	Risk Profile	Suitable Investment in Plan/Scheme
0 - 25	Secured Oriented	Very Low	▪ Lower Volatility Allocation Scheme
26 - 35	Safety Oriented	Low	▪ Low Volatility Allocation Scheme ▪ Life Cycle Allocation Scheme with Low Risk Tolerance
36 - 43	Balanced Conservative	Moderate	▪ Life Cycle Allocation Scheme with Moderate Risk Tolerance
44 - 50	Moderate Growth	Medium	▪ Medium Volatility Allocation Scheme
51+	Growth Oriented	High	▪ High Volatility Allocation Scheme ▪ Life Cycle Allocation Scheme with High Risk Tolerance

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.

میں اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ میں یہ سمجھتا/سمجھتی ہوں کہ یہ رسک پروفائلنگ سوالنامہ میری فراہم کردہ معلومات کی بنیاد پر میری رسک برداشت کرنے کی صلاحیت کا جائزہ لینے میں مدد فراہم کرے گا۔ میں اس بات سے آگاہ ہوں کہ میری ذاتی ضروریات اور حالات کے مطابق میرے مالی تقاضے وقت کے ساتھ تبدیل ہو سکتے ہیں۔ میں یہ بھی سمجھتا/ سمجھتی ہوں کہ یہ سوالنامہ کسی بھی صورت میں کمپنی کی جانب سے فراہم کردہ سرمایہ کاری کا مشورہ نہیں سمجھا جائے گا۔ اگر میری موجودہ یا مستقبل کی سرمایہ کاریاں اور سرمایہ کاری کی دوبارہ تقسیم سے متعلق ٹرانزیکشنز مذکورہ بالا رسک پروفائلنگ کے نتائج کے مطابق نہیں ہوں گی، تو ان تمام ٹرانزیکشنز کی مکمل ذمہ داری میری ہوگی۔ میں ان ٹرانزیکشنز کے سلسلے میں کمپنی کو کسی بھی طرح ذمہ دار نہیں ٹھہراؤں گا/گی۔ مزید برآں، میں اس بات کی تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ اس فارم میں فراہم کردہ تمام معلومات میرے بہترین علم کے مطابق درست ہیں۔

Name and Signature of Participant:

Sales Person Name & Signature:	Regional / Zonal Manager Name & Signature

Date: _____

The Manager Investor Services
Atlas Asset Management Limited
Ground Floor, Federation House,
Shara-e-Firdousi, Clifton,
Karachi.

Subject: Insurance/ Takaful Coverage

Dear Sir,

This is in reference to my contributions in _____, I would like to confirm as follows:

☐ I want to avail insurance/ takaful coverage and thereby agree for deduction of insurance premium from monthly contribution.

☐ I do not want to avail insurance/ takaful coverage and want 100% waiver of Sales load.

Yours truly,

_____
Name & Signature of Participant

_____
CNIC No.