

FINANCIAL GOAL PLANNING SHEET

NAME:..... D.O.B..... MOB.NO:.....

ADDRESS..... E-MAIL.....

1ST Child Name.....Age..... 2ND Child Name.....Age.....

3RD Child Name.....Age..... Spouse Name.....Age.....

Annual Income..... Source of income:(Profession); Retirement Remaining(Yrs)

Do you have Financial Advisor?; If Yes, Name Mob:

Present Monthly Income:..... Other Source of Income:.....Total Monthly income:.....

Presently Monthly Expense.....; Present Surplus Amount.....; People Depend on you.....;

Do you have Sufficient Protection??

1.Total Life Cover.....; Yearly premium; Total Mediclaim Cover..... (Single/

Family Floater /Company); Enhance Mediclaim?.....Global Cover?.....Annual Premium:

Do you have Bike/Car.....; Any Loan/Liability?....., If yes, Amount.....; Monthly EMI.....;

Present Investment in.....;

Present Asset Value.....Date.....; Present Retirement Corpus..... Date.....;

Preferred Investment View: 1. Fixed Income, 2. Assured Income, 3. Regular income, 4. Tax Efficient income, 5. Balanced income, 6. Diversified Income, 7. Aggressive Income, 8. Fatka / Swing / Short Term Income.

Preferred mode (Savings): Cash in Hand / Savings Account / Current account / Liquid-Mutual Fund / Govt.-Sec.

Preferred Mode of Assured Income: Bank FD / Post office FD / Corporate FD / Govt. & Private Bonds / PF / PPF / SCSS / SSY / Insurance / Debt. Mutual Fund / Others.....;

Preferred Mode of Wealth Creation: Fixed Deposit / GOLD / Real Estate / Stock Market / Mutual Fund / PMS / AIF / Govt. Securities / Bonds / Bonds / Others, Pls Specify.....;

Expected rate of Return: 1. Short-Term.....; 2. Medium-Term.....; 3. Long-term

Investor Risk Profile: High / Medium / Low; **Do you have any of these A/c?** Share / Mutual Fund/Gold/ Bond.

Financial Goal in Life: 1. Short-term.....; Medium-term

Long-Term

Anything else you want to share ?.....;

Signature of the Investor with Date:

জানুন আপনার ঝুঁকি নেওয়ার ক্ষমতা সম্পর্কে। অনেক বিনিয়োগকারী জানেন না তার ঝুঁকি নেওয়ার ক্ষমতা সম্পর্কে, তাই এটি আমরা তৈরি করলাম তাঁর সম্পদ বিভাজনের উপযোগী হিসাবে।

• আপনাকে লোনের জন্য প্রদান করতে হয় ?

১. ৫০% এর বেশী আয়,
২. ৩০-৫০% আয়,
৩. ১০-৩০% আয়,
৪. ১০% এর কম,
৫. কিছুই দিতে হয় না।

• আপনার উপর নির্ভরশীল কারা ?

১. বাবা-মা, ভাই-বোন, স্বামী / স্ত্রী এবং সন্তান,
২. বাবা-মা, স্বামী / স্ত্রী এবং সন্তান,
৩. স্বামী / স্ত্রী এবং সন্তান,
৪. স্বামী / স্ত্রী,
৫. একাকী।

• কত তাড়াতাড়ি আপনার টাকার দরকার ?

১. ৬ মাস থেকে ১ বছরের মধ্যে,
২. ১ থেকে ৩ বছরের মধ্যে,
৩. ৩ থেকে ৬ বছরের মধ্যে,
৪. ৬ থেকে ১০ বছরের মধ্যে,
৫. ১০ বছর বা তার বেশী সময়।

• গত ১ থেকে ২ বছরে কতবার ক্রেডিটকার্ড থেকে লোন নিয়েছেন অথবা বিল মিটিয়েছেন ?

১. প্রায় সবসময়ই,
২. ৬ থেকে ৭ বার,
৩. ৩ থেকে ৪ বার,
৪. ১ থেকে ২ বার,
৫. কখনই নয়।

• কতটা সুরক্ষিত আপনার কর্মক্ষেত্র ?

১. জানিনা কতদিন চালাব,
২. শীগ্রই পরিবর্তন দরকার,
৩. কোন পরিবর্তন লক্ষ্য করছি না,
৪. আশাকরি আগামী দিনে উন্নতি সম্ভব, দ্রুত উন্নতি লক্ষণীয়।

• অবসরের আর কতদিন বাকি ?

১. বর্তমানে অবসরপ্রাপ্ত,
২. ১০ বছরের কম,
৩. ১০ থেকে ২০ বছর,
৪. ২০ থেকে ৩০ বছর,
৫. ৩০ এর বেশী বছর।

• কতটা আয় সঞ্চয় করতে সক্ষম ?

১. ৫% এর কম,
২. ৫% থেকে ১০% এর মধ্যে,
৩. ১০% থেকে ২০% এর মধ্যে,
৪. ২০% থেকে ৩০% এর মধ্যে,
৫. ৩০% এর বেশী।

• আপনার আয় মূলত কোথা থেকে আসে ?

১. শুধুমাত্র ব্যবসা / চাকরীর আয়,
২. ব্যবসা / চাকরীর আয় এবং ভাড়া থেকে আয়,
৩. ব্যবসা / চাকরী, ভাড়া এবং সুদ থেকে আয়,
৪. ব্যবসা / চাকরী, ভাড়া, সুদ ও ডিভিডেন্ড থেকে আয়,
৫. ব্যবসা/চাকরী(নিজের/স্বামী বা স্ত্রী),ভাড়া, সুদ ও ডিভিডেন্ড থেকে আয়।

• বর্তমান আর্থিক অবস্থা আপনার আর্থিক লক্ষ্যগুলি পূরণে কতটা সক্ষম ?

১. কিছু লক্ষ্য পূরণে সক্ষম নয়,
২. আরও বেশী পরিশ্রম প্রয়োজন,
৩. প্রয়োজনীয় প্রচেষ্টা চলছে লক্ষ্যপূরণের জন্য,
৪. পরিকল্পনা যথারীতি নেওয়া হয়েছে,
৫. সকল পরিকল্পনা সম্পূর্ণ।

• বর্তমান আর্থিক অবস্থাকে কিভাবে বর্ণনা করবেন ?

১. খুবই আস্থির,
২. আরও উন্নতি প্রয়োজন,
৩. মোটামুটি,
৪. কিছুটা ভাল,
৫. অনেক দৃঢ় ও মজবুত।

• 12 পয়েন্ট বা তার নিচে: রক্ষণশীল, আপনি ঝুঁকি নিতে চান না, তাই ডেটফান্ড সঙ্গে মাত্র ৫% থেকে ১০% ইকুইটিতে।

• 13পয়েন্ট – 20 পয়েন্ট: কিছুটা রক্ষণশীল, তাই বিনিয়োগ করুন ডেট, ডুয়াল অ্যাডভান্টেজ ফান্ডে এবং সর্বোচ্চ ২০%পর্যন্ত শেয়ারে।

• 21পয়েন্ট-28পয়েন্ট: সাধারণ, অল্প বিনিয়োগ (৪০%পর্যন্ত) শেয়ারে বাকি ৬০% থাক ডেট ফান্ডে।

• 29পয়েন্ট - 36পয়েন্ট: অপেক্ষাকৃত কম আগ্রাসি। ৬০% পর্যন্ত বিনিয়োগ ইকুইটিতে বাকি ডেট ও অন্যান্য ফান্ডে।

• 37 পয়েন্ট বা তার বেশী: আগ্রাসী, ঝুঁকি নিতে সক্ষম তাই ৮০% বিনিয়োগ ইকুইটিতে বাকিটা থাক ডেটফান্ডে।

➤ Investor Signature:

➤ Score Card:; Risk profile:

➤ Financial Goal Planner Name & Signature:

