

# FINANCIAL GOAL PLANNING

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

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

1<sup>ST</sup> CHILD NAME:.....D.O.B.....,

2<sup>ND</sup> CHILD NAME.....D.O.B.....,

3<sup>RD</sup> CHILD NAME.....D.O.B.....

SPOUSE NAME:.....D.O.B.....ANNUAL INCOME.....

**INVESTOR RISK PROFILE:** HIGH / MEDIUM / LOW

**PRESENT MONTHLY INCOME:**....., **OTHER INCOME:**.....

**HEADS OF INCOME:**.....

**PRESENT SAVINGS & INVESTMENTS:**.....

.....

.....

**PRESENT LIABILITY / LOAN:**.....

.....

PERSONAL MONTHLY EXPENSE:....., SPOUSE EXP.....

MONTHLY FAMILY EXPENSE:.....

**INSURANCE:** SELF LIFE COVERAGE:....., ANNUAL PREMIUM:.....

SPOUSE LIFE COVERAGE:....., ANNUAL PREMIUM:.....

**MEDICLAIM:** SELF/ FAMILY/ COMP., **COVERAGE:**.....PREMIUM:.....

DETAILS:.....

**FINANCIAL GOAL:** HOUSE / BYKE OR CAR/ CHILD EDUCATION / MARRIAGE/ RETIREMENT/BUSINESS

DETAILS:.....

.....

**SIGNATURE**.....

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 লেনের জন্য প্রদান করতে হয় ?

1. ৫০% এর বেশী আয়,
2. ৩০-৫০% আয়,
3. ১০-৩০% আয়,
4. ১০% এর কম,
5. কিছুই দিতে হয় না।

\* আপনার উপর নির্ভরশীল কারা ?

1. বাবা-মা, ভাই-বোন, স্বামী / স্ত্রী এবং সন্তান,
2. বাবা-মা, স্বামী / স্ত্রী এবং সন্তান,
3. স্বামী / স্ত্রী এবং সন্তান,
4. স্বামী / স্ত্রী,
5. একাকী।

\* কত তাড়াতাড়ি আপনার টাকার দরকার ?

1. ৬ মাস থেকে ১ বছরের মধ্যে,
2. ১ থেকে ৩ বছরের মধ্যে,
3. ৩ থেকে ৬ বছরের মধ্যে,
4. ৬ থেকে ১০ বছরের মধ্যে,
5. ১০ বছর বা তার বেশী সময়।

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

1. প্রায় সবসময়ই,
2. ৬ থেকে ৭ বার,
3. ৩ থেকে ৪ বার,
4. ১ থেকে ২ বার,
5. কখনই নয়।

\* কতটা সুরক্ষিত আপনার কর্মক্ষেত্র ?

1. জানিনা কতদিন চালাব,
2. শীঘ্রই পরিবর্তন দরকার,
3. কোন পরিবর্তন লক্ষ করছি না,
4. আশাকরি আগামী দিনে উন্নতি সম্ভব,
5. দ্রুত উন্নতি লক্ষণীয়।

\* অবসরের আর কতদিন বাকি ?

1. বর্তমানে অবসরপ্রাপ্ত,
2. ১০ বছরের কম,
3. ১০ থেকে ২০ বছর,
4. ২০ থেকে ৩০ বছর,
5. ৩০ এর বেশী বছর।

\* কতটা আয় সঞ্চয় করতে সক্ষম ?

1. ৫% এর কম,
2. ৫% থেকে ১০% এর মধ্যে,
3. ১০% থেকে ২০% এর মধ্যে,
4. ২০% থেকে ৩০% এর মধ্যে,
5. ৩০% এর বেশী।

\* আপনার আয় মূলত কোথা থেকে আসে ?

1. শুধুমাত্র ব্যবসা / চাকরীর আয়,
2. ব্যবসা / চাকরীর আয় এবং ভাড়া থেকে আয়,
3. ব্যবসা / চাকরী, ভাড়া এবং সুদ থেকে আয়,
4. ব্যবসা / চাকরী, ভাড়া, সুদ ও ডিভিডেন্ড থেকে আয়,
5. ব্যবসা/চাকরী(নিজের/স্বামী বা স্ত্রী), ভাড়া, সুদ ও ডিভিডেন্ড থেকে আয়।

\* বর্তমান আর্থিক অবস্থা আপনার আর্থিক লক্ষ্যগুলি পূরণে কতটা সক্ষম ?

1. কিছু লক্ষ্য পূরণে সক্ষম নয়,
2. আরও বেশী পরিশ্রম প্রয়োজন,
3. প্রয়োজনীয় প্রচেষ্টা চলছে লক্ষ্যপূরণের জন্য,
4. পরিকল্পনা যথারীতি নেওয়া হয়েছে,
5. সকল পরিকল্পনা সম্পূর্ণ।

\* বর্তমান আর্থিক অবস্থাকে কিভাবে বর্ণনা করবেন ?

1. খুবই আস্থির,
2. আরও উন্নতি প্রয়োজন,
3. মোটামুটি,
4. কিছুটা ভাল,
5. অনেক দৃঢ় ও মজবুত।

\* ১২ পয়েন্ট বা তার নিচে: রক্ষণশীল, আপনি ঝুঁকি নিতে চান না, তাই ডেটফান্ড সঙ্গে মাত্র ৫% থেকে ১০% ইকুইটিতে।

\* ১৩ পয়েন্ট থেকে ২০ পয়েন্ট: কিছুটা রক্ষণশীল, তাই বিনিয়োগ করুন ডেট, ডুয়াল অ্যাডভান্টেজ ফান্ডে এবং সর্বোচ্চ ২০% পর্যন্ত শেয়ারে।

\* ২০ পয়েন্ট থেকে ২৮ পয়েন্ট: সাধারণ, অল্প বিনিয়োগ (৪০% পর্যন্ত) শেয়ারে বাকি ৬০% থাক ডেট ফান্ডে।

\* ২৯ পয়েন্ট থেকে ৩৬ পয়েন্ট: অপেক্ষাকৃত কম আগ্রাসি। ৬০% পর্যন্ত বিনিয়োগ ইকুইটিতে বাকি ডেট ও অন্যান্য ফান্ডে।

\* ৩৭ পয়েন্ট বা তার বেশী: আগ্রাসী, ঝুঁকি নিতে সক্ষম তাই ৮০% বিনিয়োগ ইকুইটিতে বাকিটা থাক ডেটফান্ডে।

Client signature with date:

**CERTIFIED FINANCIAL GOAL PLANNER:**  
MR.GOUTAM SARKAR