Joint Account Holders Form



1. Principa	I Applicant's Detail	s (M	ost l	mpc	ortar	nt an	nd M	and	ator	y In	form											. #				
									1		1	<u>ر</u> ت	لموماه	سي مع	ر لازه	ہم او	ا سے ا	(سب	لات	فصد	۔ کی ت	ت گزار	ىواست	ے درخ	نيادي	ا۔ ب
Name (Mr., محترم / محترمه)																										
Father's/H	usband's Name																									
الد / شوہر کا نام																										
Mother's N ارکی والدہ کا نام	ame of Applicants درخواست گذ																									
	۔ DP/ARC/POC/Passpی / نائیکوپ / اے آر سی / پی ا									-	-						-			•						
lssuance D تاريخ اجراء	ate DDMM	ΥY	Y	Y						xpir تنسيخ	y Daتاريخ	ate [D	DM	[M]	Y	ΥY	Y								
Date of Bi تاريخ پيدائش		Y	Ý] PI	ace انش	of B گەپىد	irth				١	atio	onal قرميد	ity				0	ienc جنس			Mal مرد	-		Fema	
Religion مذہب	Zakat Deduction: زکوٰۃ کٹوتی	N	atio	nal 1	ax N	lo.(N	NTN).	ن نمبر	ن ٹی ای	اير					-							-				
	Yes No الم		ix St	atus: ٹیکس					File] فائلر						n-Fil نان ف	er										
	ve other Nationalit کیا آپ کوئی دیگر قومیت	ies?								ך [] ע	es' ہار		No ا نہیں										onali گر ہاں ن)	
	Id US Permanent R 4 کا مستقل رہائشی کارڈ (گرین ک				l (Gr	een	Car	d)?			es' ہار		No ا نہیں					JS R پ امریک		enti	?		Yes [ہاں	[N 🗆 یں	0 نې
lf you hav	e stayed in US for																						TCA ئس ساز			
Correspon سطر کتابت کا یته	dence Address																									
	Registered Address sole proprietor) بزنس/رجسٹرڈایڈریس																									
	(انفرادی کاروبارکی صورت می																									
Tel No. (Res ون نمبر رہائشی							(Off) دفتری										Fax يكس	<u>à</u>								
Mobile No. موبائل نمبر							What پ نمبر			p																
ای میل Email																										
2. Know Your Customer (KYC) - Mandatory Information of Principal Applicant (To be filled separately by each Joint Holder) ۲. اپنے صارف کا جانئے (KYC) . بنیادی درخواست گزار کی لازمی معلومات (ہر مشترکہ ہولڈ رکی جانب سے علیحدہ علیحدہ پُرکیا جائے)																										
Residentia	رېائشى حيثيت I Status: رېائشى																									
Resident Pakistani Non-Resident Pakistani Resident Foreign National فير ملكي قوميت ركهني والا غير ربانشي پاكستاني ريانشي پاكستاني ديانشي ديانشي پاكستاني ديانشي ديانشي پاكستاني ديانشي پاكستاني ديانشي پاكستاني ديانشي پاكستاني ديانشي پاكستاني ديانشي پاكستاني ديانشي ديان ديان ديان دياني ديان ديان دياني ديان ديان																										
Permanent Resident in Pakistan: Yes No Nationality پاکستان میں مستقل رہائش پذیر ہان																										
(to be filled by NICOP holders only) (مىرف نائيكوپ بولڈرز پُركريں)																										
Education: تعليم	انڈر گریجویٹ	adu	ate						adua گريجو								rad بوسٹ	uate					_	ofes پروفين	sior	ıal
Occupatio	n: پيشه																									
Govern 🗌 🗌 ناری ملازم		Stı [علم	iden طالب				ndloı مالکِ ہ				lf En ∕ ایڈوک			Law آزا	yer,	/Ad	voca	te				urist ست کار	t/Da کاش	iry I	arm	ıer
	Armed Forces Personnel Retailer Real Estate Dealer/Builder Self Employed Consultant Welfare/Social Worker Banker بينكر بينل استيث ديل بندر مساجى وركر آزاد پيشه كنسلتنث ورينل استيث ديلر / بندر مساجى وركر																									
Wholes 🗌	aler 🗌 Self Employ، مەاكاۋىتىنىڭ ⁄آڭىتىر			intar	ıt∕Aı	ıdito	or 🗌				yed شە ڈاك		tor/F	Dharr	naci	st [letalر∕قیہ	St & St جيولر	ones	s Dea	aler
Housew 🗌		er [ivate ٹ سرو				hop دکاندا	keep	ber				Expo/ کننده /				ا /red ئرڈ ⁄ پ		ione	r)istril ایجنٹ			

	of Funds: آمدنی کا ذریعه		_			_			
Business/Self Employed Stock/Investment Salary Rental Income Pension Inheritance ورثا، پينشن کرايه تنځواه اسٹاك/سرمايه کارى کاروبار / آزاد پيشه									
	روید مراجع کروں کر مراجع کروں کی مراجع کروں کر مراجع کروں کروں کروں کروں کروں کروں کروں کروں								
Natur	e of Employer / Business (In case of so	ی) (le proprietor	رادي كاروباركي صورت م	_ آجر/كاروباركا نام(انفر					
	Geographies involved: Domestic Sindh Punjab KPK Balochistan Other دیگر بلرچستان کے بی کے پنجاب سیندہ اندروں ملک								
In-case	Type of Counter Parties: In-case of Sole Proprietor only دیگر بلزچستان کے ہی،کے پنجاب سندہ اندرون ملک اندرون ملک اندرون ملک								
	انفرادی کاروبارکی صورت میں se and intended nature of business relatio	دہ کر نوعیت) :onship	, تعلقات کر مقصد اور ارا	(کاروباری	Investment	(سرمایه کاری اور بچت) Savings &			
	le modes of transcations / Delivery Chan			-		(دونوں فزیکل اور/یاآن لائن) Online			
	ted No. of Transactions (Monthly)			over in Account (Monthly) Rs				
	متوقع لين دي		توقع شرح (ماہانه) روپے	الاؤنت لي ما					
	سالانه آمدنی al Income: سالانه								
تک	ے تک 2 ملین روپے تک 1ملین روپے	4 ملين روپ	Up to 6 Million 6 ملين روپے تک	Up to 8 Mil 🗌	ن روپے تک				
		nancial Instituti نے آپ کا اکاؤنٹ کھولنے م			account?	Yes 🛛 No 🗌 نہیں			
	Are you of	pening this Acco	unt on behalf o		rson?	🗌 Yes 🗌 No			
		دیگر شخص کی جانب سے olding a positior		ment/public off	ice?	نہیں ہاں Ves 🗌 No			
	۔ ہدہ رکھتے ہیں ؟	منٹ / بپلک آفس میں ع	كىسى آپ كىسى گورە			نہیں ہاں			
		olding a positior ئسی سیاسی جماعت میں ہ		ii party:		No 🛄 Yes 🛄 نہیں ہاں			
پی ای پیز / پی ای پی کا فیملی ممبریا قریبی رشته دار PEPs/Family Member or Close Associate of PEP (شته دار PEPs/Family Member or close Associate of PEP) می ای پیز / پی ای پی کا فیملی ممبریا قریبی رشته دار Are you or have you ever been entrusted with the following functions either in Pakistan or abroad? Are you or have you ever been the family member or close associate of any of these person(s)? Family member is the individual who is related to the Person either directly (blood relatives) or through marriage or similar									
	orms of partnership. Close associate is th			cted to the Pers	on either socially				
						کیا ان میں سے کسی فرد (افراد) کے آپ فیما			
4	ی رشته دار وہ شخص ہے جو اُس فرد سے سماجی طور پر یا پیشه ورا)) رشتہ داری رکھتا ہے ۔ قرید	نادی یا اسی طرح کی (سوز	رشتہ) رکھتا ہے یا بذریعہ ش	نه براه راست تعلق (خون کا ,				
Public	Figure/Politically Exposed Person: Ye					طور پر قریبی تعلق رکھتا ہے .			
نېي مشهور عوامی شخصیت / سیاسی شخصیت : (Includes Heads of State or of government, senior politicians, senior government/judicial/military officials of Grade 21 or above, senior executive of state owned corporations, important political party officials, senior management/member of board of an international organisation). (اس میں ہیڈز آف اسٹیٹ یا حکومت ، سینیٹر سیاستدان ، سینیٹر حکومتی / عدالتی / 2گریڈ کر فوجی افسران یا اس سر زاند ، سینیٹر آف اسٹیٹ ، خود کی کارپوریشنز ، سیاسی جماعت کر اہم افسران ، بین الاقوامی ادار بر									
می ادارے	ٹ ، خود کی کارپوریشنز ، سیاسی جماعت کے اہم افسران ، بین الاقواء	. ، سينيئر ايگزيکڻو اف اسٽي	فوجی افسران یا اس سے زائد	نی / عدالتی / 21 کریڈ کے ا		(اس میں ہیڈز اف اسٹیٹ یا حکومت ، سینی کر بورڈ کی سینیئر مینجمنٹ / ممبر شام			
م پررسی سیسر سیسر محسر محسر محسر محسر محسر محسر محسر مح									
الم اگر آپ کسی اور شخص (حتی بیدینیشری) کی طرف سے سرمایه کاری کررہے ہیں تو حتی بینینیشری کی مندرجه ذیل تنصیلات فراہم کریں :									
Name of Ultimate Beneficiary Relationship with the Customer رشته									
CNIC/NICOP/Passport No.									
3. Risk Profiling Questionnaire (To be filled separately by each Joint Holder)									
						5 55. 5			
	Score اسکور	1	2	3	4	Select Score انتخاب اسکور			
01	Age عبر	60 above 60 سال سے زائد	46-60 46-60 سال	30-45 ₃₀₋₄₅ سال	30 below _{30سال سے کم}	$\begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$			
		_							
02	What is your investment horizon? آپ کی سرمایہ کاری کا دورانیہ کیا ہے ؟	Up to 6 months 6 ماہ تک	Up to 1 year 1سال تک	1-3 years 1 سے 3 سال	More than 3 years 3 سال سے زائد	$\begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$			
03	Define your investment knowledge?	None	Fresh/Basic	Well-versed	Expert	1 2 3 4			
	سرمایہ کاری سے متعلق اپنی معلومات کے بار _ک میں بتایئے ؟ 	بالکل نہیں	تازه ⁄ بنیادی	مہارت حاصل ہے	ماہر	0000			
04	What is your risk appetite? سرمایه کاری کے حوالے سے آپ کا خطر _س ے کا میلان کیا ہے ؟	Lower بہت کم	Low کم	Moderate معتدل	High زیادہ	$\begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$			

05	کریں گر ؟ آپ ایک	et classes?	بینک ڈپارٹس اثا من	Money Markets/ National Savings منىماركيٹس/ نيشتل سيرنگز	Fixed Inco Debt انکم / قرضه		Commodity			
06	Investment Objecti سرمایه کاری کا متصد	ive	Liquidity Management لیکیویڈیٹی کی انتظام کاری	Regular Income مستقل آمدنی	Medium Term Cap Appreciat ی مدتی کیپیٹل	tion	Long Term Wealth Accumulation طریل مدت کے لیے سرمایہ جمع کرنا	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$		
	h Score Applicable *انتہائی اسکور قابلِ ا				Total Sco کُل اسکور	re				
Optic	on Score اسکور	Risk Tolerance خطرے کی برداشت		Risk Category فنڈرسک کیٹیگ		Reco		as per Fund Risk Category فنڈرسک کیٹیگری کے مطاب		
A	1 – 6		Money Market Fu Corporate Commo		oosure in	No I	Fund Currently a	available in this category.		
В	7 – 10	Low م	Market Fund, Alfalah GHP ah Islamic Rozana Amdani							
С	11 – 15	: ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا	Income Funds wit above related bar debt instruments, transactions. Wei of portfolio of se two (2) years.	nks, AA rated co , MTS and sprea ghted average (orporate ad duration	No Fund Currently available in this category.				
D	16 - 20	درمیانه ۱ -	CPPI Strategy Based Funds, Income Funds (where Investment is made in fixed rate instruments or below A rated Banks or Corporate Sukuks or Bonds, Spread Transactions, Asset Allocation and Balanced Funds (with Equity Exposure up to 50% mandate). Alfalah GHP Sovereign Fund, Alfalah G Fund, Alfalah GHP Prosperity Planning Fund- Moderate Allocation Plan, Alfalah G Islamic Income Fund, Alfalah GHP Islam Prosperity Planning Fund- Islamic Bala Allocation Plan, Islamic Moderate Alloc							
E	More than 20 سے زائد 20	زياده	Equity Funds, Asset Allocation (with 0 – 100% Equity exposure mandate) and Balanced Funds (with 30% - 70% Equity exposure mandate), Commodity Funds, Index Trakker Funds and Sector Specific Equity related Funds.				Alfalah GHP Stock Fund, Alfalah GHP Alpha Fund, Alfalah GHP Value Fund, Alfalah GHP Prosperity Planning Fund - Active Allocation Plan, Alfalah GHP Islamic Stock Fund, Alfalah GHP Islamic Value Fund, Alfalah GHP Islamic Prosperity Planning Fund- Islamic Active Allocation Plan – II and Islamic Active Allocation Plan – III.			
مبنی ہے	Your option/solution based on your score is A B C D E آپکاانتخاب / حل آپ کے اسکور پر مبنی ہے									
ı∕w	 I/We would like to invest in line with the recommendation outlined above. میں / ہم مذکورہ بالا تجویز کے مطابق سرمایه کاری کرنا چاہوں گا / چاہیں گے . I/We do not agree with recommendation outlined above and want to invest according to my/our own decision and investing my Fund in 									

میں / ہم مذکورہ بالا تجویز سے متفق نہیں ہوں / ہیں اور اپنے فیصلے کے مطابق سرما یہ کاری کرنا چاہتا ہوں / چاہتے ہیں اور میں سرمایہ کاری کررہا ہوں / کررہے ہیں .

Customer Declaration

I hereby declare that I have read, understood and completed this entire profiling questionnaire on my own. I understand that this questionnaire only helps me assess my risk appetite based on the information provided by me and I have the sole right to choose the investment as I deem fit which may not fit my risk profile. I am aware that my financial needs may change over time depending on my personal and situation objectives and I shall be solely responsible for all my current and future investment, conversion and transfer transactions if these are not in accordance with my above-mentioned risk profiling results. I also understand that this questionnaire does not constitute, in any manner, advice given by the Company. I will not hold the Company liable or responsible for these transactions in any manner.

صارف كا اقرا ر

سیکشن اے

میں اقرار کرتا ہوں کہ میں نے بذات خود اس پرو فائلنگ سوالنامے کو پڑھا ، سمجھا اور مکمل کیا ہے ۔میں سمجھتا ہوں کہ یہ سوالنامہ میری جانب سے فراہم کردہ معلومات کی بنیاد پر صرف میرے خطرے کے میلان کا جائزہ لینے میں مدد کرے گا اور مجھے اس بات کا مکمل حق حاصل ہے کہ میں اس سرمایہ کاری کا انتخاب کروں جسے میں موزوں سمجھتا ہوں اور وہ میرے رسک پروفائل کے لیے موزوں نہ ہو۔میں اس بات سے واقف ہوں کہ میری مالی ضروریات وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ تبدیل ہوسکتی ہیں جن کا انحصار میری ذات اور صورت حال کے مقاصد پر ہے ۔ٹر انزیکشنز میرے درج بالا رسک پروفائل کے لیے موزوں نہ ہو۔میں اس بات سے واقف ہوں کہ میری مالی ضروریات وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ تبدیل ہوسکتی ہیں جن کا انحصار میری ذات اور صورت حال کے مقاصد پر ہے ۔ٹر انزیکشنز میرے درج بالا رسک پروفائلنگ تنائج کے مطابق نہ ہونے کی صورت میں موجودہ اور مستقبل میں ہونے والی سرمایہ کاری ، کنورژن (تبادلے) اور ٹر اننفر ٹر انزیکشنز کا میں خوں اور یہ کہ میں کمپنی کو ان ٹر انزیکشنز کے لیے کسی بھی طرح نہ دار نہیں سمجھوں گا ۔ یہ بھی موروں کہ یو سوالنامہ کسی بھی طرح کمینی کی جانب سے دیئے جانے والے مشور ہے کا ہوں نہ ہوں اور یہ کہ میں کمپنی کو ان ٹر انزیکشنز کے لیے کسی بھی طرح ذام نہ ہوں گا ۔ یہ بھی سمجھوں گا ۔ یہ بھی سمجھوں کا ۔ یہ بھی سرجوں ک

	4. FATCA Details	It should be filled by	y each Joint Holder se	parately too)
--	------------------	------------------------	------------------------	---------------

، ۲ FATCA کی تفصیلات (یه بر مشترکه اکاؤنٹ بولڈر کو علیحدہ سے بھی پُر کرنا ہوگا.)

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) was signed into US law on March 18, 2010. It is aimed at preventing US taxpayers from using accounts held outside of the US to evade taxes. Any financial institution that fails to comply with FATCA will face a 30% withholding tax on a wide range of US sourced payments to its clients. Under US federal tax law, Alfalah GHP Investment Management Ltd. (Alfalah Investments) is required to request certain taxpayer information from certain persons who maintain an account at Alfalah Investments (whether such persons are US taxpayers or not). Information collected will be used solely to fulfil Alfalah Investments requirements under US federal tax law and will not be used for any other purpose. 1810 - 2010 - 2

SECTION A

) This section must be completed by any individual who wish to open an account. i) Please complete this form for Principal Account Holder only. In case of Minor, the form should be filled by Guardian for himself as well as for the Minor. (i) برائے مہربانی یہ فارم صرف بنیادی آکاؤنٹ ہولڈ رکے لیے پُرکریں۔ نابالغ ہونے کی صورت میں ، سرپرست اپنے لیے اور نابالغ کے لیے اس فارم کو پُرکرے گا۔							
A. Title of Account (IN BLOCK LETTERS): (ابرلی حروف میں) A. Diter V J thritty (ابرلی حروف میں) B. CNIC No. (ابرلی حروف میں) (ابرلی حروف میں) <							
Please tick ' $'$ to appropriate check be	مطلوبه دستاویزات Documentation Required برانے مہر بانی موزوں چیک باکس پر صحیح کا نشان لگائیں Please tick 'V' to appropriate check box						
(i) Are you a US Citizen? ۱- کیا آپ امریکی شہری ہیں؟	۲es الک بان	No 🗆 نہیں					
(ii) Are you a US Resident? ۲. کیا آپ امریکی رہائشی ہیں؟	ال Yes بان	No ا	اf yes, please provide Form W-9. اگر ہاں ، تو برانے مہربانی فارم9-W فراہم کریں ۔				
(iii) Do you hold a US Permanent Resident Card (Green Card)? .2 کیا آپ امریکه کا مستقل رہائشی کارڈ (گرین کارڈ) رکھتے ہیں؟	Yes باں	No ا نېيں					
(iv) Were you born in USA? ، ۔کیا آپ امریکه میں پیدا ہونے تھے ؟	Yes باں	No ال نہیں	 If yes, Please provide Form W-9, or In case you claim to be a Non-US Person; please fill Section B of this form and provide Non-US Passport and Certificate of Loss of Nationality (i.e. Form I-407). برانے مبربانی فارم 9-W فراہم کریں ،یا آگر آپ غیر امریکی شخص ہونے کا دعویٰ کرتے ہیں تو برائے مبربانی اس فارم کا سیکشن ہی پر کریں . 				

(v) Standing instructions to transfer funds to an account maintained in USA. ہ ۔ امریکہ میں موجرد اکاؤنٹ میں رقم منتقلی کے لیے صارف کی ہدایات	Yes ا	نہیں No	If yes, Please provide Form W-9, or In case you claim to be a Non-US Person; please fill Section B of this form supported by other documentary evidence establishing the non-US status.
(vi) Do you have any Power of Attorney/ Authorised Signatory/Mandate Holder having US Address? ۲۰ کیا آپ کونی پاور آف اثارنی / مجاز دستخط کننده / مینڈیٹ ہولڈ ر رکھتے ہیں جس کا پتہ امریکہ کا ہو ؟	بان andate Holder		● برانے مہربانی فارمو۔ W فراہم کریں ، یا ● اگر آپ غیر امریکی شخص ہونے کا دعویٰ کرتے ہیں تو برانے مہربانی اس فارم کا سیکشن ہی پُر کریں اور دیگر دستاویزات منسلک کریں جو غیر امریکی ہونے کا ثبوت دیں .
(vii) Do you have US residence/mailing/ Sole Hold Mail Address? 2.کیا آپ امریکی رہائش / ڈاك / سول / ہولڈ میل کا پته رکھتے ہیں؟	Yes پاں	ال No نېين	lf yes, • Please provide Form W-9, or • In case you claim to be a Non-US Person; please fill Section B of this form and provide non-US Passport and other documentary evidence establishing the non-US status. • برانے مبربانی فارم 9- W فراہم کریں ، یا
(viii) Do you have US telephone number? ۸. کیا آپ امریکه کا ٹیلیفون نمبر رکھتے ہیں ؟	Yes ہاں	No 🗌 نہیں	 برائے مہربائی کارم - ۷۷ فراہم کریں ، یا اگر آپ غیر امریکی شخص ہونے کا دعویٰ کرتے ہیں تو برائے مہربانی اس فارم کا سیکشن بئی پر کریں اور نان یو ایس پاسپورٹ اور دیگر دستاویزات منسلک کریں جو غیر امریکی ہونے کا ثبوت دیں .

SECTION B

This section must be filled by any individual who mark(s) any of the item number 4, 5, 6, 7 & 8 as 'Yes' but claims to be a Non-US Person along with documentary evidence.

یہ سیکشن اُس شخص کو پُر کرنا ہوگا جو آئیٹم نمبر 4،5،5،7 اور 8 میں سے کسی کے لیے بھی ٰہاں 'پر صحیح کا نشان لگاتا ہے لیکن دستاویزی ثبوت کے ساتھ نان یوایس ہونے کا دعویٰ کرتا ہے ۔ declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and

belief it is true, correct and complete. I further certify that I am not a US Person and will provide Form W-8BEN within 30 calendar days if required by IRS through Alfalah Investments. I undertake to notify Alfalah Investments within 30 calendar days if this certification becomes incorrect. میں مزید تصدیق

یں کرتا ہوں کہ میں یو ایس کا رہائشی نہیں ہوں اور میں آپ کو 30 دنوں کے اندر BBEN فراہم کروں گا اگر بذریعہ الفلاح انویسٹمنٹس آنی آر ایس کو مطلوب ہوا ۔ میں اقرار کرتا ہوں کہ اگر یہ تصدیق غلط ثابت ہوتی ہے تو میں 30دنوں کے اندر الفلاح انویسٹمنٹس کو مطلع کروں گا ۔

> Investor's Signature سرمایه کار کے دستخط

سیکشن بی

اقرار:

Declaration:

I hereby confirm the information provided above is true, accurate and complete.

میں تصدیق کرتا ہوں کہ فراہم کردہ مذکورہ بالا معلومات سچ ، درست اور مکمل ہیں۔ Subject to applicable local laws, I hereby consent for Alfalah Investments to share my information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary to establish my tax liability in any jurisdiction.

قابلِ اطلاق مقامی قوانین سے مشروط ، میں الفلاح انویسٹمنٹس کو اجازت دیتا ہوں که وہ میری معلومات کو مقامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کرسکتے ہیں جب کسی بھی دائرۂ اختیار میں میری ٹیکس کی ذمه داری پوری کرنے کے لیے انھیں درکار ہو۔

Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities, I consent and agree that Alfalah Investments may withhold from my account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives.

میں اجازت دیتا ہوں اور متفق ہوں کہ جب کبھی مقامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو درکار ہو، الفلاح انویسٹمنٹس میرے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) سے رقوم روك سکتے ہیں جو قابل اطلاق قوانین ، ریگولیشنز اور ، دانایات کے مطابق درگار ہوسکتے ہیں .

l undertake to notify Alfalah Investments within 30 calendar days if there is a change in any information which I have provided to Alfalah Investments.

I will indemnify and hold harmless Alfalah Investments from any loss, action, cost, expense (including, but not limited to sums paid in settlement of claims, reasonable attorneys' and consultant fees, and expert fees), claim, damages, or liability which arises or is incurred by Alfalah Investments in discharging its obligations under FATCA and/or as a result of disclosures to the US tax authorities.

میں تلافی کروں گا اور الفلاح انویسٹمنٹس کو کسی بھی نقصان ، کارروائی ، لاگت ، اخراجات (بشمول لیکن محدود نہیں ، دعوے کے تصفیے میں کی گئی ادائیگی کا مجموعہ ، معتول اثارنی اور کنسلٹنٹ کی فیس اور ماہر کی فیس) ، دعوے ، تباہی یا ذمہ داری سے بری الذمہ رکھوں گا جو الفلاح انویسٹمنٹس کو FATCA کے تحت اپنی ذمہ داریوں کی ادائیگی اور / یا یو ایس ٹیکس اتھارٹیز تک معلومات فراہم کرنے کے نتیجے میں برداشت کرنا پڑے ۔



US Taxpayer Identification Number (in case of US Person) يو ايس ٿيکس دہندہ کا شناختي نمبر (يو ايس پرس ہونے کي صورت ميں) Investor's Signature سرمایه کارکے دستخط

5. CRS Form for Tax Residency Self Certification (It should be filled by each Joint Holder separately too) ۵. ٹیکس ریڈیڈینسی سیلف سرٹیفیکیشن کے لیے سی آر ایس فارم(یہ ہر مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈر کو علیحدہ سے بھی پُر کرنا ہوگا.)

Chapter XIIA of Income Tax Rules, 2002 and Regulations based on the OECD Common Reporting Standard (CRS) require Alfalah GHP Investment Management Limited to collect and report certain information about each person's tax residency. If your tax residence is located outside Pakistan and/or United States of America (USA), we may be legally obliged to pass on the information in this form and other financial information with respect to your financial accounts to Federal Board of Revenue (FBR) and they may exchange this information with tax authorities of another jurisdiction or jurisdictions pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information. Please complete this form if you are an individual, a sole trader or sole proprietor. Please use a separate form for each individual of a Joint Account. In case of Minor Account, guardian should complete this form on behalf of account holder i.e. minor.

This form will remain valid unless there is a change in circumstances relating to information, such as the account holder's tax status or other information that makes this form incorrect or incomplete. In that case you must notify us and provide an updated self-certification.

اوا ی سی ڈی کامن رپورٹنگ اسٹینڈ رڈ (سی آر ایس) پر مبنی انکم ٹیکس رُولز ، 2002 کے چیپٹر XIA اور ریگولیشنز کو الفلاح جی ایچ پی انویسٹمنٹ مینجمنٹ لمیٹڈ سے درکار ہے کہ وہ ہر فرد کی ٹیکس ریذیڈ ینسی سے متعلق معلومات حاصل کرے اور فراہم کرے ۔ اگر آپ کا ٹیکس ریذیڈ ینس پائی منا میں معاور پر اس فارم میں موجود معلومات اور آپ کے مالیاتی اسٹیٹس اف امریکہ سے باہر متیم ہے تو ہم قانونی طور پر اس فارم میں موجود معلومات اور آپ کے مالیاتی اکن میں میں ایک میں موجود معلومات اور آپ کرے مالیاتی اسٹیٹس آف امریکہ سے باہر متیم ہے تو ہم قانونی طور پر اس فارم میں موجود معلومات اور آپ کر مالیاتی اکن فریز ای میں موجود معلومات اور آپ کر مالیاتی اکن میں معاور میں موجود معلومات اور آپ کر مالیاتی اکن فندس محمد معلومات اور آپ کر مالیاتی اک اکاؤنٹس سے متعلق دیگر مالیاتی معلومات کو فیڈرل بورڈ آف ریوینیو کو فراہم کرنے کے پابند ہو سکتے ہیں اور وہ ان معلومات کو مالیاتی اکاؤنٹ کی معلومات کے تبادلے کے لیے انڈر گورنمنٹل ایگریمنٹ کے مطابق دوسرے دائرہ اختیار یا دائرہ اختیارات کی ٹیکس اتھار ٹیز کو فراہم کرنے کے پابند ہو سکتے ہیں اور وہ ان معلومات کو مولیاتی کا مالیاتی معلومات کے تبادلے کو لیے انڈر گورنمنٹل ایگریمنٹ کے مطابق دوسرے دائرہ اختیار یا دائرہ اختیارات کی ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کر میکتے ہیں ۔ اگر آپ ایک انفرادی شخص ، ایک سول ٹریڈر یا سول پروپرائیٹر ہو بول میں اس فارم کو پُر کریں ۔ مشتر که اکاؤنٹ کی صورت معر ہو فرد کے لیے ایک ملیاتی اس معار ٹیز کو فراہم کر سکتے ہیں ۔ اگر آپ ایک انفرادی شخص ، ایک سول ٹریڈر یا سول پروپرائیٹر ہوں تو برانے مہریانی اس فارم کو پُر کریں ۔ مشتر که اکاؤنٹ کی صورت

یہ فارم اُس وقت تک ویلیڈ رہے گا جب تک کہ معلومات سے متعلق حالات میں کوئی تبدیلی نہ آئے ، جیسے اکاؤنٹ ہولڈر کا ٹیکس اسٹیٹس یا دیگر معلومات جن کی وجہ سے یہ فارم غلط یا نامکمل کہلانے ۔ ایسی صورت میں آپ کو ہمیں مطلع کرنا ہوگا اور اپ ڈیٹڈ سیلف سرٹیفیکیشن فراہم کرنا ہوگا ۔

CRS – Declaration of Tax Residency سی آرایس . ٹیکس ریڈیڈینسی کا اقرار I am tax resident of Pakistan or/and USA ONLY. میں صرف پاکستان یا / اور امریکہ کا ٹیکس ریڈیڈ نٹ ہوں . Yes (Proceed to Part 3) باں (حصہ 3 پر جانیں) No (Proceed to Part 2) نہیں (حصہ 2 پر جانیں)

Part 2 Country of Residence for Tax Purpose

حصه 2: ٹیکس کر مقصد کر لیے رہائشی ملک

Please complete the following table indicating (i) the country where the Account Holder is resident for tax purposes and (ii) the Account Holder's Taxpayer Identification Number (TIN) or functional equivalent for each country indicated. Please refer to the OECD website for more information on tax residency http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs- implementation-and-assistance/tax-residency/

برائے مہربانی مندرجہ ذیل ٹیبل پُر کریں، جس میں بتانیں: (i) اس ملک کا نام جہاں اکاؤنٹ ہولڈر ٹیکس کے مقاصد کے لیے رہانش پذیر ہے اور (ii) اکاؤنٹ ہولڈر کا ٹیکس پیئر آنیڈینٹی فیکیشن نمبر (TIN) یا فنکشنل جو بتائے گئے ہر ملک کے لیے مساوی ہو ۔برائے مہربانی ٹیکس ریڈیڈینسی پر مزید معلومات حاصل کرنے کے لیے او ای سی ڈی کی ویب سائٹ

/http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs- implementation-and-assistance/tax-residency وزٹ کریں ۔

If Tax Identification Number (TIN) is not available, please tick () the appropriate box with reason A, B or C as defined below and provide Supporting Evidence: اگر ٹیکس آئیڈینٹی فیکیشن نمبر دستایات نہیں ہے ، تو برانے مہربانی درج ذیل وجہ اے ، بی یا سی کے ساتھ موزوں خانے میں نشان لگا نیں اور ثبوت کی دستاویزات فراہم کریں :

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents

وجه اے . وہ ملک / عدالتی اختیار جہاں اکاؤنٹ ہولڈر رہانش پذیر ہے وہ اپنے رہانشیوں کو ٹیکس آئیڈینٹی فیکیشن نمبرز جاری نہیں کرتا ہے ۔

Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (please provide reasons if this is selected)

وجہ ہی ۔ اکاؤنٹ ہولڈر کسی اور وجہ کے باعث ٹیکس آنیڈیتٹی فیکیشن نمبر یا مساوی نمبر حاصل نہیں کر پاتا ہے (اگر اسے منتخب کیا گیا ہے تو برائے مہربانی وجوہات فراہم کریں) Reason C - No TIN is required. (Note: Only select this reason, along with evidence, if the domestic law of the relevant country does not require the collection of the TIN issued by such country)

وجه سی ۔ ٹیمکس آئیڈینٹی فیمکیشن نمبر درکار نہیں ہے ۔(نوٹ: صرف یہ وجہ منتخب کریں ہمع ثبوت ، اگر متعلقہ ملک کے مقامی قانون کو اس ملک کی طرف سے جاری کردہ ٹیکس آئیڈینٹی فیکیشن نمبر درکار نہیں ہر)

	Country(ies) of Tax Residence ٹیکس ریڈیڈ ینس کا ملک (ممالک)	TIN or Equivalent ٹی آنی این یا مساوی	Tick ([]) ONE only (If TIN is not available) مرف ایک پر نشان لگانیں (ٹی آنی این دستیاب نہیں ہے)					
			Reason A وجەلے	Reason B وجه بی	Reason C وجه سی			
1								
2								
3								

	If Reason B selected, please explain in the following box(es) why you are unable to obtain a TIN or Functional Equivalent اگروجه بی کا انتخاب کیا گیا ہے تو برائے مہربانی مندرجه ذیل خانے (خانوں) میں وضاحت کریں که آپ ٹیکس آئیڈ ینٹی فیکیشن نمبر یا مساوی نمبر حاصل کیوں نہیں کر پائے ۔						
1							
2							
3							

Part 3 Declaration and Signature

حصبه 3: اقرار اور دستخط

I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder's relationship with Alfalah GHP Investment Management Limited setting out how Alfalah GHP Investment Management Limited may use and share the information supplied by me. I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete. I undertake to submit a suitably updated Form within 30 days of any change in circumstances which affects the tax residency status or where any information contained herein to become incorrect.

میں سمجھتا ہوں کہ میری طرف سے فراہم کردہ معلومات شرائط و ضوابط کے عین مطابق ہیں جو کہ اکاؤنٹ ہولڈر کے الفلاح جی ایچ پی انویسٹمنٹ مینجمنٹ لمیڈڈ کے ساتھ تعلق کو منظم کرتے ہیں اور طے کرتے ہیں کہ کس طرح الفلاح جی ایچ پی انویسٹمنٹ مینجمنٹ لمیٹڈ میری طرف سے فراہم کردہ معلومات کو استعمال اور آگے فراہم کر سکتا ہے ۔ میں یہ تسلیم کرتا ہوں کہ اس فارم میں موجود معلومات اور اکاؤنٹ ہولڈر اور کسی بھی رپورٹ ایبل اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) سے متعلق معلومات اس ملک / عدالتی اختیار کی ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کر صکتا ہے ۔ میں یہ تسلیم کرتا ہوں کہ اس فارم میں موجود معلومات اور اکاؤنٹ ہولڈر اور کسی بھی رپورٹ ایبل اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) سے متعلق معلومات اس ملک / عدالتی اختیار کی ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کی جاسکتی ہیں جس میں یہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کھولا گیا ہے / کھولے گئے ہیں اور دوسرے اُس ملک / عدالتی اختیار یا اُن ممالک / عدالتی اختیارات کی ٹیکس اتھارٹیز کے ساتھ ان معلومات کا تبادلہ کیاجسکتا ہے حکم اور کی تیں مو خود معلومات اور اکاؤنٹ مالیاتی اُوائٹ کی معلومات کا بند ایک محلومات اس ملک / عدالتی اختیار کی ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کی جاسکتی ہیں می یہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹ) کھولا گیا ہے / کھولے گئے ہیں اور

میں اقرار کرتا ہوں کہ اس اقرار نامے میں فراہم کیے گئے تمام بیانات میرے علم اور یقین کے مطابق درست اور مکمل ہیں ۔ میں ذمہ داری لیتا ہوں کہ حالات میں کسی بھی قسم کی تبدیلی جو ٹیکس ریڈیڈ ینسی اسٹیٹس کو متاثر کرے یا یہاں بیان کردہ کونی بھی معلومات غلط ثابت ہو جانے تو میں 30 دنوں کے اندر اپ ڈیٹڈ فارم جمع کرواؤں گا ۔

Date تاريخ D D M M Y Y Y Y

6. Declaration and Signature(s) (Mandatory)

۲ ا قرار اور دستخط (دستخطیں) : لازمی

- (i) I/We, the undersigned hereby declare that the above mentioned information provided by me/us are correct, complete and up to date to the best of my/our knowledge and belief and I/we shall immediately update the Management Company if there is any change in such information. I/We hereby assure the Management Company that the proceed invested in the Fund(s) are not derived from Money Laundering or Illegal Activities and the source(s) of the funds declared in this form is true and correct to the best of my/our knowledge and belief that the documents submitted along with this Account Opening Form are complete and valid in all respects.
- (ii) I/We understand that Investments in Mutual Funds will be subjected to Zakat deduction if duly executed Zakat Affidavit (CZ-50) is not submitted along with this Account Opening Form.
- (iii) I/We also confirm having read and understood the Trust Deeds, Offering Documents, Supplemental Trust Deeds, and Supplemental Offering Document that govern the transactions and further acknowledge understanding of the Risk involved in Mutual Funds.
- (iv) I/We hereby confirm that the information provided above is true, accurate and complete. Subject to applicable local laws, I/we hereby consent for Alfalah GHP Investment Management Limited (AGIML) or any of its affiliates, subsidiaries (including branches) (collectively 'the Company') to share my/our information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary/applicable to establish my/our tax liability in any jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities or tax authorities, I/We consent and agree that the company may withhold from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives. I/We also agree and undertake to notify the Company within 30 calendar days if there is a change in any information, which I/we have provided to the Company.

a) میں / ہم ، زیرِ دستخطی اقرار کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ میری / ہماری طرف سے فراہم کردہ مذکورہ بالا معلومات میرے / ہمارے علم اور یتین کے مطابق درست ، مکمل اور تازہ ترین ہیں اور ان معلومات میں کسی بھی قسم کی تبدیلی کی صورت میں ، میں / ہم فوری طور پر مینجمنٹ کمپنی کو مطلع کروں گا / کریں گے . میں / ہم مینجمنٹ کمپنی کو یقین دلاتا ہوں/ دلاتے ہیں کہ فنڈ (فنڈز) میں لگانی گئی رقم کسی غیر قانونی سرگرمی یا منی لانڈرنگ سے حاصل نہیں کی گئی اور اس فارم میں بیان کردہ ذریعہ (ذرائع) آمدنی میرے / ہمارے علم اور یقین کے مطابق درست ، مکمل اور تازہ ترین ہیں اور ان معلومات میں کسی غذر دستاویزات ہر لحاظ سر مکمل اور ویلیڈ ہیں ۔

b) میں / ہم سمجھتا ہوں / سمجھتے ہیں که میوچل فنڈز میں سرمایه کاری کی گئی رقم زکوٰۃ کی کٹوتی سے مشروط ہوگی ، اگر اس اکاؤنٹ اوپننگ فارم کے ساتھ باقاعدہ طور پر زکوٰۃ کا حلف نامه (50 - CZ) جمع نه کروایا گیا ہو ۔

c) میں / ہم اس بات کی بھی تصدیق کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ ٹرسٹ ڈیڈز، آفرنگ ڈوکیومنٹس ، سپلیمنٹل ٹوسٹ ڈیڈز اور سپلیمنٹل آفرنگ ڈوکیومنٹ کو پڑھ اور سمجھ لیا گیا ہے جوکہ ٹرانزیکشن کے عمل کو چلاتے ہیں اور مزید تسلیم کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ میرچل فنڈز میں خطرہ ہوسکتا ہے ۔

b) میں / ہم تصدیق کرتا ہوں / کرتے ہیں که مذکورہ بالا فراہم کردہ معلومات سچ ، درست اور مکمل ہے .قابل اطلاق متامی قوانین سے مشروط ، میں / ہم النلاح جی ایچ پی انویسٹمنٹ مینجمنٹ لمیٹڈ یا اس سے ملحق ادارے ، ذیلی ادارے (بشمول برانچیں) (مجموعی طور پر ''کپنی '') کو اجازت دیتا ہوں / دیتے ہیں که وہ میری / ہماری معلومات مقامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کرسکتے ہیں جب کبھی کسی بھی عدالتی اختیار میں میری / ہماری ٹیکس کی ذمہ داری کو پوری کرنے کے لیے ضروری / قابل اطلاق ہو ۔ جب کبھی متامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو فراہم کرسکتے ہیں جب کبھی کسی بھی عدالتی کہ کمپنی میری / ہماری ٹیکس کی ذمہ داری کو پوری کرنے کے لیے ضروری / قابل اطلاق ہو ۔ جب کبھی متامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو درکار ہو ، میں / ہم اجازت دیتا ہوں / دیتے ہیں اور متنفق ہوں / ہیں کہ کمپنی میری / ہماری ٹیکس کی ذمہ داری کو پوری کرنے کے لیے ضروری / قابل اطلاق ہو ۔ جب کبھی متامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو درکار ہو ، میں / ہم اجازت دیتا ہوں / دیتے ہیں اور متفق ہوں / ہمار کہ کمپنی میری / ہماری ٹیکس کی ذمہ داری کم ویوری کرنے کے لیے ضروری / قابل اطلاق ہو ۔ جب کبھی متامی یا اوورسیز ریگولیٹرز یا ٹیکس اتھارٹیز کو درکار ہو ، میں / ہم اجازت دیتا ہو سر اور متفق ہوں / ہمار کہ کمپنی میری / ہمارے میں میں این اور محمول ہوں اطلاق قوانین ، ریگولیشنز اور ہدایات کے مطابق درکار ہو سکتے ہیں ۔میں / ہما سی بھی متفق ہوں / بین اور اقرار کرتا ہوں / ہیں کہ کی کہ کمپنی میری / ہماری طرف سے فراہم کردہ معلومات میں کسی کی میں کہ وی دوں کے اندر مطلع کروں گا / کریں گے ۔