

En la presente encuesta encontrará algunas preguntas cuyas respuestas le permitirán a FIDUPREVISORA S.A. identificar su nivel de tolerancia al riesgo y conocer sus necesidades de inversión. Como consecuencia, le asignaremos un perfil de Riesgo que nos ayudará a brindarle una mejor asesoría.

La información consignada en el presente documento tendrá un tratamiento de confidencialidad.

DATOS BÁSICOS DEL INVERSIONISTA

PRIMER APELLIDO		SEGUNDO APELLIDO		SEXO	
NOMBRES (COMPLETOS)				M <input type="radio"/> F <input type="radio"/>	
DOCUMENTO DE IDENTIDAD	C.C. <input type="radio"/>	C.E. <input type="radio"/>	N.U.I.P. <input type="radio"/>	PASAPORTE <input type="radio"/>	OTRO <input type="radio"/>
					NÚMERO ID

CLASIFICACIÓN DEL INVERSIONISTA

SEÑALE CON UNA "X" SU CLASIFICACIÓN COMO INVERSIONISTA:

SELECCIONE ESTA CASILLA SI CUMPLE UNA O VARIAS DE LAS SIGUIENTES CARACTERÍSTICAS:

INVERSIONISTA PROFESIONAL

- TIENE UN PATRIMONIO IGUAL O SUPERIOR A DIEZ MIL (10.000) SMMLV.
- ES TITULAR DE UN PORTAFOLIO DE INVERSIÓN DE VALORES IGUAL O SUPERIOR A CINCO MIL (5.000) SMMLV Ó HA REALIZADO OPERACIONES EQUIVALENTES A TREINTA Y CINCO MIL (35.000) SMMLV
- TIENE VIGENTE LA CERTIFICACIÓN DE PROFESIONAL DEL MERCADO COMO OPERADOR, OTORGADA POR UN ORGANISMO AUTORREGULADOR DEL MERCADO DE VALORES.

SELECCIONE ESTA CASILLA SI CUMPLE LA SIGUIENTE CARACTERÍSTICA:

CLIENTE INVERSIONISTA

- NO TENGO LA CALIDAD DE INVERSIONISTA PROFESIONAL

PERFIL DE RIESGO

PARTE 1: HORIZONTE DE INVERSIÓN

1. SU EDAD ES:

- (A) MAYOR DE 45 AÑOS
- (B) ENTRE 30 Y 45 AÑOS
- (C) MENOR DE 30 AÑOS

3. SU PRIMERA META DE INVERSIÓN ES:

- (A) COMPRA DE UN ACTIVO
- (B) MANTENER SU ESTILO DE VIDA O EDUCACIÓN
- (C) RETIRO/ JUBILACIÓN

2. CUANTO TIEMPO CONSIDERA QUE ESTARÁN INVERTIDOS LOS RECURSOS ANTES DE QUE USTED LOS NECESITE?:

- (A) EN MENOS DE 1 AÑO
- (B) ENTRE 1 Y 5 AÑOS
- (C) MÁS DE 5 AÑOS

4. AL MOMENTO DE HACER UNA INVERSIÓN, PARA USTED LA DISPONIBILIDAD DEL DINERO ES:

- (A) MUY RELEVANTE
- (B) POCO RELEVANTE
- (C) NADA RELEVANTE

PARTE 2: TOLERANCIA AL RIESGO

1. COMO CALIFICA SU CONOCIMIENTO EN INVERSIONES

- (A) BAJO: TENGO Poca EXPERIENCIA EN INVERSIONES
- (B) MEDIO: TENGO ALGUNA EXPERIENCIA EN INVERSIONES, PERO ME GUSTARIA TENER ASESORIA
- (C) ALTO: SOY UN INVERSIONISTA EXPERTO Y ME SIENTO COMODO TOMANDO MIS PROPIAS DECISIONES DE INVERSIÓN

3. CUANDO INVIERTE, LO QUE MÁS LE IMPORTA ES:

- (A) ASEGURAR Y PRESERVAR SU CAPITAL
- (B) AUMENTAR SU PATRIMONIO, OBTENIENDO UNA RENTABILIDAD ESTABLE.
- (C) OBTENER LA MAYOR RENTABILIDAD POSIBLE EN SU INVERSIÓN.

5. LA PALABRA RIESGO SIGNIFICA PARA USTED

- (A) PELIGRO
- (B) INCERTIDUMBRE
- (C) OPORTUNIDAD

2. CUAL DE LAS SIGUIENTE FRASES LO IDENTIFICA MEJOR RESPECTO A SUS INVERSIONES

- (A) INVERTIRIA MI DINERO EN INSTRUMENTOS CON POCO RIESGO, AUNQUE SU RENTABILIDAD SEA BAJA
- (B) INVERTIRIA UNA PARTE DE MI DINERO EN INSTRUMENTOS DE BAJO RIESGO Y OTRA, EN INSTRUMENTOS MAS RIESGOSOS, QUE TIENEN MAYOR RENTABILIDAD
- (C) INVERTIRIA TODO MI DINERO EN INSTRUMENTOS DE ALTO RENDIMIENTO, PARA MAXIMIZAR MIS GANACIAS, AUNQUE ESTO SIGNIFIQUE ASUMIR UN MAYOR RIESGO

4. LO QUE TIENE INVERTIDO O PLANEA INVERTIR, ¿QUÉ PORCENTAJE REPRESENTA DEL TOTAL DE SU PATRIMONIO?

- (A) MAS DEL 30%
- (B) ENTRE EL 10% Y EL 30%
- (C) MENOS DEL 10%

6. ¿SI SU INVERSIÓN COMIENZA A PERDER VALOR, QUE HARÍA?

- (A) CANCELARIA SUS INVERSIONES
- (B) CONSULTA A UN EXPERTO PARA DECIDIR
- (C) ASUMIRIA LAS PERDIDAS EN EL CORTO PLAZO Y ESPERARIA OBTENER GANACIAS EN EL LARGO PLAZO

FIRMA DEL INVERSIONISTA

No. ID

PARA DETERMINAR EL HORIZONTE DE INVERSIÓN (PARTE 1 DEL CUESTIONARIO), ASIGNE UN PUNTAJE A CADA RESPUESTA DE ACUERDO CON LA SIGUIENTE TABLA:

POR CADA RESPUESTA "A" SUME 1 PUNTO	PUNTAJE TOTAL HORIZONTE DE INVERSIÓN _____
POR CADA RESPUESTA "B" SUME 3 PUNTOS	
POR CADA RESPUESTA "C" SUME 5 PUNTOS	

PARA DETERMINAR LA TOLERANCIA AL RIESGO (PARTE 2 DEL CUESTIONARIO), ASIGNE UN PUNTAJE A CADA RESPUESTA DE ACUERDO CON LA SIGUIENTE TABLA:

POR CADA RESPUESTA "A" SUME 1 PUNTO	PUNTAJE TOTAL TOLERANCIA AL RIESGO _____
POR CADA RESPUESTA "B" SUME 3 PUNTOS	
POR CADA RESPUESTA "C" SUME 5 PUNTOS	

TENIENDO EN CUENTA LOS RESULTADOS DE LAS VARIABLES HORIZONTE DE INVERSIÓN Y TOLERANCIA AL RIESGO, DETERMINE DE ACUERDO CON LA SIGUIENTE MATRIZ, EL PERFIL DEL RIESGO DEL INVERSIONISTA:

PUNTOS		TOLERANCIA AL RIESGO				
		6	7 - 12	13 - 18	19 -24	25 - 30
HORIZONTE	4	C	C	C	C	M
	5 - 8	C	C	M	M	M
	9 -12	C	M	M	M	A
	13 - 16	C	M	M	A	A
	17 - 20	M	M	A	A	A

C = PERFIL CONSERVADOR M = PERFIL MODERADO A = PERFIL AGRESIVO

DE ACUERDO CON LOS RESULTADOS, EL INVERSIONISTA TIENE PERFIL:

PERFIL DEL INVERSIONISTA	PRODUCTOS AJUSTADOS AL PERFIL
CONSERVADOR: Este inversionista se caracteriza por ser menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad, por esto prefieren una menor rentabilidad a cambio de minimizar los riesgos que están tomando en su inversión.	<input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO EFECTIVO A LA VISTA <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA EFECTIVO A PLAZO – FONDO CON PARTICIPACIONES <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO DE ALTA LIQUIDEZ
MODERADO: El inversionista moderado busca una relación de igualdad entre riesgo y rentabilidad, son personas que tienden a ser más cautelosas, pero que están dispuestos a incurrir en una opción de riesgo un poco mayor para obtener mejores utilidades. Este tipo de personas NO le tienen miedo a perder en determinados casos un poco de su dinero invertido.	<input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO EFECTIVO A LA VISTA <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA EFECTIVO A PLAZO – FONDO CON PARTICIPACIONES <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO DE ALTA LIQUIDEZ
AGRESIVO: En este grupo se encuentran aquellos inversionistas que están dispuestos a tomar mayores riesgos para como pueden ganar, tienen posibilidad de incurrir pérdidas importantes. En síntesis, se están arriesgando a perder una parte considerable de su inversión.	<input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO EFECTIVO A LA VISTA <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA EFECTIVO A PLAZO – FONDO CON PARTICIPACIONES <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO DE ALTA LIQUIDEZ <input type="radio"/> FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA VALOR ESTRATÉGICO

FECHA DE ASIGNACIÓN DE PERFIL DEL INVERSIONISTA	D D	M M	A A A A
---	-----	-----	---------

NOMBRE FUNCIONARIO QUE ASESORÓ _____

CARGO _____

OBSERVACIONES _____

FIRMA