Encuesta Perfil de Cliente Persona Natural

Skandia Fiduciaria
Skandia Pensiones y Cesantías

skandia

El perfil de inversión es un análisis que evalúa el comportamiento de las personas hacia las distintas posibilidades de inversión. El conocimiento de este perfil permite al inversionista tomar las decisiones más acertadas según sus expectativas, necesidades y preferencias y monitorear su estrategia de inversión. En la definición de este perfil influyen diversos factores, entre estos: dinámica con el dinero horizonte y destino de la inversión, rentabilidad esperada, conocimiento del mercado financiero y tolerancia al riesgo.

Ciudad	Fecha de Diligenciamiento	Día	Mes	Año

Información básica

Diligencia todas las casillas sin omitir ninguna en letra imprenta, tinta negra, sin tachones ni enmendaduras.

Nombres

Apellidos

Tipo y Número de Identificación C.C. ☐ C.E. ☐ Otro* ☐ No.

*Pasaporte - Registro civil - Tarjeta de identidad - Permiso especial de permanencia - Permiso de protección temporal - Nit

¡Queremos conocerte para así recomendarte las mejores acciones y productos!

1. **¿Cómo definirías tu relación con el dinero?**
- ☐ A. Priorizo mis obligaciones y gastos. Mis ingresos cubren justo lo que necesito y no suelo tener dinero disponible para ahorrar.
- ☐ B. Conozco que es importante ahorrar o invertir una parte de mi dinero por esto busco formas para rentar sobre lo que ya tengo.
- ☐ C. Creo que el ahorro es lo más importante. Suelo tener controlados mis gastos y ahorro de manera frecuente.
- ☐ D. Los excedentes de dinero son reinvertidos en mi propio negocio.

2. **Lo que quieres lograr con tu ahorro o inversión es:**
- ☐ A. Mantener el valor de mi dinero en el tiempo, minimizando pérdidas y cuidándolo de la inflación.(1)
- ☐ B. Crecimiento a través del tiempo para mi capital.(2)
- ☐ C. Obtener la mayor rentabilidad posible, aunque esto signifique asumir riesgos.(3)

3. **¿En cuánto tiempo aproximado planeas lograr tus objetivos y mantener tu relación con Skandia?**
- ☐ A. Me gusta explorar diferentes opciones hasta que las conozco bien. Podrían ser 2 años o menos. (1)
- ☐ B. Soy de las personas que confía y construye relaciones de largo plazo. Entre 2 y 5 años. (2)
- ☐ C. ¡Cuando encuentro lo que necesito, nunca me cambio! Más de 5 años. (3)

4. **¿Del total de tu patrimonio, qué porcentaje aproximado representa lo que tienes con nosotros?**
*Patrimonio equivale a tus activos como ahorros, efectivo, ingresos, inmuebles u otros similares (-) tus deudas u obligaciones
- ☐ A. Más del 50% (1)
- ☐ B. Del 20% al 50% (2)
- ☐ C. Menos del 20% (3)

5. **De acuerdo con tu experiencia y conocimiento financiero ¿Con cuál de los siguientes casos te sientes más identificado?**
- ☐ A. He contado con productos como cuentas corrientes, cuentas de ahorros y CDTs. (1)
- ☐ B. Además de los productos bancarios, he tenido experiencia con Fondos de Inversión Colectiva y/o Fondos Voluntarios de Pensión. (2)
- ☐ C. Adicional a los productos financieros tradicionales, conozco el mercado de bonos y/o me he involucrado en el mercado y portafolios de acciones. (3)
- ☐ D. He tenido la oportunidad de invertir en productos sofisticados de inversión como notas estructuradas y/o Hedge Funds. (4)

6. **¿Cuál de estos escenarios es más cómodo para ti siendo inversionista?**
- ☐ A. Prefiero contar con inversiones con un comportamiento constante y con pocas fluctuaciones. (1)
- ☐ B. Puedo aceptar algunos movimientos de subidas y caídas, obteniendo rentabilidades moderadas. (2)
- ☐ C. Prefiero inversiones con altas variaciones, pero con potenciales ganancias de alto valor. (3)

7. **Imagina por un momento que tu dinero pierde valor dentro de los 2 primeros años de inversión. ¿Cuál sería tu decisión ante este escenario?**
- ☐ A. Retiraría la totalidad de mi dinero (1)
- ☐ B. Seguramente retiraría parte de mi dinero y lo reinvertiría en opciones más seguras. (2)
- ☐ C. Esperaría la recuperación del portafolio, incluso haría inversiones adicionales para aprovechar la bajada de precios de los activos.(3)

8. **Con respecto a tus inversiones prefieres:**
- ☐ A. Que el equipo técnico de expertos tomen mis decisiones de inversión de acuerdo con mis objetivos
- ☐ B. Quiero tomar mis propias decisiones de inversión o en compañía de mi asesor.

Tabulación Perfil de Inversión

Puntaje Total de puntos obtenidos (Sumatoria respuestas 2 a 7)	Menor a 11	11-15	Mayor o igual a 16
Perfil de Inversión	☐ Prudente	☐ Observador	☐ Arriesgado

El cliente es responsable por el diligenciamiento y la elección veraz que hizo entre las opciones existentes en este documento.
El cliente es responsable por el perfil de inversión que resultó luego de las elecciones hechas en este documento. Skandia Pensiones y Cesantías S.A. es libre de toda responsabilidad derivada de tales elecciones.

Categorización del Inversionista

☐ **Inversionista Profesional:** Puedes marcar esta categoría si cuentas con la experiencia y conocimiento necesarios para comprender, evaluar y gestionar adecuadamente los riesgos sobre las decisiones de inversión, tienes un patrimonio de (157.878,12) UVT y alguna de las siguientes condiciones:

1. Portafolio de valores* +/= (78.939,06) UVT.
2. Haber realizado (15) o más operaciones durante (60)días calendario** por valor de 552.573,41 UVT.
3. Estar certificado como operador (AMV).
4. Ser un organismo financiero extranjero y multilateral.
5. Ser una entidad vigilada por la Superfinanciera.
6. Aquellos inversionistas clasificados como inversionista profesional, o su equivalente, en las jurisdicciones que hacen parte de la Alianza del Pacífico.

☐ **Cliente Inversionista:** Si no cumples con los requisitos anteriores o deseas ser tratado como Cliente Inversionista, por favor marca esta opción.

Skandia Fiduciaria S.A. asume exclusivamente la responsabilidad del cumplimiento de las obligaciones relacionadas con el presente contrato frente al consumidor financiero.

Área para sticker de radicación

Firma Cliente

Identificación No. _____

Huella Indice Derecho
(Dato Sensible)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA