



Si el cliente es menor de edad, la información solicitada de actividad económica, información laboral e información financiera, debe ser de los padres, del tutor, curador o apoderado para gestión de contratos con Skandia.

### Información actividad económica y laboral del solicitante

Actividad económica principal: Código CIIU (Acorde con lo establecido en el código internacional CIIU)		Sector	
Ocupación: Empleado <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Empresario / Socio <input type="checkbox"/> Pensionado <input type="checkbox"/> Servidor público <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Comerciante <input type="checkbox"/> Rentista <input type="checkbox"/> Ama de Casa <input type="checkbox"/>			
Empresa donde trabaja		Nit.	
Cargo actual (para empleado)		Fecha de vinculación (para empleado) Día / Mes / Año	
Dirección		Teléfono	
Ciudad		Departamento	

### Información financiera, tributaria FATCA y CRS

Ingreso mensual (\$) COP:		Egreso mensual (\$) COP:	
Actividad principal:			
¿Los dineros que se van a aportar provienen de la actividad principal relacionada anteriormente? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> ¿Cuál?			
Detalla otros ingresos originados en actividades diferentes a la principal: ¿Tienes otros ingresos? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		Concepto	Monto mensual (\$) COP:
Total Activos (\$) COP	Total Pasivos (\$) COP		Total Patrimonio (\$) COP
¿Realizas transacciones en moneda extranjera? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		Tipo de operación	Tipo de producto
Información producto		Entidad	
Valor promedio (\$) COP:		Moneda	País

#### Bajo la gravedad de juramento certifica que:

¿Tienes Domicilio Fiscal en Colombia? Si  No  Si tu respuesta es "NO" indica en el siguiente cuadro, en qué país o países tienes residencia fiscal

¿Eres declarante de impuesto sobre la renta y/o complementarios en Colombia? Si  No

\*¿Tienes Obligaciones tributarias por ciudadanía o residencia fiscal en EE.UU.? Si  No

Si su respuesta es "Si", indique su identificación tributaria o equivalente en EE.UU. Identificación tributaria o equivalente: \_\_\_\_\_

\*\*¿Tiene Obligaciones tributarias por residencia fiscal en otro(s) país(es) diferente(s) a Colombia y EE.UU.? Si  No

Si tu respuesta es "Si", indica el país o países con su identificación tributaria o equivalente

País: \_\_\_\_\_ Identificación tributaria o equivalente: \_\_\_\_\_

País, si posee más de uno: \_\_\_\_\_ Identificación tributaria o equivalente: \_\_\_\_\_

País, si posee más de dos: \_\_\_\_\_ Identificación tributaria o equivalente: \_\_\_\_\_

\*FATCA : Por sus siglas en inglés "Foreign Account Tax Compliance" Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras aplicable a los Ciudadanos y/o Responsables Fiscales de EE. UU.

\*\*CRS : Por sus siglas en inglés "Common Reporting Standard" Ley global para el intercambio automático de información de cuentas financieras aplicable a las personas con obligaciones tributarias en otros países diferentes a Colombia y EE.UU.

### Información personal de los padres, tutor, curador o apoderado

En el caso que el Inversionista sea un menor de edad, sus padres o en su defecto el tutor, deberán diligenciar el presente formato y entregar sus respectivos documentos.

Nombres		Apellidos	
Tipo y número de identificación C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Otro* <input type="checkbox"/>		No. _____	
Lugar de expedición		Fecha de expedición Día / Mes / Año	
Fecha de nacimiento Día / Mes / Año		Ciudad	
Departamento		Género F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>	
Estado civil: Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/>		No de personas a cargo	
Dirección de Residencia		Ciudad	
Departamento		Teléfono de Residencia	
Celular		E-mail	

Nombres		Apellidos	
Tipo y número de identificación C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Otro* <input type="checkbox"/>		No. _____	
Lugar de expedición		Fecha de expedición Día / Mes / Año	
Fecha de nacimiento Día / Mes / Año		Ciudad	
Departamento		Género F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>	
Estado civil: Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/>		No. de hijos o personas a cargo	
Dirección de residencia		Ciudad	
Departamento		Teléfono de residencia	
Celular		E-mail	

\* Pasaporte - NIT - Permiso por protección temporal

## Cuenta a registrar (solo incluir las cuentas a nombre del titular)\*

<b>Cuenta 1:</b>	<b>Tipo de solicitud</b>	Adición <input type="checkbox"/>	Modificación <input type="checkbox"/>	Eliminación <input type="checkbox"/>
Entidad				Tipo de cuenta Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente <input type="checkbox"/>
Indica el/los contratos a los que aplicarás este número de cuenta*				
Contrato No.		Contrato No.		Contrato No.
<b>Cuenta 2:</b>	<b>Tipo de solicitud</b>	Adición <input type="checkbox"/>	Modificación <input type="checkbox"/>	Eliminación <input type="checkbox"/>
Entidad				Tipo de Cuenta Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente <input type="checkbox"/>
Indica el/los contratos a los que aplicarás este número de cuenta*				
Contrato No.		Contrato No.		Contrato No.

\* La adición, modificación o eliminación de la(s) cuenta(s) aplicará(n) para todos los contratos de productos activos del titular. En la sección de cuentas a registrar, no se podrá incluir cuentas de Pensionados o cuentas compartidas (aquellas que están a nombre de más de un titular)

## Plan Abierto / Institucional

Skandia Ahorro Empresarial  Skandia Ahorro Colectivo  Nombre de la entidad/colectividad por la cual se vincula al programa

## Distribución del portafolio

La distribución seleccionada aplicará para sus aportes futuros. Diligenciar únicamente para Skandia Ahorro Colectivo.

Clasificación	Región	Nombre portafolio	Porcentaje
Renta Variable	Colombia	Skandia Strategist Acciones Colombia	%
		Skandia Acciones Ecopetrol	%
		Skandia Acciones Bancolombia	%
	USA	Skandia Acciones USA	%
	Europa	Skandia Acciones Europa	%
	Global	Skandia Acciones Global	%
		Skandia Acciones Mercados Emergentes	%
		Skandia Acciones Nuevas Tecnologías	%
		Skandia Acciones Petróleo	%
			Skandia Strategist Inversión Mundo Sostenible Mayor Riesgo
Renta Fija Largo Plazo	Colombia	Skandia Bonos Colombia Plus	%
	Global	Skandia Strategist Moderado	%
Renta Fija Mediano Plazo	Global	Skandia Strategist Conservador	%
		Skandia Renta Fija Global	%
Renta Fija Corto Plazo	Colombia	Skandia Strategist Liquidez Colombia	%
	USA	Skandia Liquidez USA	%
Otro			%
			%

## Declaraciones de vinculación al Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

1. Declaro que: (i) La información suministrada en este documento es verídica y me comprometo a actualizarla anualmente; (ii) La relación con la entidad financiera a la cual pertenece(n) la(s) cuenta(s) bancaria(s) registradas en los productos ofrecidos por Skandia, son mi entera responsabilidad, y por lo tanto Skandia no se hará responsable de reclamos, pérdidas o gastos relacionados con dichas entidades financieras; (iii) El Financial Planner me ha suministrado información clara y suficiente sobre las características del producto(s) a l(os) cual(es) me deseo vincular; (iv) En el evento en que mi Financial Planner sea empleado de Skandia Pensiones y Cesantías S.A. (entidad prestadora) y me haya brindado información de los productos de (a) Skandia Seguros de Vida S.A., (b) Skandia Sociedad Fiduciaria S.A. o (c) Skandia Valores S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa (entidades usuarias), declaro conocer que dichas compañías tienen celebrado un contrato de uso de red para la promoción y gestión de sus operaciones, por virtud del cual actúa dicho Financial Planner.

2. En relación con el origen de fondos, declaro a Skandia que: (i) Los recursos que entrego y entregaré, provienen de las fuentes relacionadas en la información de actividad económica y financiera registradas en este formato y no provienen de ninguna actividad ilícita; (ii) No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas con fondos de actividades ilícitas, ni efectuaré transacciones destinadas a dichas actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas. Si se llegare a configurar alguna circunstancia descrita en el numeral anterior, autorizo a Skandia a cancelar mis productos acorde con las condiciones establecidas en el reglamento.

3. Como cliente me obligo a notificar de forma inmediata a Skandia: (i) La pérdida o robo de las claves de acceso al portal web, audio respuesta; (ii) El uso no autorizado de mis claves; (iii) Alguna falla, error o hecho en la utilización de las claves o direcciones anteriormente especificadas; (iv) pérdida o violación de los medios usados como factor de autenticación para transacciones en el portal de clientes y audio respuesta; (v) acceso de terceros a las direcciones de correo electrónico o claves de acceso del portal de clientes o audio respuesta.

4. Como cliente solicito a Skandia la adjudicación de las claves de acceso a los servicios electrónicos y, a su vez, acepto la responsabilidad por el uso y la confidencialidad de dichas claves, las cuales son personales e intransferibles. Como consecuencia de lo anterior, declaro: (i) aceptar los términos y condiciones de los canales y, (ii) poner en práctica las recomendaciones de seguridad publicadas en [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co).

5. Con la firma y envío de este documento declaro que he recibido, conocido, leído, entendido y aceptado el contenido, previa a la vinculación del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, de los siguientes documentos: (i) Reglamento Estandarizado Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund y sus Anexos. Poniendo especial atención a lo dispuesto en su Capítulo Primero. Aspectos Generales del Fondo, Capítulo Segundo. Información y Características de los Planes, Anexo No. 3. Plan Institucional, Anexo No. 4. Metodología para Determinar la Comisión Fija y Variable, Anexo No. 8. Temas Misceláneos Adicionales Particulares para el Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, y Anexo No. 11. Gobierno Alternativas / Portafolios; (ii) La Carta de Condiciones que rige en lo particular mi relación con la Entidad Patrocinadora y el presente Plan Institucional, frente a los aportes, la consolidación de los mismos, el retiro del Plan y la selección de las prestaciones; (iii) Documento con la información sobre las condiciones de inversión a través de la(s) alternativa(s) autogestionada(s), así como con la relación pormenorizada de las comisiones fijas y variables que se cobrarán para la alternativa seleccionada; (iv) El (Los) prospecto(s) del (los) portafolio(s) de inversión seleccionado(s) por mí o por la Entidad Patrocinadora; (v) La(s) ficha(s) técnica(s) del (los) portafolio(s) de inversión seleccionado(s).

6. Declaro que la información contenida en el presente documento de vinculación, así como la información contenida en todos los mecanismos de revelación mencionados anteriormente me permite conocer las condiciones de mi inversión.

7. Declaro que conozco y acepto las condiciones estipuladas por el patrocinador sobre la distribución de aportes, su disponibilidad y otras condiciones previamente definidas por el patrocinador.

8. Declaro que conozco el carácter confidencial y reservado de la información contenida en la Carta de Condiciones que rige en lo particular mi relación con la Entidad Patrocinadora y el presente Plan Institucional, frente a los aportes, la consolidación de los mismos, el retiro del Plan y la selección de las prestaciones

## Autorización para el tratamiento de información personal

Responsable del tratamiento. Marca con una X la(s) compañía(s) a la(s) que autorizas como responsable del tratamiento de sus datos (en adelante y para efectos de esta autorización "El Responsable"), considerando el(los) producto(s) o servicio(s) contratado(s):

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Skandia Pensiones y Cesantías S.A.       | <input type="checkbox"/> Skandia Valores S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa |
| <input type="checkbox"/> Skandia Compañía de Seguros de Vida S.A. | <input type="checkbox"/> Skandia Holding de Colombia S.A.                    |
| <input type="checkbox"/> Skandia Sociedad Fiduciaria S.A.         | <input type="checkbox"/> Skandia Planeación Financiera S.A.                  |

**Declaración y Derechos del Titular de los datos.** Declaro que he sido informado que: (i) El Responsable, actuará en los términos de la Ley de Protección de Datos como el Responsable del Tratamiento de mis datos personales; (ii) Ha puesto a mi disposición la línea de atención nacional 01 8000 517 526, el correo electrónico cliente@skandia.com.co y las oficinas de atención al cliente a nivel nacional, cuya información puedo consultar en [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co), disponibles de lunes a viernes de 8:00 a.m. a 6:00 p.m., para la atención de requerimientos relacionados con el tratamiento de mis datos personales y el ejercicio de los derechos como titular del dato previstos en la Constitución y la ley, especialmente a conocer, actualizar, rectificar, suprimir la información personal, así como a revocar el consentimiento cuando en el Tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales; (iii) Mis datos serán tratados observando la Política de Tratamiento de Información disponible en [www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/](http://www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/); (iv) Es voluntario responder preguntas que eventualmente sean realizadas sobre datos sensibles<sup>1</sup> o datos de menores de edad<sup>2</sup>, y que éstos últimos serán tratados respetando sus derechos fundamentales e intereses superiores. Teniendo en cuenta lo anterior, autorizo de manera voluntaria, previa, explícita, informada e inequívoca a El Responsable y a quien le sean cedidos sus derechos, para tratar mis datos personales con las siguientes finalidades:

**1. Fines necesarios para la ejecución del contrato y/o prestación del Servicio.** (i) Efectuar las gestiones pertinentes para el desarrollo de la etapa precontractual, contractual y pos contractual con El Responsable, respecto de cualquiera de los productos o servicios ofrecidos por El Responsable, que haya adquirido o respecto de cualquier relación comercial subyacente que tenga con el mismo, así como dar cumplimiento a la ley colombiana o extranjera y a las órdenes de autoridades judiciales o administrativas; (ii) gestionar trámites, tales como solicitudes, quejas y reclamos, y realizar análisis de riesgos; (iii) Dar a conocer, transferir y/o transmitir mis datos personales en consecuencia de un contrato, ley o vínculo lícito que así lo requiera e implementar servicios de computación en la nube y/o administrar la información en sistemas y/o plataformas tecnológicas, de acuerdo con los demás fines descritos en este documento; (iv) Suministrar a autoridades, entes de control, asociaciones gremiales y a los sistemas manejados por éstas, los datos personales necesarios para la realización de estudios y en general la administración de sistemas de información del sector correspondiente, cuando aplique; (v) Consultar, recolectar, proporcionar a terceros con quienes posea un vínculo comercial, legal y/o contractual y reportar la información que repose en operadores de bancos de datos de información financiera de que trata la Ley 1266 de 2008 o las normas que la modifiquen o sustituyan con los siguientes fines: cálculo crediticio, comercial, de mantenimiento de la relación contractual con el Responsable, estudios de mercado, investigaciones, estadísticos, de reporte a entidades públicas y cumplimiento de la normatividad aplicable al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo; (vi) Acceder, consultar los datos personales que reposen o estén contenidos en bases de datos o archivos de cualquier Entidad Privada o Pública (entre otros, los Ministerios, Entes de Control, los Departamentos Administrativos, la DIAN, la Fiscalía, Registraduría Nacional del Estado Civil, Juzgados, tribunales y altas Cortes) ya sea nacional, internacional o extranjera; así como, tratar mis datos personales y suministrarlos a las mismas; (vii) Crear bases de datos para los fines descritos en la política de tratamiento de información y aviso de privacidad, disponibles en [www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/](http://www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/); (viii) Envío de notificaciones transaccionales a través de medios electrónicos o de transmisión de datos tales como mail y SMS, así como informarme sobre actividades relacionadas a los programas de educación financiera; (ix) Consolidar la información financiera, información de extractos y/o de los productos ofrecidos por las compañías Skandia en un solo documento junto con el extracto o en la visualización de los mismos en el portal transaccional de clientes, en los casos que aplique.

SI  NO

**2. Tratamiento de los datos realizado por Compañías Skandia.** (i) Dar a conocer, transferir y/o transmitir los datos personales en consecuencia de un contrato de cualquier índole, ley o vínculo lícito que así lo requiera con fines comerciales, de mercadeo y venta cruzada de las empresas vinculadas al grupo Skandia, sus filiales, subordinadas o vinculadas (ii) Efectuar encuestas de satisfacción respecto de los bienes y servicios por realizados por empresas vinculadas al grupo Skandia; (iii) Realizar actividades de comercialización de productos, verificación y actualización de información de las empresas vinculadas al grupo Skandia.

SI  NO

**3. Relacionamiento estratégico.** (i) Realizar invitaciones a eventos, mejorar productos y servicios u ofertar nuevos productos y todas aquellas actividades asociadas a la relación comercial o vínculo existente o aquel que llegare a tener con El Responsable; (ii) Efectuar encuestas de satisfacción respecto de los bienes y servicios de sus aliados comerciales; (iii) Realizar actividades de segmentación e inteligencia de clientes; (iv) Transferir o transmitir mis datos personales a terceros diferentes a Skandia con fines comerciales o de mercadeo.

SI  NO

Certifico que los datos personales, entre otros, los privados, semiprivados o sensibles, de terceros y menores, en el evento en que se suministren al Responsable, fueron obtenidos de conformidad a la Ley 1581 de 2012 y sus normas reglamentarias, así mismo, declaro que cuento con autorización expresa de su(s) titular(es) para transferencia, transmisión y tratamiento del Responsable conforme a los fines anteriormente descritos. En razón de lo anterior, El Responsable podrá solicitar copia de la autorización en cualquier momento u obtenerla directamente del titular con el objeto de ratificar el consentimiento previamente otorgado, de considerarlo pertinente. Para todo lo anterior otorgo mi autorización expresa e inequívoca a El Responsable para tratar mi información personal y de terceros de quien la suministre, de acuerdo con la política de tratamiento de datos personales y aviso de privacidad disponible en: [www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/](http://www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/). Así mismo, Autorizo al Responsable a modificar o actualizar su contenido, a fin de atender reformas legislativas, políticas internas o nuevos requerimientos para la prestación u ofrecimiento de servicios o productos, dando aviso previo por medio de la página web de la compañía y/o correo electrónico. La información del formato del cual forma parte la presente autorización la he suministrado de forma voluntaria y es verídica.

\*En el evento en que el representante legal exprese que no cuente con la autorización del tercero de quien suministra información, este formato deberá ser firmado directamente por el titular de la información.

<sup>1</sup> Son datos sensibles aquellos que afectan la intimidad del Titular o cuyo uso indebido puede generar tu discriminación, tales como aquellos que revelen el origen racial o étnico, la orientación política, las convicciones religiosas o filosóficas, la pertenencia a sindicatos, organizaciones sociales, de derechos humanos o que promueva intereses de cualquier partido político o que garanticen los derechos y garantías de partidos políticos de oposición así como los datos relativos a la salud, a la vida sexual y los datos biométricos.

<sup>2</sup> En el evento en que se suministre información de menores de edad, el representante autoriza el tratamiento de los datos para los fines descritos en el presente documento.

## Firmas

### Firma del Inversionista

Nombre \_\_\_\_\_  
Identificación \_\_\_\_\_

Huella Índice derecho  
(Dato sensible)

Área para sticker  
de radicación

### Firma de padre, tutor, curador o apoderado

Nombre \_\_\_\_\_  
Identificación \_\_\_\_\_

Huella Índice derecho  
(Dato sensible)

### Firma de madre, tutor, curador o apoderado

Nombre \_\_\_\_\_  
Identificación \_\_\_\_\_

Huella Índice derecho  
(Dato sensible)

## ESPACIO EXCLUSIVO PARA SKANDIA

Tipo PAE:  Ahorro Mutuo  Beneflex  Pagos por desempeño o desvinculación

## Información a diligenciar por parte del comercial

### Constancia de entrevista personal

Lugar de la entrevista: \_\_\_\_\_

Fecha de la entrevista: Día / Mes / Año \_\_\_\_\_ Hora de la entrevista:  AM  PM El resultado de la entrevista fue  Satisfactoria  Insatisfactoria

¿La información de ingresos, egresos, activos y pasivos son coherentes con el medio en el que te desempeñas?	SI	NO
¿Has sido claro en el origen de los recursos?	SI	NO

**Firma del asesor**

### Define la periodicidad con la cual desea ser contactado tu cliente, para monitorear el desempeño de sus inversiones:

Cada 2 meses  Cada 3 meses  Cada 4 meses  Cada 6 meses  Cada 8 meses  Cada 10 meses  Cada 12 meses  Solo cuando el cliente lo requiera

Esta periodicidad será tenida en cuenta en la generación de Alerta de Monitoreo -Contacto Planeación Financiera y será para el segmento de clientes Elite y Privilegio.

### Información comercial

Agencia \_\_\_\_\_ Clave/PROM \_\_\_\_\_  
Nombre del Financial Planner \_\_\_\_\_ No. identificación \_\_\_\_\_

### Anexos cliente

Copia del documento de identidad

Copia de Certificado de Ingresos y Retenciones (firmados por el cliente) o Copia de Declaración de Renta o Copia del Balance General (año gravable inmediatamente anterior), certificación laboral o carta de no decalarante

Prospecto(s) del (de los) Portafolio(s) de inversión seleccionado (Firmado por el cliente)