

# Perfil Participe

## Programa de Inversión Institucional



Este formato debe ser diligenciado por el Participe que se vincule al Programa Skandia Ahorro Colectivo.

Ciudad	Fecha de Diligenciamiento	Día	Mes	Año
--------	---------------------------	-----	-----	-----

### Información Básica

Nombre Empresa ó Entidad que lo Vincula:				
Nombres				
Apellidos				
Tipo de documento	C.C. <input type="checkbox"/>	C.E. <input type="checkbox"/>	Otro* <input type="checkbox"/>	No. _____
				Fecha de Expedición
				Día   Mes   Año

\* Pasaporte - Registro civil - Tarjeta de identidad - Permiso por protección temporal - Nit (Empresa)

### Ciclo de vida

Las etapas de la vida están definidas por nuestra edad y el conjunto de experiencias vividas. A lo largo de las diferentes etapas del ciclo de vida, nuestras necesidades financieras y metas de inversión cambian. Por ejemplo, las estrategias que son adecuadas para una persona joven que busca acumular capital pueden no ser tan efectivas para alguien que se encuentre cerca al retiro. Al identificar la etapa que mejor se adecua a sus condiciones actuales de vida, nos permitirá elegir las mejores estrategias en el diseño de su portafolio.

#### 1. ¿Cuál es su edad actual?

- a. Menos de 35  b. Entre 36 y 45  c. Entre 46 y 55  d. Entre 56 y 65  e. Más de 65

#### 2. ¿Cuándo piensa usted utilizar este capital?

- a. Menos de 1 año ó inmediatamente  b. Entre 1 y 3 años  c. Entre 3 y 5 años  d. Más de 5 años

#### 3. ¿Espera retirar rendimientos mensualmente?

- a. Sí  b. No  c. Esporádicamente

### Experiencia de inversión

Es importante tener en cuenta su experiencia con ahorro e inversiones. La familiaridad que usted tenga con los diferentes instrumentos, sus características y riesgos asociados nos permite asesorarlo sobre la estrategia mas adecuada para usted.

#### 4. ¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su experiencia de inversión?

- a. Actualmente no tiene inversiones. Su experiencia ha estado en cuentas corrientes y de ahorros, ó en CDTs.  
 b. Ha tenido experiencia en fiducias, fondos de valores, fondos mutuos o fondos voluntarios de pensiones.  
 c. Ha tenido experiencia con el mercado de acciones y/o fondos de acciones.  
 d. Adicional a la experiencia con el mercado de acciones, ha tenido productos sofisticados de inversión menos líquidos como notas estructuradas, hedge funds, etc.

#### 5. ¿Con qué periodicidad evalúa el comportamiento de su inversión?

- a. Semanal  b. Mensual  c. Trimestral  d. Dos veces al año o menos

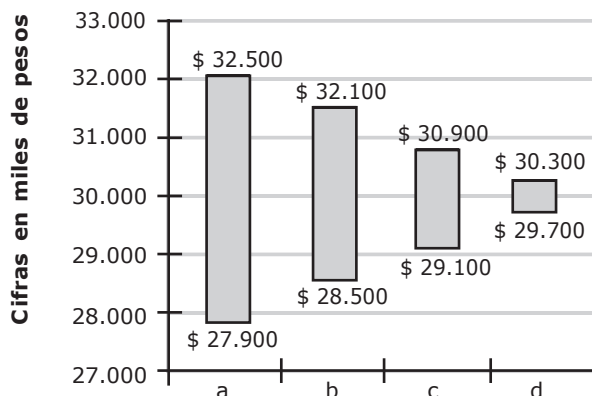
### Tolerancia frente al riesgo

El último elemento para diseñar su estrategia de inversión, es la tolerancia al riesgo. Cada uno de nosotros tiene una actitud diferente frente al riesgo. Algunos permanecen tranquilos mientras sus activos se incrementan y decrecen dramáticamente. Otros, se alarman si su cuenta muestra el más mínimo descenso en valor. En algunos casos su situación financiera actual y etapa en el ciclo de vida puede implicar tomar mayores riesgos que los que sugerirían exclusivamente sus preferencias personales.

#### 6. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su filosofía de inversión?

- a. Le interesa principalmente proteger su capital. Prefiere la estabilidad al crecimiento.  
 b. Le interesa un crecimiento moderado de su capital, aceptando variaciones en el corto plazo.  
 c. Le interesa el crecimiento significativo de su capital en el largo plazo, aceptando variaciones representativas en el corto plazo.  
 d. Usted es agresivo en sus inversiones, le interesa el crecimiento a partir de las oportunidades del mercado y está dispuesto a asumir el riesgo asociado.

#### 7. El siguiente cuadro muestra los rangos de valores de cuatro posibilidades de inversión de \$30,000.000 pesos después de un mes. ¿Con cuál inversión se sentiría más cómodo?



- a. Inversión A. Así como existe el potencial de que el capital crezca a \$32,500,000, también debe considerarse la posibilidad de que el capital caiga a \$27,900,000 pesos.  
 b. Inversión B.  
 c. Inversión C.  
 d. Inversión D.

Día	Mes	Año
-----	-----	-----

