



Lugar y fecha:

No. de contrato:

En **Principal Fondos de Inversión** consideramos que el perfilamiento del cliente debe ser transparente y sencillo de entender así como, comprender tanto para el inversionista como para el público en general, siendo tema central de este, el nivel de tolerancia al riesgo y el tiempo en el que estaría dispuesto a pasar el inversionista antes de convertir una minusvalía en pérdida.

Se ha creado un cuestionario de 5 preguntas que atiende a las disposiciones de la siguiente forma:

Categoría	Descripción	Pregunta	Porcentaje
a	Objetivos de Inversión	1,3,4	80%
b	Situación y capacidad financiera	5	10%
c	Experiencia	2	10%
Total		5	100%



Instrucciones: Lee cuidadosamente cada pregunta y elige la respuesta marcando el círculo correspondiente. Cada respuesta tiene un puntaje, el cual le permitirá al Asesor identificar el Perfil de Inversión.



¡Hola, que gusto verte por aquí!

1. Es importante trazar un camino cuando se trata de invertir, por eso comencemos con tu objetivo:

- A) Comprar un coche
- B) Viajar
- C) El enganche o hipoteca de mi casa
- D) Tener un fondo para mi retiro
- E) Educación
- F) Crecer mi patrimonio



¡Excelente meta!

2. ¿Alguna vez has invertido en Fondos de Inversión?

- A) No, estoy empezando

Muchos términos financieros los desconozco y nunca he invertido.

- B) Invierto desde hace un par de años

Ya sé algo del tema, pero mi conocimiento sigue siendo básico.

- C) Tengo más de 3 años de experiencia

Con el tiempo he logrado comprender el tema, ahora conozco los beneficios y riesgos que implican.

- D) Con los años que llevo invirtiendo, me considero experto

Domino por completo el tema y siento comodidad al momento de invertir.

3. ¡Muy bien! Ahora me gustaría que imaginarás esta situación: Invertiste \$1,000,000.00 pesos en un Fondo de Inversión, pero en los últimos dos meses has tenido pérdidas y de momento te has quedado con \$820,000.00 pesos.



¿Qué harías?

- A) Me cambio a un fondo menos arriesgado

Prefiero ir a un paso más lento, antes de seguir perdiendo más dinero.



B) Diversificaría mi inversión

Dejaría la mitad en el fondo actual y el resto lo movería a un fondo menos arriesgado.

C) Me mantengo firme

Mi inversión es a largo plazo y es probable que me recuperé, una baja no me genera nervios.

D) Con los años que llevo invirtiendo, me considero experto

Domino por completo el tema y siento comodidad al momento de invertir.

4. Si tuvieras una inversión de \$100,000.00 y tuvieras una pérdida de \$5,000.00, selecciona la respuesta que mejor te describa.

A) Vendo inmediatamente y cambio el tipo de inversión.

B) Esperaría 6 meses antes de cambiar de inversión.

C) Esperaría 18 meses antes de cambiar de inversión.

D) Esperaría entre 3 y 5 años antes de cambiar de inversión.

5. ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas para gastos?

A) Menos del 25%

B) Entre 25% y 50%

C) Entre 50% y 75%

D) Más del 75%



Resultados de Perfil de Inversionista

Perfil Tradicional

Perfil Conservador

Perfil Moderado

Perfil Agresivo



Descripciones de perfiles.

Perfil Tradicional

Los inversionistas con este perfil prefieren la tranquilidad de ver crecer su patrimonio de manera gradual, sin importar que los rendimientos sean bajos. No les gusta ver minusvalías en sus fondos de inversión y si viera disminuir el valor de su fondo lo más probable es que se cambiaría de producto de inversión de manera inmediata.

Suele invertir en fondos de inversión de deuda a corto plazo.

Perfil Conservador

Los inversionistas con este perfil tienen una tolerancia baja al riesgo, prefieren invertir en fondos de inversión con bajo riesgo sin importar que los rendimientos no sean muy elevados. Es capaz de soportar minusvalías por periodos máximos de medio año antes de cambiar parte de su patrimonio invertido en otro fondo o portafolio.

Suele invertir mayoritariamente en fondos de inversión de deuda a corto plazo, con un porcentaje mínimo en renta variable.



Perfil Moderado

A los inversionistas con este perfil no les importa ver disminuciones en el saldo de su patrimonio provocado por minusvalías en sus fondos de inversión, son firmes al mantener sus posiciones en la misma inversión cuando el mercado está a la baja, están dispuestos a esperar más de un año y medio para recuperarse de las posibles minusvalías provocadas por la volatilidad de los mercados. Buscan balance entre rendimientos y nivel de riesgo del portafolio.

Suelen buscar un portafolio o cartera de inversión que combine de forma balanceada instrumentos a mediano y largo plazo, tanto de deuda como de renta variable.

Perfil Agresivo

A los inversionistas con este perfil no les importa ver disminución en el saldo de su patrimonio provocado por la volatilidad, toman como una oportunidad de compra cuando el mercado está a la baja. Están dispuestos a esperar años para recuperarse de las posibles minusvalías. Buscan altos rendimientos de largo plazo.

Este inversionista prefiere portafolios de inversión en los que se combinen mayormente instrumentos en renta variable y de forma complementaria, deuda a largo plazo.