



# Cuestionario de perfilamiento y recomendación de inversión Persona Física

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 posible de comprender tanto para el inversionista como para el público en general, siendo tema central de éste, 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%



¡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 de inversión menos arriesgado

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



# Cuestionario de perfilamiento y recomendación de inversión Persona Física

B) Diversificaría mi inversión

Dejaría la mitad en el fondo de inversión actual y el resto lo movería a un fondo de inversión 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) Invertiría más dinero en el mismo fondo

Con la baja del precio, compraría barato con el objetivo de recuperarme más rápido.

**4. Si tuvieras una inversión de \$100,000.00 pesos y tuvieras una pérdida de \$5,000.00 pesos, 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.

## Recomendación de Inversión:

Horizonte de Inversión	Tradicional	Conservador	Moderado	Agresivo
Hasta un año	PRINFGU	PRINFGU	PRINFGU	PRINFGU
1 a 2 años	PRINLS0	PRINLS1	PRINLS1	PRINLS2
2 a 3 años	PRINLS0	PRINLS1	PRINLS2	PRINLS2
> 3 años	PRINLS0	PRINLS1	PRINLS2	PRINLS3

Indica el porcentaje de tu inversión que estaría en PRINFGU:

Justificación de la recomendación:

**Nota:** Las clases accionarias de los Fondos de Inversión de deuda serán las correspondientes al monto de la inversión. La clase de los Fondos de Inversión de renta variable será FC. El detalle de las comisiones puede ser revisado en el prospecto de información al público inversionista de cada fondo de inversión.

Al contratar los Servicios de Principal, tuve acceso a los Documentos de Información Clave para Inversionistas (DICI), así como a los Prospectos de Información de los fondos de inversión que Principal distribuye a través de la página:

<http://www.principal.com.mx/fondos-de-inversion/productos>

Nombre y firma del cliente

Nombre y firma del Asesor

Número del Asesor

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo "PRINCIPAL"), con domicilio en Calzada del Valle Oriente 112, Colonia del Valle, San Pedro Garza García, Nuevo León, informa que en cumplimiento a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP) y con la finalidad de conocer información del cliente para la apertura del contrato de persona física, y en cumplimiento a lo solicitado por las autoridades que regulan su operación, solicita el llenado del presente documento, así mismo PRINCIPAL pone a su disposición el Aviso de Privacidad en la página de internet [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx).

El presente documento quedará sin validez si presenta cualquier modificación, tachadura o enmendadura.