

Cuestionario de perfilamiento y recomendación de inversión Persona Física

Lugar y fecha:

No. de Contrato:

En **Principal Asset Management** hemos creado un cuestionario de 5 preguntas que considera los conocimientos y la experiencia del cliente, su situación y capacidad financiera, así como sus objetivos de inversión.

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

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

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) 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 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%

Cuestionario de perfilamiento y recomendación de inversión Persona Física

Resultados de Perfil Inversionista

Tradicional Conservador Moderado Agresivo

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

En caso de que tu horizonte sea mayor a 1 año, indica el porcentaje de tu inversión que deseas en PRINFGU:

El o los Fondos de Inversión que fueron asignados en la recomendación de inversión, serán los mismos que se configuren como portafolio definido en la inversión, siendo así, que cada depósito realizado al contrato será invertido de acuerdo en el porcentaje señalado en cada uno.

Cuestionario de perfilamiento y recomendación de inversión Persona Física

Justificación de la recomendación:

Nota: Las clases de los fondos de inversión serán las correspondientes al monto de la inversión. El detalle de las comisiones puede ser revisado en el prospecto de información al público inversionista de cada fondo de inversión.
La clase de los fondos de inversión balanceados Principal LifeStyle® será FC.

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: principal.com.mx/am/soluciones/inversiones/portafolios-de-inversion

Nombre y firma del Cliente

Nombre y firma del Asesor

Número de Asesor