

ENCUESTA DE PERFIL DE CLIENTE
Y CATEGORIZACION DE INVERSIONISTA



Ciudad

Fecha de diligenciamiento

Día

Mes

Año

Nombre del cliente, apoderado, autorizado o nombre de la empresa (Para personas jurídicas)

Tipo de identificación

C.C. ☐

NIT ☐

T.I. ☐

C.E. ☐

R.C. ☐

Otro ☐

¿Cuál?: _____

No. de identificación

ENCUESTA DE PERFIL DE RIESGO

Con el fin de identificar su perfil de riesgo al realizar inversiones, a continuación le serán formuladas 5 preguntas, cuyas respuestas permitirán asignarle un perfil de riesgo que ayudará a que se le brinde una mejor asesoría, y así mismo se dará cumplimiento al Artículo 7.3.1.1.3. Deber de asesoría frente a los "clientes inversionistas" del Decreto 2555 de 2010, que exige a las fiduciarias administradoras de FIC Y FVP, asignar un perfil de riesgo a todos sus clientes inversionistas, el cual puede ser Conservador, Moderado o Agresivo, dependiendo de su tolerancia al riesgo.

Si en el transcurso de su permanencia como inversionista, llegasen a presentarse cambios en sus objetivos de inversión y considera que puede verse afectado su perfil de riesgo, es su deber informar a su asesor con el fin de asignar un nuevo Perfil de Riesgo y así brindar una debida asesoría. La información revelada en esta encuesta es totalmente confidencial y sólo será usada por FIDUCOOMEVA S.A. para los efectos anteriormente indicados. Por favor, analice cada una de las preguntas con detenimiento porque sus respuestas determinarán dicho perfil, o el de la persona o sociedad que representa.

1. ¿Cómo clasificaría su experiencia en inversiones?

a. Limitada, tengo poca experiencia en inversiones

a. Moderada, tengo alguna experiencia, pero me gustaría recibir orientación y asesoría en la medida que lo solicite

a. Extensa, me siento seguro para tomar decisiones de inversión y estoy apto para entender y ponderar los riesgos asociados

☐ (1 punto)

☐ (2 puntos)

☐ (3 puntos)

2. ¿En cuál de los siguientes productos acostumbra invertir su dinero?

a. CDT's y/o cuentas de ahorros o corriente

b. CDT's y/o fondos de inversión colectiva de liquidez

c. Acciones, fondos de inversión colectiva, renta fija, divisas y/o derivados

☐ (1 punto)

☐ (2 puntos)

☐ (3 puntos)

3. Según sus objetivos de inversión , ¿con cuál de los siguientes plazos se siente más cómodo?

a. Entre 1 y 90 días

b. Entre 90 días y 1 año

c. Mayor a 1 año

☐ (1 punto)

☐ (2 puntos)

☐ (3 puntos)

4. Frente a posibles desvalorizaciones en los mercados financieros que puedan afectar el valor de su inversión, usted, la persona o sociedad que representa; preferiría:

a. Cancelar o liquidar totalmente su producto para evitar pérdidas

b. Retirar o liquidar parcialmente su inversión teniendo en cuenta posibles pérdidas en el corto plazo

c. Mantener su inversión dejando un límite de pérdida de acuerdo con la evolución del mercado

☐ (1 punto)

☐ (2 puntos)

☐ (3 puntos)

5. ¿Qué porcentaje de su patrimonio disponible para invertir, destinaría a productos financieros que pueden ser más rentables pero también más riesgosos?

a. 1% - 20%

b. 21% - 40%

c. Mayor al 40%

☐ (1 punto)

☐ (2 puntos)

☐ (3 puntos)

MATRIZ DE PERFILES DE RIESGO

PERFIL	RANGO DE PUNTUACIÓN	DESCRIPCIÓN
Conservador	5	Se aplica a clientes que optan por la preservación del capital y la obtención de ingresos estables. El inversionista conservador tiene una alta aversión al riesgo, su modalidad de negociación consiste básicamente en realizar una inversión, cumplir un plazo para obtener la rentabilidad esperada y proceder a la liquidación de la misma.
Moderado	6-12	Se aplica a inversionistas cuyo objetivo es lograr un balance entre sus metas financieras y los rendimientos de mediano a largo plazo. El inversionista moderado tolera cierto nivel de riesgo, su modalidad de negociación consiste usualmente en realizar una inversión, analizar su evolución y tomar utilidades en el momento en que ellas existan.
Agresivo	>12	Se aplica a los clientes que pretenden obtener el máximo aumento de sus inversiones. El inversionista agresivo asume un amplio nivel de riesgo, su modalidad de negociación consiste generalmente en realizar una inversión a corto o largo plazo, bien sea con recursos propios o apalancados, en búsqueda de mayores utilidades por la valorización de las inversiones.
RESULTADO	PERFIL	PUNTAJE TOTAL

CATEGORIZACIÓN DEL INVERSIONISTA

Conteste **SÍ** o **NO** a las siguientes preguntas:

1. ¿Al momento de la clasificación, usted, la empresa o persona que representa posee un patrimonio igual o superior a seis mil (6.000) SMMLV y al menos una de las siguientes condiciones?

- a. Ser titular de un portafolio de inversión de valores igual o superior a tres mil (3.000) SMMLV (únicamente valores que estén a nombre del cliente en un depósito de valores debidamente autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia o en un custodio extranjero).
- b. Haber realizado directa o indirectamente quince (15) o más operaciones de enajenación o de adquisición de valores, durante un período de sesenta (60) días calendario (se tendrá como fecha inicial la que corresponda a cualquiera de las operaciones de adquisición o enajenación de valores realizadas), en un tiempo que no supere los dos años anteriores al momento en que se vaya a realizar la clasificación del cliente. El valor agregado de estas operaciones debe ser igual o superior al equivalente a veintiún mil (21.000) SMMLV.

SÍ ☐ NO ☐

2. ¿Es un organismo financiero extranjero y multilateral?

SÍ ☐ NO ☐

3. ¿Es una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia?

SÍ ☐ NO ☐

4. ¿Tiene la certificación de profesional del mercado como operador, otorgada por un organismo autorregulador del mercado de valores?

SÍ ☐ NO ☐

Si la empresa contestó **SI** a alguna de las preguntas anteriores, tiene la calidad de **“inversionista profesional”** (Es el cliente de Fiducomeva S.A. que cuenta con la experiencia y los conocimientos necesarios para comprender, evaluar y gestionar adecuadamente los riesgos inherentes a los que se ve expuesto dada cualquier decisión de inversión en el mercado de valores), según el Artículo 7.2.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010. Según el Artículo 7.2.1.1.4 del Decreto 2555 de 2010 tendrán la categoría de **“cliente inversionista”** (Es el cliente de Fiducomeva S.A. que no tiene la calidad de inversionista profesional. Frente a este cliente Fiducomeva S.A. tiene el deber de asesoría profesional en la realización de operaciones de intermediación en el mercado de valores) aquellos clientes que no tengan la calidad de **“inversionista profesional”**.

Resultado	Inversionista Profesional <input type="checkbox"/>	Cliente Inversionista <input type="checkbox"/>
-----------	--	--

ANÁLISIS DE CONVENIENCIA (Espacio exclusivo para Fiducomeva)

Seleccione los productos de acuerdo al resultado de la comparación entre el Perfil del Producto y el Perfil del Cliente:

1. Perfil Conservador		Clasificación	Producto
FIC Abierto AVANZAR VISTA	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
FVP PLATINO Renta Fija Corto Plazo o de Liquidez	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
FVP PLATINO Portafolio Cerrado Renta Fija I	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
2. Perfil Moderado		Clasificación	Producto
FIC Abierto AVANZAR VISTA	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
FVP PLATINO Renta Fija Corto Plazo o de Liquidez	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
FVP PLATINO Renta Fija Mediano Plazo	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
3. Perfil Agresivo		Clasificación	Producto
FIC Abierto AVANZAR VISTA	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
FIC Abierto con pacto de permanencia AVANZAR 90 DÍAS	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
FIC Abierto con pacto de permanencia AVANZAR 365 DÍAS	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
FIC Abierto AVANZAR Soporte Al Desempleo	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
FVP PLATINO Renta Fija Corto Plazo o de Liquidez	<input type="checkbox"/>	Simple*	Universal*
FVP PLATINO Renta Fija Mediano Plazo	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
FVP PLATINO Renta Fija Largo Plazo	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
FVP PLATINO Renta Variable	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A
FVP PLATINO Activos No Tradicionales o Alternativos	<input type="checkbox"/>	Complejo	N/A

*Para producto Simple y Universal, no requiere Recomendación Profesional

He sido informado por el Asesor Comercial que el perfil de riesgo establecido para el (los) FIC Y FPV objeto(s) de mi inversión, no corresponde con el perfil de riesgo con el que he sido clasificado. Con pleno conocimiento de los riesgos asociados, expreso mi decisión de ejecutar la inversión a mi nombre en el(los) respectivo(s) fondo(s).

Aplica ☐ No Aplica ☐

DECLARACIONES

Mediante la presente, certifico que recibí la siguiente información:

- Funcionamiento y conceptos básicos del Sistema de Atención al Consumidor Financiero SAC
- Medidas de seguridad de la información y transacciones
- Explicación de la estructura, los términos o condiciones y características de los FICs Y FPV promovidos
- Información sobre los precios, comparaciones de beneficios y riesgos entre diferentes alternativas de inversión
- Explicación de los riesgos inherentes a los FICs Y FPV promovidos

Del mismo modo certifico que se puso a mi disposición el Reglamento del FIC Y FPV en el cual se aportan recursos, al igual que he leído, entiendo y acepto su Prospecto de Inversión, adicionalmente quedo enterado que los anteriores documentos se encuentran disponibles en la página web de Fiducoomeva S.A. o se pueden solicitar por medio físico o electrónico en cualquier momento.

Cliente	Nombre del titular o apoderado o Representante Legal (Para personas jurídicas)	Firma
	No. de identificación	
Asesor comercial	Nombre	Firma
	No. de identificación	