Encuesta Perfil de Inversión del Contrato
Fondo de Pensiones Voluntarias Skandia Multifund

skandia

El perfil de inversión es un análisis que evalúa el comportamiento de las personas hacia las distintas posibilidades de inversión. El conocimiento de este perfil permite al inversionista tomar las decisiones más acertadas según sus expectativas, necesidades y preferencias y monitorear su estrategia de inversión. En la definición de este perfil influyen diversos factores, entre estos: edad, horizonte y destino de la inversión, rentabilidad esperada, conocimiento del mercado financiero y tolerancia al riesgo.
El siguiente cuestionario le permitirá definir el perfil de su contrato bajo los programas Skandia Inversión, Skandia Inversión Plus y Skandia Capital + Seguro de Fondo de Pensiones Voluntarias Skandia Multifund.

Contrato No.

Ciudad | Fecha de Diligenciamiento | Día | Mes | Año

Información Básica **Diligencie todas las casillas sin omitir ninguna en letra imprenta, tinta negra, sin tachones ni enmendaduras.**

Nombres

Apellidos

Tipo y Número de Identificación C.C. ☐ C.E. ☐ T.I. ☐ RC ☐ Pasaporte ☐ | No.

A. Nombre de mi contrato _____
(Nombre con el que prefiero identificar mi contrato para consultarlo en medios electrónicos)

B. Objetivo de mi contrato
Ahorro ☐ Educación ☐ Optimización Tributaria ☐ Retiro ☐ Vivienda ☐ Otros ☐ ¿Cuál? _____

Por favor marque una sóla opción, y sume los valores seleccionados al finalizar la encuesta

C. Mi edad actual es:
☐ 1. Mayor a 55 ☐ 2. Entre 40 y 55 ☐ 3. Menos de 40

D. El periodo de tiempo que proyecto para el cumplimiento de mi objetivo es:
☐ 1. 1.5 años o menos ☐ 2. Entre 1.5 y 4.5 años ☐ 3. 4.5 años o más

E. Teniendo en cuenta mi conocimiento y experiencia, la siguiente opción define mejor mi nivel de involucramiento con el mercado financiero:
☐ 1. **Bajo:** He tenido experiencia con Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorros, CDTs, Fondos de Inversión Colectiva y/o Fondos de Pensiones Voluntaria
☐ 2. **Medio:** Adicional a los productos financieros tradicionales, conozco el mercado de bonos y/o me he involucrado en el mercado y portafolios de acciones.
☐ 3. **Alto:** Adicional a los dos anteriores, he tenido productos sofisticados de inversión como notas estructuradas y/o hedge funds, etc.

F. ¿Cuál es el escenario que mejor se adecúa a las expectativas personales para el resultado de esta inversión?
☐ 1. **Estabilidad:** Prefiero seleccionar inversiones con pocas fluctuaciones y bajo riesgo en el corto plazo aceptando rentabilidades conservadoras.
☐ 2. **Algunas volatilidades:** Puedo aceptar algunas volatilidades diarias en el valor de mi inversión (subidas y caídas en su precio), si esto significa que obtendré ganancias moderadas.
☐ 3. **Grandes fluctuaciones:** Invierto en activos que pueden tener grandes fluctuaciones en el corto plazo (subidas y caídas en su precio) como acciones, entiendo que estos pueden tener grandes valorizaciones y una alta rentabilidad en el largo plazo.

G. Dentro de las tres posibilidades de inversión de $20.000.000, después de un mes me sentiría más cómodo con:
☐ 1. Prefiero que mi inversión se conserve dentro de valores mínimos y máximos de $19.800.000 y $ 20.200.000.
☐ 2. Acepto potenciales pérdidas por un valor máximo de $19´200.000 para obtener ganancias de $20´800.000.
☐ 3. Así como existe el potencial de que el capital crezca a $22.000.000, también debe considerarse la posibilidad de que caiga a $18.000.000.

H. Skandia recomienda que entre mayor proporción de su patrimonio total represente esta inversión, más conservador debería ser su portafolio. Con esto en mente ¿ qué proporción aproximada del total de su patrimonio representa esta inversión?
☐ 1. Más del 50% ☐ 2. Del 20% al 50% ☐ 3. Menos del 20%

I. Suponiendo desvalorización de mi inversión en el corto plazo, mi decisión sería:
☐ 1. Liquidar la totalidad del portafolio.
☐ 2. Liquidar parte del portafolio reinvirtiendo el porcentaje retirado en activos más seguros.
☐ 3. Esperar que el portafolio se recupere y/o comprar activos más riesgosos, que me permitan recuperar las pérdidas en el largo plazo o aprovechar activos que hayan bajado de precios y están "baratos".

J. De las siguientes afirmaciones la que describe su preferencia de región y moneda para la inversión de sus recursos es:
☐ Colombia Pesos: Prefiero inversión en pesos mayoritariamente en instrumentos financieros locales que no dependan en gran proporción del riesgo cambiario.
☐ Global Pesos: Prefiero una inversión en activos globales y colombianos, pero que la fluctuación de la tasa de cambio respecto al dólar no los afecte.
☐ Global: Prefiero invertir en activos denominados en otras monedas aceptando posibles volatilidades de saldo en pesos.

K. Para la administración de su inversión prefiere:
☐ Delegar la administración y toma de decisiones de su portafolio a Skandia.
☐ Tomar sus propias decisiones con la asesoría de su Financial Planner, combinando las diversas opciones que los portafolios de Skandia le ofrecen.

Tabulación Perfil de Inversión

Puntaje Total de puntos obtenidos (Sumatoria respuestas C a I)	7-11	12-16	17-21
Perfil de Inversión	☐ Conservador	☐ Moderado	☐ Agresivo

El cliente es responsable por el diligenciamiento y la elección veraz que hizo entre las opciones existentes en este documento.
El cliente es responsable por el perfil de inversión que resultó luego de las elecciones hechas en este documento. Skandia Pensiones y Cesantías S.A. es libre de toda responsabilidad derivada de tales elecciones.
Esta información no constituye una propuesta o recomendación de inversión por parte de Skandia Pensiones y Cesantías S.A.

Área para sticker de radicación

Firma Cliente

Identificación No. _____

Huella Indice Derecho
(Dato Sensible)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

FOR-0102
201910