

Afiliación Partícipe

Alternativa Autogestionada Skandia Ahorro Empresarial o

Alternativa Autogestionada Skandia Ahorro Colectivo

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

Marca con una X la opción seleccionada

Espacio reservado para Skandia

Contrato

Diligencia todas las casillas sin omitir ninguna, en letra legible, tinta negra, sin tachones ni enmendaduras. Espacios sin diligenciar, deben ser anulados

Posees vínculo laboral o comercial con Skandia

Si ☐ No ☐

Empleado de Skandia ☐

Agencia comercial ☐

Fecha de diligenciamiento

Día

Mes

Año

Ciudad

Podrás acceder a las Alternativas Estandarizadas a través del servicio Invest-Ed ofertado desde el Portal de Clientes.

Información básica

Nombre				Apellidos																			
Tipo y número de identificación C.C. ☐ C.E. ☐ Otro* ☐				No								Lugar de expedición				Fecha de expedición DD MM AAAA							
Fecha de nacimiento Día / Mes / Año				Ciudad				Departamento				País											
Género F ☐ M ☐				Estado civil Casado ☐ Soltero ☐ Separado ☐ Unión Libre ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐				No de hijos				No de personas a cargo				Nivel de estudios Bachiller ☐ Postgrado ☐				Profesión			
Dirección de residencia								Ciudad				Departamento				País							
Teléfono de residencia				Celular				E-mail															
Preferencia de envío de correspondencia y extractos**:																							
Electrónico ☐ Físico ☐ No Enviar ☐ Si seleccionaste físico, define la dirección en la que deseas recibir la información Residencia ☐ Empresa ☐																							

*Pasaporte - Registro civil - Tarjeta de identidad - Permiso por protección temporal - NIT - Permiso Especial de Permanencia para Representantes Legales o Custodios de Niñas, Niños y Adolescentes - Visa visitante especial. Estos dos últimos tipos de documentos aplican solo a personas con nacionalidad venezolana
**Las notificaciones de transacciones las recibirás en tu correo electrónico y/o celular registrado. Adicionalmente el método de envío seleccionado, podrás consultar tus extractos en nuestro portal de clientes en la página web www.skandia.com.co

Información PEP y vinculados

1. ¿Por tu cargo o actividad, administras recursos públicos?		Si ☐ No ☐		2. ¿Eres una persona (1) expuesta políticamente?		Si ☐ No ☐		Fecha de vinculación DD MM AAAA				Fecha de desvinculación DD MM AAAA			
Si eres una PEP ¿Cuál es tu cargo?															
3. ¿Tienes algún vínculo conyugal, familiar, civil o de asociación con una persona expuesta políticamente ?(2) Si ☐ No ☐															

Diligencia la siguiente información únicamente si respondiste SI en la pregunta 3

Vínculo (2)	Nombre	Tipo identific.*	No identificación	Nacionalidad	Cargo (3)	Entidad	Fecha desvinculación (solo aplica para cargos públicos)
							DD MM AAAA
							2028 DD MM AAAA
							DD MM AAAA

*1. Cédula de Ciudadanía - 2. Cédula de extranjería - 3. Pasaporte - 4. Registro Civil - 5. Tarjeta de Identidad - 6. Permiso por protección temporal - 7. Permiso Especial de Permanencia para Representantes Legales o Custodios de Niñas, Niños y Adolescentes - 8. Visa visitante especial. Estos dos últimos tipos de documentos aplican solo a personas con nacionalidad venezolana

(1) Personas Expuestas Políticamente. Se considerarán como Personas Expuestas Políticamente (PEP) los servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando tengan asignadas o delegadas funciones de: expedición de normas o regulaciones, dirección general, formulación de políticas institucionales y adopción de planes, programas y proyectos, manejo directo de bienes, dineros o valores del Estado, administración de justicia o facultades administrativo sancionatorias, y los particulares que tengan a su cargo la dirección o manejo de recursos en los movimientos o partidos políticos. *Artículo 2.1.4.2.3. del Decreto 830 de 2021.*

(2) Definición de vinculados y asociados cercanos:

- Hasta segundo grado de consanguinidad: padres, abuelos, hermanos, hijos, nietos.
- Primer grado de afinidad: cónyuge, suegros, cuñados, nueras, yernos y/o hijos del cónyuge que no sean propios.
- Primer civil: hijos adoptivos o padres adoptantes.
- Asociado cercano.** Se entenderá por asociados cercanos a las personas jurídicas que tengan como administradores, accionistas, controlantes o gestores alguno de los PEP enlistados en el artículo 2.1.4.2.3., o que hayan constituido patrimonios autónomos o fiducias en beneficio de éstos, o con quienes se mantengan relaciones comerciales, a quienes se les aplicará la debida diligencia de acuerdo con la normatividad vigente. *Artículo 2.1.4.2.10 del Decreto 830 de 2021.*

(3) Cargos PEP:

1. Auditor General de la República. 2. Comisionados de la Comisión de Regulación de Agua Potable y Saneamiento Básico. 3. Comisionados de la Comisión de Regulación de Comunicaciones. 4. Comisionados de la Comisión de Regulación de Energía y Gas. 5. Comisionados Nacionales del Servicio Civil. 6. Consejeros, Directores y Subdirectores de Departamento Administrativo. 7. Contador General de la Nación. 8. Contralor y Vicecontralor General de la República y Contralores Delegados y Contralor Territorial. 9. Defensor y Vicedefensor del Pueblo y Defensores Delegados. 10. Directores Administrativos del Senado y de la Cámara de Representantes. 11. Directores y ordenadores del gasto de las Corporaciones Autónomas Regionales. 12. Fiscal, Vicefiscal, Delegados y Directores de la Fiscalía General de la Nación. 13. Generales de las Fuerzas Militares y de la Policía Nacional. 14. Gerente y Codirectores del Banco de la República. 15. Gobernadores, Alcaldes, Diputados, Concejales. 16. Inspectores de la Policía Nacional. 17. Jueces de la República. 18. Los fideicomitentes de patrimonios autónomos o fideicomisos que administren recursos públicos. 19. Magistrados del Consejo Nacional Electoral. 20. Magistrados y Magistrados Auxiliares de Altas Cortes y Tribunales. 21. Ministros y Viceministros. 22. Notarios y Curadores Urbanos. 23. Oficiales y Suboficiales facultados para ordenar el gasto o comprometer recursos de las instituciones públicas. 24. Ordenadores del gasto de Universidades Públicas. 25. Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de las Empresas Industriales y Comerciales del Estado. 26. Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de las Empresas Públicas de Servicios Públicos Domiciliarios. 27. Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de las Empresas Sociales del Estado. 28. Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de las Sociedades de Economía Mixta. 29. Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de las Unidades Administrativas Especiales. 30. Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de los Establecimientos Públicos. 31. Presidente y Vicepresidente de la República. 32. Procurador y Viceprocurador General de la Nación y Procuradores Delegados. 33. Registrador Nacional del Estado Civil y Registradores Delegados. 34. Representantes legales, presidentes, directores y tesoreros de partidos y movimientos políticos, y de otras formas de asociación política reconocidas por la ley. 35. Secretarios de las comisiones constitucionales permanentes del Congreso de la República. 36. Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de las Superintendencias. 37. Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de los Departamentos Administrativos. 38. Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de los Ministerios. 39. Senadores, Representantes a la Cámara y Secretarios Generales. 40. Superintendentes y Superintendentes Delegados. 41. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Alta Corte y Tribunales. 42. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Auditoría General de la República. 43. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Contaduría General de la Nación. 44. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Contraloría General de la República. 45. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Defensoría del Pueblo. 46. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Fiscalía General de la Nación. 47. Tesoreros y ordenadores del gasto de la Procuraduría General de la Nación. 48. Tesoreros, Directores Financieros y Secretarios Generales de Alcaldías. 49. Tesoreros, Directores Financieros y Secretarios Generales de Asambleas Departamentales. 50. Tesoreros, Directores Financieros y Secretarios Generales de Concejos Municipales y Distritales. 51. Tesoreros, Directores Financieros y Secretarios Generales de Gobernaciones.

Condición de Discapacidad

Presentas alguna condición de discapacidad?		Si ☐ NO ☐		Física ó Motriz ☐		Auditiva ☐	
Visual ☐	Cognitiva ☐	Otra, ¿Cual?					

"La información solicitada tiene como propósito dar cumplimiento a la normatividad vigente en lo relativo al Sistema de Atención a los Consumidores Financieros - SAC (Numeral 1 del Capítulo II, Título III, Parte I de la Circular Básica Jurídica CBJ)"

Información actividad económica y laboral del solicitante

Si el cliente es menor de edad, la información solicitada de actividad económica, información laboral e información financiera, debe ser de los padres, del tutor, curador o apoderado para gestión de contratos con Skandia.

Actividad económica principal: Código CIIU (Acorde con lo establecido en el código internacional CIIU)		Sector	
Ocupación: Empleado ☐ Independiente ☐ Empresario / Socio ☐ Pensionado ☐ Servidor público ☐ Estudiante ☐ Comerciante ☐ Rentista ☐ Ama de Casa ☐			
Empresa donde trabaja		Nit.	
Cargo actual (para empleado)		Fecha de vinculación (para empleado) Día / Mes / Año	
Dirección	Ciudad	Departamento	Teléfono

Información financiera, tributaria FATCA y CRS

Ingreso mensual (\$) COP:		Egreso mensual (\$) COP:	
Actividad principal:			
¿Los dineros que se van a aportar provienen de la actividad principal relacionada anteriormente? Si ☐ No ☐ ¿Cuál?			
Detalla otros ingresos originados en actividades diferentes a la principal: ¿Tienes otros ingresos? Si ☐ No ☐		Concepto	Monto mensual (\$) COP:
Total Activos (\$) COP	Total Pasivos (\$) COP	Total Patrimonio (\$) COP	
¿Realizas transacciones en moneda extranjera? Si ☐ No ☐		Tipo de operación	
Información producto		Entidad	
Valor promedio (\$) COP:		Moneda	Ciudad
			País
Bajo la gravedad de juramento certifica que:			
¿Tienes Domicilio Fiscal en Colombia? Si ☐ No ☐ Si tu respuesta es "NO" indica en el siguiente cuadro, en qué país o países tienes residencia fiscal			
¿Eres declarante de impuesto sobre la renta y/o complementarios en Colombia? Si ☐ No ☐			

*¿Tienes Obligaciones tributarias por ciudadanía o residencia fiscal en EE.UU.? Si ☐ No ☐	
Si su respuesta es "Si", indique su identificación tributaria o equivalente en EE.UU.	Identificación tributaria o equivalente: _____
**¿Tiene Obligaciones tributarias por residencia fiscal en otro(s) país(es) diferente(s) a Colombia y EE.UU.? Si ☐ No ☐	
Si tu respuesta es "Si", indica el país o países con su identificación tributaria o equivalente	
País:	Identificación tributaria o equivalente: _____
País, si posee más de uno: _____	Identificación tributaria o equivalente: _____
País, si posee más de dos: _____	Identificación tributaria o equivalente: _____

*FATCA : Por sus siglas en inglés "Foreign Account Tax Compliance" Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras aplicable a los Ciudadanos y/o Responsables Fiscales de EE. UU.

**CRS : Por sus siglas en inglés "Common Reporting Standard" Ley global para el intercambio automático de información de cuentas financieras aplicable a las personas con obligaciones tributarias en otros países diferentes a Colombia y EE.UU.

Información personal de los padres, tutor, curador o apoderado

En el caso que el Inversionista sea un menor de edad, sus padres o en su defecto el tutor, deberán diligenciar el presente formato y entregar sus respectivos documentos.

Nombres		Apellidos	
Tipo y número de identificación C.C. ☐ C.E. ☐ Otro ☐	No.	Lugar de expedición	Fecha de expedición Día / Mes / Año
Fecha de nacimiento Día / Mes / Año	Ciudad	Departamento	Género F ☐ M ☐
Estado civil: Soltero ☐ Casado ☐ Separado ☐ Unión libre ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐	No de personas a cargo		
Dirección de Residencia	Ciudad	Departamento	
Teléfono de Residencia	Celular	E-mail	

Nombres		Apellidos	
Tipo y número de identificación C.C. ☐ C.E. ☐ Otro* ☐	No.	Lugar de expedición	Fecha de expedición Día / Mes / Año
Fecha de nacimiento Día / Mes / Año	Ciudad	Departamento	Género F ☐ M ☐
Estado civil: Soltero ☐ Casado ☐ Separado ☐ Unión libre ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐	No. de hijos o personas a cargo		
Dirección de residencia	Ciudad	Departamento	
Teléfono de residencia	Celular	E-mail	

* Pasaporte - NIT - Permiso por protección temporal - Permiso Especial de Permanencia para Representantes Legales o Custodios de Niñas, Niños y Adolescentes - Visa visitante especial. Estos dos últimos tipos de documentos aplican solo a personas con nacionalidad venezolana

Cuenta a registrar (solo incluir las cuentas a nombre del titular)*

Cuenta 1:	Tipo de solicitud	Adición ☐	Modificación ☐	Eliminación ☐
Entidad				
Indica el/los contratos a los que aplicarás este número de cuenta*				
Contrato No.		Contrato No.		Contrato No.
Cuenta 2:	Tipo de solicitud	Adición ☐	Modificación ☐	Eliminación ☐
Entidad				
Indica el/los contratos a los que aplicarás este número de cuenta*				
Contrato No.		Contrato No.		Contrato No.

* La adición, modificación o eliminación de la(s) cuenta(s) aplicará(n) para todos los contratos de productos activos del titular. En la sección de cuentas a registrar, no se podrá incluir cuentas de Pensionados o cuentas compartidas (aquellas que están a nombre de más de un titular)

Plan Abierto / Institucional

☐ Skandia Ahorro Empresarial ☐ Skandia Ahorro Colectivo Nombre de la entidad/colectividad por la cual se vincula al programa

¡Queremos conocerte para identificar tus necesidades y ofrecerte alternativas de inversión acordes con tu perfil!

- ¿Cómo definirías tu relación con el dinero?**
☐ A. Priorizo mis obligaciones y gastos. Mis ingresos cubren justo lo que necesito y no suelo tener dinero disponible para ahorrar.
☐ B. Conozco que es importante ahorrar o invertir una parte de mi dinero por esto busco formas para rentar sobre lo que ya tengo.
☐ C. Creo que el ahorro es lo más importante. Suelo tener controlados mis gastos y ahorro de manera frecuente.
☐ D. Los excedentes de dinero son reinvertidos en mi propio negocio.
- Lo que quieres lograr con tu ahorro o inversión es:**
☐ A. Mantener el valor de mi dinero en el tiempo, minimizando pérdidas y cuidándolo de la inflación.(1)
☐ B. Crecimiento a través del tiempo para mi capital.(2)
☐ C. Obtener la mayor rentabilidad posible, aunque esto signifique asumir riesgos.(3)
- ¿En cuánto tiempo aproximado planeas lograr tus objetivos y mantener tu relación con Skandia?**
☐ A. Me gusta explorar diferentes opciones hasta que las conozco bien. Podrían ser 2 años o menos. (1)
☐ B. Soy de las personas que confía y construye relaciones de largo plazo. Entre 2 y 5 años. (2)
☐ C. ¡Cuando encuentro lo que necesito, nunca me cambio! Más de 5 años. (3)
- ¿Del total de tu patrimonio, qué porcentaje aproximado representa lo que tienes con nosotros?**
*Patrimonio equivale a tus activos como ahorros, efectivo, ingresos, inmuebles u otros similares (-) tus deudas u obligaciones
☐ A. Más del 50% (1)
☐ B. Del 20% al 50% (2)
☐ C. Menos del 20% (3)
- De acuerdo con tu experiencia y conocimiento financiero ¿Con cuál de los siguientes casos te sientes más identificado?**
☐ A. He contado con productos como cuentas corrientes, cuentas de ahorros y CDTs. (1)
☐ B. Además de los productos bancarios, he tenido experiencia con Fondos de Inversión Colectiva y/o Fondos Voluntarios de Pensión. (2)
☐ C. Adicional a los productos financieros tradicionales, conozco el mercado de bonos y/o me he involucrado en el mercado y portafolios de acciones. (3)
☐ D. He tenido la oportunidad de invertir en productos sofisticados de inversión como notas estructuradas y/o Hedge Funds. (4)
- ¿Cuál de estos escenarios es más cómodo para ti siendo inversionista?**
☐ A. Prefiero contar con inversiones con un comportamiento constante y con pocas fluctuaciones. (1)
☐ B. Puedo aceptar algunos movimientos de subidas y caídas, obteniendo rentabilidades moderadas. (2)
☐ C. Prefiero inversiones con altas variaciones, pero con potenciales ganancias de alto valor. (3)
- Imagina por un momento que tu dinero pierde valor dentro de los 2 primeros años de inversión. ¿Cuál sería tu decisión ante este escenario?**
☐ A. Retiraría la totalidad de mi dinero (1)
☐ B. Seguramente retiraría parte de mi dinero y lo reinvertiría en opciones más seguras. (2)
☐ C. Esperaría la recuperación del portafolio, incluso haría inversiones adicionales para aprovechar la bajada de precios de los activos.(3)
- Con respecto a tus inversiones prefieres:**
☐ A. Que el equipo técnico de expertos tomen mis decisiones de inversión de acuerdo con mis objetivos
☐ B. Quiero tomar mis propias decisiones de inversión o en compañía de mi asesor.

Tabulación Perfil de Inversión

Puntaje Total de puntos obtenidos (Sumatoria respuestas 2 a 7)	Menor o igual a 10	11-15	Mayor o igual a 16
Perfil de Inversión	☐ Prudente	☐ Observador	☐ Arriesgado

El cliente es responsable por el diligenciamiento y la elección veraz que hizo entre las opciones existentes en este documento.

Declaro que la información suministrada es veraz, completa y actualizada, y me obligo a informar cualquier cambio. Con base en ella, Skandia elaboró mi perfil de inversionista, cuyo resultado me fue comunicado.

Categorización del Inversionista

☐ **Inversionista Profesional:** Puedes marcar esta categoría si cuentas con la experiencia y conocimiento necesarios para comprender, evaluar y gestionar adecuadamente los riesgos sobre las decisiones de inversión, tienes un patrimonio de (157.878,12) UVT y alguna de las siguientes condiciones:

- Portafolio de valores* +/- (78.939,06) UVT.
- Haber realizado (15) o más operaciones durante (60) días calendario** por valor de 552.573,41 UVT.
- Estar certificado como operador (AMV).
- Ser un organismo financiero extranjero y multilateral.
- Ser una entidad vigilada por la Superfinanciera.
- Aquellos inversionistas clasificados como inversionista profesional, o su equivalente, en las jurisdicciones que hacen parte de la Alianza del Pacífico.

☐ **Cliente Inversionista:** Si no cumples con los requisitos anteriores o deseas ser tratado como Cliente Inversionista, por favor marca esta opción.

Skandia AFP - ACCAI S.A. administradora del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, asume exclusivamente la responsabilidad del cumplimiento de las obligaciones relacionadas con el presente contrato frente al consumidor financiero.

Información Portafolios Destino

La distribución seleccionada aplicará para sus aportes futuros. Diligenciar únicamente para Skandia Ahorro Colectivo.

Activo	Clasificación	Nombre portafolio	Porcentaje
Renta Variable	Simple	Skandia Strategist Acciones Colombia	%
		Skandia Acciones Grupo Cibest	%
		Skandia Acciones USA	%
		Skandia Acciones Europa	%
		Skandia Acciones Global	%
		Skandia Acciones Mercados Emergentes	%
		Skandia Acciones Nuevas Tecnologías	%
	Complejo	Skandia Oportuno	%
		Skandia Commodities	%
	Complejo	Skandia Strategist Inversión Mundo Sostenible Mayor Riesgo	%
Renta Fija Largo Plazo	Simple	Skandia Bonos Colombia Plus	%
	Complejo	Skandia Strategist Moderado	%
Renta Fija Mediano Plazo	Complejo	Skandia Strategist Conservador	%
	Complejo	Skandia Renta Fija Global	%
Renta Fija Corto Plazo	Simple masivo	Skandia PRO	%
	Simple masivo	Skandia Strategist Liquidez Colombia	%
	Simple masivo	Skandia Especial Vista	%
	Simple	Skandia Liquidez USA	%
*Otro			%
TOTAL			100%

* Al diligenciar un portafolio en la sección "Otro", verifique que su nombre y clasificación correspondan exactamente a los del prospecto.

Declaraciones de vinculación al Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

- Declaro que: (i) La información suministrada en este documento es verídica y me comprometo a actualizarla anualmente; (ii) La relación con la entidad financiera a la cual pertenece(n) la(s) cuenta(s) bancaria(s) registradas en los productos ofrecidos por Skandia, son mi entera responsabilidad, y por lo tanto Skandia no se hará responsable de reclamos, pérdidas o gastos relacionados con dichas entidades financieras; (iii) El Financial Planner me ha suministrado información clara y suficiente sobre las características del producto(s) a la(s) cual(es) me deseo vincular; (iv) En el evento en que mi Financial Planner sea empleado de Skandia AFP - ACCAI S.A. (entidad prestadora) y me haya brindado información de los productos de (a) Skandia Seguros de Vida S.A., (b) Skandia Sociedad Fiduciaria S.A. o (c) Skandia Valores S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa (entidades usuarias), declaro conocer que dichas compañías tienen celebrado un contrato de uso de red para la promoción y gestión de sus operaciones, por virtud del cual actúa dicho Financial Planner.
- En relación con el origen de fondos, declaro a Skandia que: (i) Los recursos que entrego y entregaré, provienen de las fuentes relacionadas en la información de actividad económica y financiera registradas en este formato y no provienen de ninguna actividad ilícita; (ii) No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas con fondos de actividades ilícitas, ni efectuaré transacciones destinadas a dichas actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas. Si se llegare a configurar alguna circunstancia descrita en el numeral anterior, autorizo a Skandia a cancelar mis productos acorde con las condiciones establecidas en el reglamento.
- Como cliente me obligo a notificar de forma inmediata a Skandia: (i) La pérdida o robo de las claves de acceso al portal web, audio respuesta; (ii) El uso no autorizado de mis claves; (iii) Alguna falla, error o hecho en la utilización de las claves o direcciones anteriormente especificadas; (iv) pérdida o violación de los medios usados como factor de autenticación para transacciones en el portal de clientes y audio respuesta; (v) acceso de terceros a las direcciones de correo electrónico o claves de acceso del portal de clientes o audio respuesta.
- Como cliente solicito a Skandia la adjudicación de las claves de acceso a los servicios electrónicos y, a su vez, acepto la responsabilidad por el uso y la confidencialidad de dichas claves, las cuales son personales e intransferibles. Como consecuencia de lo anterior, declaro: (i) aceptar los términos y condiciones de los canales y servicios, y (ii) poner en práctica las recomendaciones de seguridad publicadas en www.skandia.com.co.
- Con la firma y envío de este documento declaro que he recibido, conocido, leído, entendido y aceptado el contenido, previa a la vinculación del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, de los siguientes documentos: (i) Reglamento Estandarizado Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund y sus Anexos. Poniendo especial atención a lo dispuesto en su Capítulo Primero. Aspectos Generales del Fondo, Capítulo Segundo. Información y Características de los Planes, Anexo No. 3. Plan Institucional, Anexo No. 4. Metodología para Determinar la Comisión Fija y Variable, Anexo No. 8. Temas Misceláneos Adicionales Particulares para el Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, y Anexo No. 11. Gobierno Alternativas / Portafolios; (ii) La Carta de Condiciones que rige en lo particular mi relación con la Entidad Patrocinadora y el presente Plan Institucional, frente a los aportes, la consolidación de los mismos, el retiro del Plan y la selección de las prestaciones; (iii) Documento con la información sobre las condiciones de inversión a través de la(s) alternativa(s) autogestionada(s), así como con la relación pormenorizada de las comisiones fijas y variables que se cobrarán para la alternativa seleccionada; (iv) El (Los) prospecto(s) del (los) portafolio(s) de inversión seleccionado(s) por mí o por la Entidad Patrocinadora; (v) La(s) ficha(s) técnica(s) del (los) portafolio(s) de inversión seleccionado(s).
- Declaro que la información contenida en el presente documento de vinculación, así como la información contenida en todos los mecanismos de revelación mencionados anteriormente me permite conocer las condiciones de mi inversión.
- Declaro que conozco y acepto las condiciones estipuladas por el patrocinador sobre la distribución de aportes, su disponibilidad y otras condiciones previamente definidas por el patrocinador.
- Declaro que conozco el carácter confidencial y reservado de la información contenida en la Carta de Condiciones que rige en lo particular mi relación con la Entidad Patrocinadora y el presente Plan Institucional, frente a los aportes, la consolidación de los mismos, el retiro del Plan y la selección de las prestaciones.

Autorización para el tratamiento de información personal

En calidad de titular de tu información personal autorizas a Skandia AFP - ACCAI S.A. como responsable del tratamiento de tus datos (en adelante y para efectos de esta autorización "El Responsable"), para los fines descritos a continuación:

Declaración y Derechos del Titular de los datos. Declaro que he sido informado que: (i) El Responsable, actuará en los términos de la Ley de Protección de Datos como el Responsable del Tratamiento de mis datos personales; (ii) Ha puesto a mi disposición la línea de atención nacional 01 8000 517 526, el correo electrónico cliente@skandia.com.co y las oficinas de atención al cliente a nivel nacional, cuya información puedo consultar en www.skandia.com.co, disponibles de lunes a viernes de 8:00 a.m. a 6:00 p.m., para la atención de requerimientos relacionados con el tratamiento de mis datos personales y el ejercicio de los derechos como titular del dato previstos en la Constitución y la ley, especialmente a conocer, actualizar, rectificar, suprimir la información personal, así como a revocar el consentimiento cuando en el Tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales; (iii) Mis datos serán tratados observando la Política de Tratamiento de Información disponible en www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/; (iv) Es voluntario responder preguntas que eventualmente sean realizadas sobre datos sensibles¹ o datos de menores de edad², y que éstos últimos serán tratados respetando sus derechos fundamentales e intereses superiores. Teniendo en cuenta lo anterior, autorizo de manera voluntaria, previa, explícita, informada e inequívoca a El Responsable y a quien le sean cedidos sus derechos, para tratar mis datos personales con las siguientes finalidades:

1. Fines necesarios para la ejecución del contrato y/o prestación del Servicio. (i) Efectuar las gestiones pertinentes para el desarrollo de la etapa precontractual, contractual y pos contractual con El Responsable, respecto de cualquiera de los productos o servicios ofrecidos por El Responsable, que haya adquirido o respecto de cualquier relación negocial subyacente que tenga con el mismo, así como dar cumplimiento a la ley colombiana o extranjera y a las órdenes de autoridades judiciales o administrativas; (ii) gestionar trámites, tales como solicitudes, quejas y reclamos, y realizar análisis de riesgos; (iii) Dar a conocer, transferir y/o transmitir mis datos personales en consecuencia de un contrato, ley o vínculo lícito que así lo requiera e implementar servicios de computación en la nube y/o administrar la información en sistemas y/o plataformas tecnológicas, de acuerdo con los demás fines descritos en este documento; (iv) Suministrar a autoridades, entes de control, asociaciones gremiales y a los sistemas manejados por éstas, los datos personales necesarios para la realización de estudios y en general la administración de sistemas de información del sector correspondiente, cuando aplique; (v) Consultar, recolectar, proporcionar a terceros con quienes posea un vínculo comercial, legal y/o contractual y reportar la información que repose en operadores de bancos de datos de información financiera de que trata la Ley 1266 de 2008 o las normas que la modifiquen o sustituyan con los siguientes fines: cálculo crediticio, comercial, de mantenimiento de la relación contractual con el Responsable, estudios de mercado, investigaciones, estadísticos, de reporte a entidades públicas y cumplimiento de la normatividad aplicable al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo; (vi) Acceder, consultar los datos personales que reposen o estén contenidos en bases de datos o archivos de cualquier Entidad Privada o Pública (entre otros, los Ministerios, Entes de Control, los Departamentos Administrativos, la DIAN, la Fiscalía, Registraduría Nacional del Estado Civil, Juzgados, tribunales y altas Cortes) ya sea nacional, internacional o extranjera; así como, tratar mis datos personales y suministrarlos a las mismas; (vii) Crear bases de datos para los fines descritos en la política de tratamiento de información y aviso de privacidad, disponibles en www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/; (viii) Envío de notificaciones transaccionales a través de medios electrónicos o de transmisión de datos tales como mail y SMS, así como informarme sobre actividades relacionadas a los programas de educación financiera; (ix) Consolidar la información financiera, información de extractos y/o de los productos ofrecidos por las compañías Skandia en un solo documento junto con el extracto o en la visualización de los mismos en el portal transaccional de clientes, en los casos que aplique.

SI ☐ NO ☐

2. Tratamiento de los datos realizado por Compañías Skandia. (i) Dar a conocer, transferir y/o transmitir los datos personales en consecuencia de un contrato de cualquier índole, ley o vínculo lícito que así lo requiera con fines comerciales, de mercadeo y venta cruzada de las empresas vinculadas al Conglomerado Financiero Skandia Colombia, sus filiales, subordinadas o vinculadas (ii) Efectuar encuestas de satisfacción respecto de los bienes y servicios por realizados por empresas vinculadas al Conglomerado Financiero Skandia Colombia; (iii) Realizar actividades de comercialización de productos, verificación y actualización de información de las empresas vinculadas al Conglomerado Financiero Skandia Colombia.

SI ☐ NO ☐

3. Relacionamiento estratégico. (i) Realizar invitaciones a eventos, mejorar productos y servicios u ofertar nuevos productos y todas aquellas actividades asociadas a la relación comercial o vínculo existente o aquel que llegare a tener con El Responsable; (ii) Efectuar encuestas de satisfacción respecto de los bienes y servicios de sus aliados comerciales; (iii) Realizar actividades de segmentación e inteligencia de clientes; (iv) Transferir o transmitir mis datos personales a terceros diferentes a Skandia con fines comerciales o de mercadeo.

SI ☐ NO ☐

Certifico que los datos personales, entre otros, los privados, semiprivados o sensibles, de terceros y menores, en el evento en que se suministren al Responsable, fueron obtenidos de conformidad a la Ley 1581 de 2012 y sus normas reglamentarias, así mismo, declaro que cuento con autorización expresa de su(s) titular(es) para transferencia, transmisión y tratamiento del Responsable conforme a los fines anteriormente descritos. En razón de lo anterior, El Responsable podrá solicitar copia de la autorización en cualquier momento u obtenerla directamente del titular con el objeto de ratificar el consentimiento previamente otorgado, de considerarlo pertinente. Para todo lo anterior otorgo mi autorización expresa e inequívoca a El Responsable para tratar mi información personal y de terceros de quien la suministre, de acuerdo con la política de tratamiento de datos personales y aviso de privacidad disponible en: www.skandia.com.co/proteccion-de-datos/. Así mismo, Autorizo al Responsable a modificar o actualizar su contenido, a fin de atender reformas legislativas, políticas internas o nuevos requerimientos para la prestación u ofrecimiento de servicios o productos, dando aviso previo por medio de la página web de la compañía y/o correo electrónico. La información del formato del cual forma parte la presente autorización la he suministrado de forma voluntaria y es verídica.

*En el evento en que el representante legal exprese que no cuente con la autorización del tercero de quien suministra información, este formato deberá ser firmado directamente por el titular de la información.

1 Son datos sensibles aquellos que afectan la intimidad del Titular o cuyo uso indebido puede generar tu discriminación, tales como aquellos que revelen el origen racial o étnico, la orientación política, las convicciones religiosas o filosóficas, la pertenencia a sindicatos, organizaciones sociales, de derechos humanos o que promueva intereses de cualquier partido político o que garanticen los derechos y garantías de partidos políticos de oposición así como los datos relativos a la salud, a la vida sexual y los datos biométricos.

2 En el evento en que se suministre información de menores de edad, el representante autoriza el tratamiento de los datos para los fines descritos en el presente documento.

Autorización Ley 2300 de 2023

Marca con una X el canal de contacto que autorizas a Skandia* para que de acuerdo con la Ley 2300 de 2023 podamos contactarte para los siguientes fines:

Canal	Publicidad y Promoción
Todos los canales	☐
Llamada	☐
Correo electrónico	☐
Whatsapp	☐
SMS	☐
Ninguno de los canales	☐

***Se podrán contactar contigo las compañías del Conglomerado Financiero Skandia Colombia que hayas autorizado de acuerdo con lo marcado en la sección anterior "AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE INFORMACIÓN PERSONAL".**

Firmas

Firma del Inversionista

Nombre _____

Identificación _____

Huella Índice derecho
(Dato sensible)

Área para sticker
de radicación

Firma de padre, tutor, curador o apoderado

Nombre _____

Identificación _____

Huella Índice derecho
(Dato sensible)

Firma de madre, tutor, curador o apoderado

Nombre _____

Identificación _____

Huella Índice derecho
(Dato sensible)

ESPACIO EXCLUSIVO PARA SKANDIA

Tipo PAE: ☐ Ahorro Mutuo ☐ Beneflex ☐ Pagos por desempeño o desvinculación

Información a diligenciar por parte del comercial

Constancia de entrevista personal

Lugar de la entrevista:

Fecha de la entrevista: Día / Mes / Año	Hora de la entrevista: ☐ AM ☐ PM	El resultado de la entrevista fue ☐ Satisfactoria ☐ Insatisfactoria
¿La información de ingresos, egresos, activos y pasivos son coherentes con el medio en el que te desempeñas?		SI ☐ NO ☐
¿Has sido claro en el origen de los recursos?		SI ☐ NO ☐

Firma del asesor

Define la periodicidad con la cual desea ser contactado tu cliente, para monitorear el desempeño de sus inversiones:

Cada 2 meses ☐ Cada 3 meses ☐ Cada 4 meses ☐ Cada 6 meses ☐ Cada 8 meses ☐ Cada 10 meses ☐ Cada 12 meses ☐ Solo cuando el cliente lo requiera ☐

Esta periodicidad será tenida en cuenta en la generación de Alerta de Monitoreo -Contacto Planeación Financiera y será para el segmento de clientes Elite y Privilegio.

Información comercial

Agencia	Clave/PROM
Nombre del Financial Planner	No. identificación

Anexos cliente

Copia del documento de identidad ☐

Copia de Certificado de Ingresos y Retenciones (firmados por el cliente) o Copia de Declaración de Renta o Copia del Balance General (año gravable inmediatamente anterior), certificación laboral o carta de no devaluarante ☐

Prospecto(s) del (de los) Portafolio(s) de inversión seleccionado (Firmado por el cliente) ☐