

Perfil Participe

Programa de Inversión Institucional



Este formato debe ser diligenciado por el Participe que se vincule al Programa Skandia Ahorro Colectivo.

Ciudad	Fecha de Diligenciamiento	Día	Mes	Año
--------	---------------------------	-----	-----	-----

Información Básica

Nombre Empresa ó Entidad que lo Vincula:				
Nombres				
Apellidos				
Tipo de documento	C.C. <input type="checkbox"/>	Otro* <input type="checkbox"/>	C.E. <input type="checkbox"/>	No. _____
Fecha de Expedición			Día	Mes
			Año	

*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.

Ciclo de vida

Las etapas de la vida están definidas por nuestra edad y el conjunto de experiencias vividas. A lo largo de las diferentes etapas del ciclo de vida, nuestras necesidades financieras y metas de inversión cambian. Por ejemplo, las estrategias que son adecuadas para una persona joven que busca acumular capital pueden no ser tan efectivas para alguien que se encuentre cerca al retiro. Al identificar la etapa que mejor se adecua a sus condiciones actuales de vida, nos permitirá elegir las mejores estrategias en el diseño de su portafolio.

1. ¿Cuál es su edad actual?

- a. Menos de 35 b. Entre 36 y 45 c. Entre 46 y 55 d. Entre 56 y 65 e. Más de 65

2. ¿Cuándo piensa usted utilizar este capital?

- a. Menos de 1 año ó inmediatamente b. Entre 1 y 3 años c. Entre 3 y 5 años d. Más de 5 años

3. ¿Espera retirar rendimientos mensualmente?

- a. Sí b. No c. Esporádicamente

Experiencia de inversión

Es importante tener en cuenta su experiencia con ahorro e inversiones. La familiaridad que usted tenga con los diferentes instrumentos, sus características y riesgos asociados nos permite asesorarlo sobre la estrategia mas adecuada para usted.

4. ¿Cuál de las siguientes situaciones describe mejor su experiencia de inversión?

- a. Actualmente no tiene inversiones. Su experiencia ha estado en cuentas corrientes y de ahorros, ó en CDTs.
 b. Ha tenido experiencia en fiducias, fondos de valores, fondos mutuos o fondos voluntarios de pensiones.
 c. Ha tenido experiencia con el mercado de acciones y/o fondos de acciones.
 d. Adicional a la experiencia con el mercado de acciones, ha tenido productos sofisticados de inversión menos líquidos como notas estructuradas, hedge funds, etc.

5. ¿Con qué periodicidad evalúa el comportamiento de su inversión?

- a. Semanal b. Mensual c. Trimestral d. Dos veces al año o menos

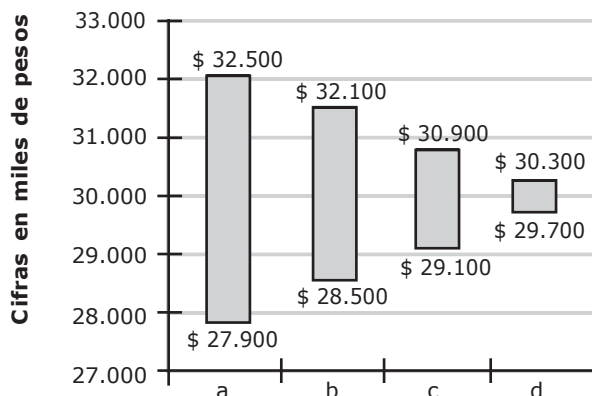
Tolerancia frente al riesgo

El último elemento para diseñar su estrategia de inversión, es la tolerancia al riesgo. Cada uno de nosotros tiene una actitud diferente frente al riesgo. Algunos permanecen tranquilos mientras sus activos se incrementan y decrecen dramáticamente. Otros, se alarman si su cuenta muestra el más mínimo descenso en valor. En algunos casos su situación financiera actual y etapa en el ciclo de vida puede implicar tomar mayores riesgos que los que sugerirían exclusivamente sus preferencias personales.

6. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su filosofía de inversión?

- a. Le interesa principalmente proteger su capital. Prefiere la estabilidad al crecimiento.
 b. Le interesa un crecimiento moderado de su capital, aceptando variaciones en el corto plazo.
 c. Le interesa el crecimiento significativo de su capital en el largo plazo, aceptando variaciones representativas en el corto plazo.
 d. Usted es agresivo en sus inversiones, le interesa el crecimiento a partir de las oportunidades del mercado y está dispuesto a asumir el riesgo asociado.

7. El siguiente cuadro muestra los rangos de valores de cuatro posibilidades de inversión de \$30,000.000 pesos después de un mes. ¿Con cuál inversión se sentiría más cómodo?



- a. Inversión A. Así como existe el potencial de que el capital crezca a \$32,500,000, también debe considerarse la posibilidad de que el capital caiga a \$27,900,000 pesos.
 b. Inversión B.
 c. Inversión C.
 d. Inversión D.

Día	Mes	Año
-----	-----	-----

Preferencias de monedas

Nuestra oferta de inversión incluye oportunidades en el mercado de Colombia, Estados Unidos, Europa y Asia, estas opciones tiene implicaciones ligadas al tipo de cambio. Las preferencias en mercados son importantes para determinar la moneda en la que se evaluará el desempeño de su inversión.

8. Cuál de las siguientes frases describe mejor su actitud frente al desempeño de su inversión?

- a. Prefiere una inversión en pesos, que no dependa en gran proporción del riesgo cambiario inherente a la inversión en otras monedas.
 b. Prefiere invertir en activos denominados en dólares y otras monedas aceptando posibles volatilidades de su saldo en pesos.

9. En que moneda evaluará su inversión?

- a. Pesos
 b. Dólares

Modalidad de pensión solicitada

Fecha deseada para obtener la pensión Día Mes Año

- a. Capital único (Fondo) b. Renta temporal (Fondo) c. Renta vitalicia (Compañía seguro) d. Retiro programado (Fondo)
e. Retiro programado con renta vitalicia (Fondo y Compañía seguro)

Registro de firmas

Nombres		Apellidos	
Tipo y Número C.C. <input type="checkbox"/>	Otro* <input type="checkbox"/>	No. <input type="text"/>	
identificación C.E. <input type="checkbox"/>	Lugar de Expedición <input type="text"/>		Fecha de Expedición <input type="text"/> Día <input type="text"/> Mes <input type="text"/> Año <input type="text"/>
Área para sticker de radicación		Firma <input type="text"/>	Huella Índice Derecho <input type="text"/>
		Identificación No. <input type="text"/>	

* Pasaporte - Registro civil - Tarjeta de identidad - Permiso por protección temporal - Nit persona natural -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.

Financial Planner

Agencia <input type="text"/>	Código de oportunidad <input type="text"/>	No. Identificación <input type="text"/>
Nombre <input type="text"/>	Firma <input type="text"/>	

Espacio reservado para Skandia

Elaborado por:

No Pensionado Opción A No Pensionado Opción B

Observaciones