

RAZONABILIDAD EN SERVICIOS DE INVERSIÓN ASESORADOS PERSONA MORAL

PERFIL DE INVERSIÓN DEL CLIENTE

El determinar el perfil de inversión de un cliente es fundamental para Skandia Operadora de Fondos, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, S.A de C.V, para poder identificar los valores que correspondan a sus objetivos de inversión, considerando el horizonte de inversión, así como su previo conocimiento de los riesgos de inversión que conlleva y su situación financiera evaluando que le permita mantener el tiempo que sea necesaria la inversión con una diversificación optima de cartera que le proporcione el nivel de liquidez que requiera con la posibilidad de mejorar sus rendimientos.

Por lo anterior Skandia Operadora de Fondos, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, S.A de C.V ha diseñado un cuestionario cuyo objetivo es determinar el perfil de inversión del cliente a través de las respuestas que nos proporcione; el resultado de este ejercicio debe serle informado y debidamente explicado (considerando las características del perfil determinado) asegurándonos de obtener el entendimiento y aceptación del resultado de cada cliente.

Dada la importancia de un correcto perfilamiento para la adecuada prestación de nuestros Servicios Asesorados, cada cliente debe comprometerse a mantener actualizada en todo momento la información que nos proporcione, que la misma sea cierta y de acuerdo a su realidad, siendo total y exclusivamente responsables de la misma. Sin perjuicio de lo anterior, se podrán hacer revisiones al Perfil de Inversión para verificar con cada cliente que la información proporcionada se mantenga vigente y en caso de existir nuevos elementos podrá determinarse un nuevo Perfil de Inversión.

De acuerdo a lo anterior Skandia tiene considerado los siguientes perfiles de inversión del cliente:

Conceptos	Objetivos y Especificaciones	Necesidades de Inversión
Cliente Conservador	Busca minimizar los riesgos incurridos por el portafolio en el corto plazo a través de una baja volatilidad.	Para entidades que buscan crecimiento de su inversión con baja o nula tolerancia a volatilidad a través de instrumentos de bajo riesgo.
Cliente Moderado	Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo pudiendo incluir fondos locales y globales.	Orientado a entidades que buscan diversificar su inversión entre instrumentos de deuda y de renta variable pero con una volatilidad limitada.
Cliente Especulativo	Busca maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayoritaria en instrumentos de renta variable.	Orientado a entidades que buscan invertir preponderantemente en fondos de renta variable locales e internacionales con objetivos de rendimientos a largo plazo.

PERFIL DE PRODUCTO FINANCIERO

Para las inversiones de Personas Morales, se tomarán en cuenta los siguientes límites máximos por tipo de inversión para los distintos perfiles de riesgo que se tienen establecidos:

Referencia	Conservador	Moderado	Especulativo
Fondos de Deuda calificados AAA/1, AAA/2 y AAA/3	100%	100%	100%
Fondos de Deuda calificados AA/1, AA/2 y AA/3	100%	100%	100%
Fondos de Deuda calificados AAA/4 y AAA/5	0%	100%	100%
Fondos de Deuda calificados AA/4 y AA/5	0%	100%	100%
Fondos de Deuda calificados AAA/6 y AAA/7	0%	0%	100%
Fondos de Deuda calificados AA/6 y AA/7	0%	0%	100%
Fondos de Renta Variable Nacional e Internacional	0%	0%	100%
Inversiones en directo de renta fija de tasa revisable	100%	100%	100%
Inversiones en directo de tasa fija con plazo de vencimiento menor a cinco años	100%	100%	100%
Inversiones en directo de tasa fija con plazo de vencimiento mayor a cinco años	15%	40%	100%
Inversiones en Directo de Renta Variable Nacional y/o Internacional	0%	20%	100%

JUSTIFICACIÓN DE RAZONABILIDAD

Skandia para proporcionar los servicios de Asesoría de Inversiones se asegura que las sugerencias sean razonables para el cliente verificando la congruencia entre perfil del cliente y perfil de los productos financieros, considerando la razonabilidad al cumplir con los límites máximos del producto por perfil establecidos por el Comité Responsable del Análisis de Productos Financieros.

Su Perfil del cliente: _____

Perfil del Producto Financiero: _____

Por lo anterior todas las instrucciones del cliente (Servicio Asesoría) así como las que realice Skandia por cuenta del Cliente (Gestión) deberán de estar apegadas a los límites máximos señalados en la sección de Perfil de Productos de Inversión.

Es importante considerar que, en ningún caso deberá entenderse que la realización de la evaluación de la razonabilidad por parte de las entidades financieras o de los asesores en inversiones, garantiza el resultado, el éxito o rendimientos de las inversiones.

NOTA:

Usted podrá consultar en nuestra página www.skandia.com.mx en la sección de Plataforma de Inversión más información sobre nuestros fondos de Inversión, en caso de tratarse de otro Producto de inversión la información vendrá detallada en su contrato correspondiente.