

FORMATO DE SERVICIOS DE INVERSIÓN
PERSONA FÍSICA

FECHA DE LLENADO
Día , Mes , Año

A. GUÍA DE SERVICIO

Acepto que me han explicado e informado que la Guía de Servicios de Inversión está disponible en la página de www.skandia.com.mx, en la sección de "Servicios de Inversión". Si

B. CUESTIONARIO DE PERFIL

El presente documento tiene como finalidad determinar su perfil del cliente, por lo que es necesario realizar una evaluación sobre su situación financiera, conocimientos y experiencia en materia financiera, así como sus objetivos de inversión. Elija la respuesta que mejor refleje su situación personal, es muy importante que proporcione la mayor información posible.

I. CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA

1. En qué rango de edad se encuentra?

a) 25 años o menor (20 pts.) b) Entre 26 y 39 años (16 pts.) c) Entre 40 y 55 años (12 pts.) d) Entre 56 y 65 años (8 pts.) e) Más de 65 años (4 pts.)

2. ¿Cuál es su grado máximo de estudio?

a) No tengo estudios (4 pts.) b) Secundaria o menos (8 pts.) c) Preparatoria (12 pts.) d) Carrera Profesional (16 pts.) e) Maestría o Doctorado (20 pts.)

3. ¿Cuál es su ocupación actual?

a) Empresario (16 pts.) b) Empleado o trabajador por honorarios (12 pts.) c) Dependiente económico (8 pts.) d) Jubilado (4 pts.)

4. ¿De los siguientes instrumentos de inversión, seleccione en cuáles ha invertido en los últimos dos años?

a) Ningún instrumento de inversión (4 pts.) b) Instrumentos de deuda gubernamental y privada (8 pts.) c) Fondos de inversión (12 pts.) d) Acciones bursátiles, ETF's (Vehículos de Inversión Colectiva Listados) y Valores Extranjeros (16 pts.) e) Valores estructurados, Valores respaldados por activos, Certificados bursátiles fiduciarios de desarrollo, inmobiliarios, de inversión en energía e infraestructuras (20 pts.)

5. En relación con la respuesta que haya seleccionado de la pregunta anterior ¿cuál es su frecuencia y experiencia con relación a la compra- venta del o los instrumentos financieros seleccionados?

a) No he invertido en instrumentos de inversión (4 pts.) b) Menor a 1 año y una compraventa (4 pts.) c) Menor a 1 año y varias compraventas (8 pts.) d) Mayor a 1 año y una compraventa (16 pts.) e) Mayor a 1 año y varias compraventas (20 pts.)

6. ¿Cuál de las siguientes estrategias se acercan más a su portafolio en los últimos dos años?

a) No aplica (4 pts.) b) 100 % Deuda (4 pts.) c) 70% Deuda / 30 % Renta Variable (8 pts.) d) 30% Deuda / 70 % Renta Variable (16 pts.) e) 100% Renta Variable (20 pts.)



**7. Seleccione ¿cuál de los siguientes servicios de inversión conoce mejor?**

- a) No conozco ninguna (4 pts.) ☐      b) Comercialización (acceso a productos de bajo riesgo sin necesidad de asesoría) (4 pts.) ☐      c) Asesoría (tomo la decisión con base a la información que me da un Asesor) (8 pts.) ☐
- d) Gestión (la decisión y ejecución de la inversión la realiza la Compañía o Asesor a mi nombre) (16 pts.) ☐      e) Ejecución (yo giro instrucción a la institución financiera con base a mis conocimientos) (20 pts.) ☐

**8. ¿Cuál es su nivel general de conocimiento financieros sobre las operaciones realizadas, en su caso, y respecto de los servicios de inversión asesorados a contratar?**

- a) No he operado (4 pts.) ☐      b) Alto (20 pts.) ☐      c) Medio (14 pts.) ☐      d) Bajo (8 pts.) ☐      e) Nulo (4 pts.) ☐

A continuación, encontrará un breve resumen descriptivo para cada opción de respuesta.

**Alto:** Comprendo los riesgos y beneficios que implica operar los referidos instrumentos y los opero de manera recurrente.

**Medio:** Comprendo los riesgos y beneficios que implica operar los referidos instrumentos y los opero de manera no recurrente.

**Bajo:** Comprendo los riesgos y beneficios que implica operar los referidos instrumentos y nunca los he operado.

**Nulo:** Nunca he realizado Inversiones sobre dichos tipos de instrumentos

**II. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA****1. Indique cuál es el origen de los recursos a invertir:**

- a) Sueldos, salarios, pensiones y horarios (3 pts.) ☐      b) Venta de Bienes muebles e inmuebles (3 pts.) ☐
- c) Bonos, comisiones, aguinaldo, premios (5 pts.) ☐      d) Herencia, Fideicomisos, liquidación laboral (4 pts.) ☐

**2. Seleccione ¿qué porcentaje de sus ingresos mensuales está considerando invertir en operaciones de servicios de inversión?**

- a) 0 - 25 % (4 pts.) ☐      b) 26-50 % (3 pts.) ☐      c) 51- 75% (2 pts.) ☐      d) Más del 76% (1 pts.) ☐

**3. Seleccione ¿qué porcentaje de su patrimonio está considerando invertir en operaciones de servicios de inversión?**

- a) 0 - 25 % (5 pts.) ☐      b) 26-50 % (4 pts.) ☐      c) 51- 75% (3 pts.) ☐      d) Más del 76% (2 pts.) ☐

**4. ¿Qué porcentaje de tus inversiones estarán en Skandia después de hacer esta inversión?**

- a) 100% (Solo invierte en Skandia) (2 pts.) ☐      b) Entre el 50% y el 80% (3 pts.) ☐
- c) Entre el 10% y el 50% (4 pts.) ☐      d) Menos de 10% (5 pts.) ☐

**III. OBJETIVOS DE INVERSIÓN****1. ¿Cuál es el objetivo de la inversión?**

- a) Corto plazo: Para establecer un fondo para cubrir emergencias (menor a 3 año) (5 pts.) ☐      b) Mediano plazo: Para hacer alguna remodelación o construcción pagar un evento, un viaje. (de 3 a 5 años) (15 pts.) ☐      c) Largo Plazo: Para formar un capital para la educación de mis hijos o la compra de un inmueble (de 5 a 8 años) (20 pts.) ☐
- d) Muy Largo Plazo: Para mi retiro (más de 8 años) (25 pts.) ☐

**2. ¿En cuánto tiempo piensa usar los recursos de esta inversión?**

- a) Menos de 1 año (5 pts.) ☐      b) De 1 a 3 años (10 pts.) ☐      c) Entre 3 y 5 años (15 pts.) ☐
- d) Entre 5 y 8 años (20 pts.) ☐      e) Más de 8 años (25 pts.) ☐

3. ¿Cuál sería la reacción en el supuesto de que en algún momento, el valor de la inversión inicial sufriera una disminución temporal (Minusvalía)?

- a) Llamaría a mi Asesor o Gestor (5 pts.) ☐ b) Vendería todo (10 pts.) ☐ c) Vendería una parte (15 pts.) ☐  
d) No hago nada (20 pts.) ☐ e) Compró más (25 pts.) ☐

4. Si en un periodo de 12 meses usted pudiera invertir en una de las siguientes opciones, ¿cuál elegiría? (Sin que esto sea una garantía de rentabilidad)

| Opciones | Rendimiento Mínimo | Rendimiento Máximo | Rendimiento Promedio |
|----------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 1        | 2%                 | 7.5%               | 5%                   |
| 2        | 0%                 | 12%                | 6%                   |
| 3        | -5%                | 15%                | 7%                   |
| 4        | -10%               | 20%                | 8%                   |

Puntos  
(10) ☐  
(15) ☐  
(20) ☐  
(25) ☐

TOTAL  
PUNTOS

Al no completar este cuestionario no se realizará ningún movimiento de ajuste de perfil, así como de portafolio hasta poder contar con toda la información necesaria que nos permita conocer su perfil de inversión.

¿Deseo ser tratado como cliente sofisticado? \* SI ☐

\*Refiérase al texto final de cliente sofisticado.

#### C. TIPO DE PERFIL Y TIPO DE SERVICIO

Como resultado de las respuestas que proporcionó al cuestionario su perfil es:

Conservador: [65 a 106] ☐ Estabilidad: [107 a 148] ☐ Moderado: ☐ Moderado en dólares: ☐ [149 a 190]  
Dinámico: [191 a 232] ☐ Especulativo: [233 a 274] ☐

El portafolio Premium asignado será el que corresponda a su perfil de inversión.

INDIQUE A CONTINUACIÓN EL SERVICIO DE INVERSIÓN QUE DESEA CONTRATAR.

a) SERVICIO DE INVERSIÓN ASESORADO-GESTIÓN ☐

Este servicio implica la toma de decisiones de inversión por cuenta de los clientes a través de la administración de cuentas discrecionales, entendiendo por éstas cuando el cliente autoriza a Skandia para actuar a su arbitrio, de acuerdo con los límites definidos en el Portafolio Premium asignado, conforme la prudencia le dicte, realizando únicamente operaciones razonables y cumpliendo el marco general de actuación que se le haya formulado al cliente.

Al quedar bajo este Servicio de Asesorado- Gestión, acepta haber leído y firmado el Marco General de Actuación Si ☐

b) SERVICIO DE INVERSIÓN NO ASESORADO-EJECUCIÓN ☐

Las operaciones que efectúe al amparo del servicio de ejecución de operaciones no provendrán de una recomendación de Skandia, y por lo tanto no verificará que las mismas sean razonables, es decir que exista congruencia entre: el perfil del cliente, perfil del producto financiero y la política de diversificación.

Al quedar bajo este Servicio No Asesorado-Ejecución, acepta haber leído y firmado la carta de Servicio No Asesorado-Ejecución Si ☐ y así mismo le han señalado las diferencias particulares entre Servicio de Inversión Asesorado, así como los riesgos al contratar el Servicio No Asesorado-Ejecución.

Definición de Portafolio para el Servicio de Ejecución. La suma de los porcentajes debe ser 100%.

| FONDO    | PORCENTAJE |
|----------|------------|
| 1. _____ | _____      |
| 2. _____ | _____      |

| FONDO    | PORCENTAJE |
|----------|------------|
| 3. _____ | _____      |
| 4. _____ | _____      |

| FONDO    | PORCENTAJE |
|----------|------------|
| 5. _____ | _____      |
| 6. _____ | _____      |

| FONDO    | PORCENTAJE |
|----------|------------|
| 7. _____ | _____      |
| 8. _____ | _____      |

| FONDO     | PORCENTAJE |
|-----------|------------|
| 9. _____  | _____      |
| 10. _____ | _____      |

#### D. AUTORIZACIÓN DEL CONTRATANTE / TITULAR Y COTITULARES

|                                              |                                |              |
|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| _____                                        | _____                          | _____        |
| <b>Nombre completo del Financial Planner</b> | <b>Nº de Financial Planner</b> | <b>Firma</b> |

\_\_\_\_\_  
**Nombre completo y Firma del Cliente (Titular y en su caso Cotitulares)**

\_\_\_\_\_  
**No. de Contrato**

(en caso de que el llenado de este formato sea de un contrato existente)

#### \*CLIENTE SOFISTICADO

En caso de no haber seleccionado ninguna de las opciones anteriores y si cumple con cualquiera de las siguientes condiciones, Usted puede tomar la opción de considerarse cliente sofisticado.

#### Condiciones:

- Tiene Ingresos brutos de al menos el equivalente en moneda nacional a \$1, 000,000 (UDIS)\* de unidades de inversión, durante cada uno de los últimos dos años.
- Mantiene en promedio inversiones en valores en una o varias entidades financieras por un monto igual o mayor al equivalente en moneda nacional a \$3, 000,000 (UDIS)\* de unidades de inversión, durante el último año.

\*UDIS (Unidades de Inversión), publicará en el Diario Oficial de la Federación por BANXICO. Usted podrá realizar la siguiente multiplicación para saber si cumple con el monto en pesos y se pueda considerar como cliente sofisticado: Valor del UDI diario X \$1, 000,000 o Valor del UDI diario X \$3, 000,000. Al considerarse cliente sofisticado acepta tener experiencia y conocimientos en materia financiera para comprender los riesgos, así como tener la capacidad económica para determinar el impacto de las pérdidas potenciales de las mismas en su patrimonio.

FORMATO-SERVICIOS-INVERSIÓN-PF-030120

En cumplimiento con lo establecido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en lo sucesivo la "Ley"), su Reglamento y Lineamientos, Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (en lo sucesivo "Skandia") con domicilio en Calle Ferrocarril de Cuernavaca número 689, Planta Baja, Colonia Ampliación Granada, Código Postal 11529, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, pone a su disposición su Servicio de Atención al Titular con número telefónico 55 50 93 02 20 o desde el interior de la República Mexicana al teléfono 800 0217 569, manifestando que, es el Responsable del uso y protección de sus Datos Personales. Del mismo modo, en este acto el beneficiario acepta y reconoce haber leído y conocido el Aviso de Privacidad de Skandia a través de la página de internet <https://www.skandia.com.mx/aviso-de-privacidad/Paginas/default.aspx> y, en tal sentido, otorga su consentimiento expreso para el tratamiento de sus Datos Personales.



**Oficinas Corporativas:** Ferrocarril de Cuernavaca No. 689, Planta Baja,  
 Col. Ampliación Granada, C.P. 11529, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México.  
 T. (55) 5093 0220 - 800 0217 569  
[servicio@skandia.com.mx](mailto:servicio@skandia.com.mx) - [www.skandia.com.mx](http://www.skandia.com.mx)