

Día

Mes

Año

**Nombre del titular** \_\_\_\_\_

**No. de Contrato/Póliza:** \_\_\_\_\_ **Producto:** Capital Plus

**Cuestionario de Perfil de Inversión**
**PUNTOS**

<b>1. Edad</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 30%;">           a) Entre 18 y 26 años (8 pts.) <input type="checkbox"/>            b) Entre 27 y 36 años (5 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 30%;">           c) Entre 37 y 45 años (3 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Entre 46 y 59 años (0 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 30%;">           e) Más de 60 años (-5 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>2. Nivel de estudios</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Secundaria o menos (0 pts.) <input type="checkbox"/>            b) Preparatoria (1 pt.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Carrera Profesional (4 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Maestría o Doctorado (6 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>3. ¿En qué ha invertido usted en el pasado?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Chequeras, pagarés, seguros de vida (0 pts.) <input type="checkbox"/>            b) Opción anterior + fondos de inversión en instrumentos de deuda (1 pt.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Opción anterior + fondos de inversión en instrumentos de renta variable (2 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Opción anterior + acciones en directo (6 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>4. ¿Cuál es su percepción de su nivel de conocimiento de productos financieros?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Bajo (0 pts.) <input type="checkbox"/>            b) Medio (2 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Alto (4 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Experto (6 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>5. Skandia recomienda que entre mayor proporción de su patrimonio total represente esta inversión, más conservador sea su portafolio. Con esto en mente, ¿qué proporción aproximado del total de su patrimonio representa esta inversión?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Más del 50% (1 pt.) <input type="checkbox"/>            b) Entre el 30% y el 50% (2 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Entre el 10% y el 30% (3 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Menos de 10% (4 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>6. ¿Qué porcentaje representan los activos invertidos en Skandia en relación a los invertidos en otras instituciones financieras?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) 100% (Solo invierte en Skandia) (1 pt.) <input type="checkbox"/>            b) Entre el 50% y el 80% (2 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Entre el 10% y el 50% (3 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Menos de 10% (4 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>7. ¿De qué manera espera que sus ingresos se puedan modificar durante el periodo de la inversión?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Mis ingresos podrían disminuir (1 pt.) <input type="checkbox"/>            b) Mis ingresos se mantendrán estables (2 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Mis ingresos podrían incrementarse un poco (3 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Mis ingresos se podrían incrementar de manera importante (6 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>8. ¿En cuánto tiempo piensa usar los recursos de esta inversión?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Menos de 3 años (-5 pts.) <input type="checkbox"/>            b) Entre 3 y 5 años (1 pt.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Entre 5 y 8 años (4 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Más de 8 años (6 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	
<b>9. ¿Cuál es el escenario que mejor se adecúa a las expectativas personales para el resultado de esta inversión?</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">           a) Ganancias potenciales bajas, pero sin ningún tipo de altibajos en el comportamiento de la inversión (-5 pts.) <input type="checkbox"/>             b) Ganancias potenciales moderadas, pero con una posibilidad baja de minusvalías en un horizonte de 12 meses (0 pts.) <input type="checkbox"/> </div> <div style="width: 45%;">           c) Ganancias potenciales importantes, pero con una posibilidad media de minusvalías en un horizonte de 12 meses (3 pts.) <input type="checkbox"/>            d) Ganancias potenciales máximas, pero con una posibilidad mayor de minusvalías en un horizonte de 12 meses (8 pts.) <input type="checkbox"/> </div> </div>	

10. ¿Cuál es la expectativa de rentabilidad para esta inversión en un intervalo de un año? (sin que esto sea una garantía de rentabilidad)

a) Entre 4% y 7% (-5 pts.)

☐

b) Entre -3% y 12% (0 pts.)

☐

c) Entre -15% y 21% (4 pts.)

☐

d) Entre -20% y 28% (6 pts.)

☐

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

a) Vendería la totalidad de la inversión de inmediato (-5 pts.)

☐

b) Vendería únicamente parte de la inversión (0 pts.)

☐

c) Buscaría asesoría profesional para determinar qué hacer (3 pts.)

☐

d) Sabiendo que en el largo plazo podré recuperar las minusvalías y podría obtener más ganancias, no haría nada (8 pts.)

☐

Su perfil de inversión, como resultado de las respuestas que proporcionó al cuestionario es:

TOTAL PUNTOS

- Conservador: [-22 a 11]      - Moderado [12 a 30]      - Dinámico: [31 a 49]      - Especulativo: [50 a 68]

**Nota:** Los resultados de dicho cuestionario de perfil financiero sólo constituyen una referencia. Si usted no desea esta recomendación puede seleccionar un perfil de inversión distinto.

Deseo que las inversiones materia de mi contrato sean administrados a través del siguiente Portafolio Plus.

Portafolio Nuevo

Perfil de Cliente Operadora	Conservador	Moderado	Dinámico	Especulativo
Principal Financial México	LifeStyle 0 PRINLS0FC <input type="checkbox"/>	LifeStyle 1 PRINLS1FC <input type="checkbox"/>	LifeStyle 2 PRINLS2FC <input type="checkbox"/>	LifeStyle 3 PRINLS3FC <input type="checkbox"/>
Scotia Wealth Management	Patrimonial SCOTI12F1 <input type="checkbox"/>	Balanceado SCOTI14F1 <input type="checkbox"/>	Crecimiento SBANK50F1 <input type="checkbox"/>	
Sam Asset Management		Fondo C ELITE-CB1 <input type="checkbox"/>	Fondo M ELITE-MB1 <input type="checkbox"/>	Fondo D ELITE-DB1 <input type="checkbox"/>
Franklin Templeton	Liquidez FT-LIUBF2 <input type="checkbox"/>		Bonos Dólar FT-BONDBF1 <input type="checkbox"/>	Bonos Global TEMGBIA BF2 <input type="checkbox"/>
Skandia México	Premium Conservador <input type="checkbox"/>	Premium Moderado <input type="checkbox"/>	Premium Dinámico <input type="checkbox"/>	Premium Especulativo <input type="checkbox"/>

**Nota:**

- En caso de existir inversiones en el contrato al momento de la presente solicitud, comprendo y asumo que se ejecutarán los rebalanceos correspondientes a perfil seleccionado, es decir, el saldo actual y futuras aportaciones serán invertidas acorde al nuevo portafolio seleccionado.
- Comprendo que la presente solicitud está sujeta a la liquidez de los fondos y los tiempos operativos que conlleva el cambio al nuevo perfil /portafolio, por lo tanto, no surgirá efecto inmediato el cambio en su Plan.

**El horario para solicitar movimientos será el siguiente:** La solicitud será procesada de acuerdo con el horario operativo, si se recibe antes de las 11:30 hrs, se operará el mismo día, de no ser así pasará al siguiente día hábil.

Existen algunos fondos de inversión que tienen un horario específico de operación y por tanto su cierre es previo al horario anteriormente especificado.

Firma del titular

Oficinas Corporativas Skandia  
Ferrocaril de Cuernavaca No. 689, Planta Baja, Col. Ampliación Granada, C.P. 11529, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México.  
Teléfonos: (55) 5093 0220 - 800 0217 569  
Correo Electrónico: [instruccionescliente@skandia.com.mx](mailto:instruccionescliente@skandia.com.mx)

[www.skandia.com.mx](http://www.skandia.com.mx)  
lunes a viernes de 08:00 a 18:00 hrs

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 Life, S.A. de C.V. (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.