

## INVESTMENT MANAGEMENT

NIT. 900.322.339-8

Fecha de diligenciamiento

Nombre del cliente, apoderado autorizado o Nombre de la empresa (para personas jurídicas)

No. de identificación

Día Mes Año

### I. ENCUESTA DE PERFIL DE RIESGO

Con el fin de identificar su nivel de tolerancia al riesgo, a continuación, le serán formuladas 7 preguntas, cuyas respuestas permitirán asignarle un perfil de riesgo que ayudará a que se le brinde una mejor asesoría, y así mismo se dará cumplimiento al Artículo 7.3.1.1.3. Deber de asesoría frente a los "clientes inversionistas" del Decreto 2555 de 2010, que exige a las fiduciarias administradoras de Fondos de Inversión Colectiva, asignar un perfil de riesgo a todos sus clientes inversionistas, el cual puede ser Conservador, Moderado o Agresivo, dependiendo de su tolerancia al riesgo.

**Perfil conservador:** Se aplica a clientes que optan por la preservación del capital y la obtención de ingresos estables. El inversionista conservador tiene una alta aversión al riesgo, su modalidad de negociación consiste básicamente en realizar una inversión, cumplir un plazo para obtener la rentabilidad esperada y proceder a la liquidación de la misma. (De 7 a 19 puntos)

**Perfil moderado:** Se aplica a inversionistas cuyo objetivo es lograr un balance entre sus metas financieras y los rendimientos de mediano a largo plazo. El inversionista moderado tolera cierto nivel de riesgo, su modalidad de negociación consiste usualmente en realizar una inversión, analizar su evolución y tomar utilidades en el momento en que ellas existan. (De 20 a 27 puntos)

**Perfil agresivo:** Se aplica a los clientes que pretenden obtener el máximo aumento de sus inversiones. El inversionista agresivo asume un amplio nivel de riesgo, su modalidad de negociación consiste generalmente en realizar una inversión a corto o largo plazo, bien sea con recursos propios o apalancados, en búsqueda de mayores utilidades por la valorización de las inversiones. (De 28 a 35 puntos)

De acuerdo a lo anterior, solicitamos tener presente que las respuestas otorgadas a cada una de las siguientes preguntas son de vital importancia y se requiere que sean leídas y respondidas cuidadosamente:

**1. ¿Cómo clasificaría su experiencia en inversiones?**

- a. Limitada, tengo poca experiencia en inversiones
- b. Moderada, tengo alguna experiencia, pero me gustaría recibir orientación y asesoría en la medida que lo solicite
- c. Extensa, me siento seguro para tomar decisiones de inversión y estoy apto para entender y ponderar los riesgos asociados

**2. Por favor indique, ¿en cuál (es) de los siguientes activos ha invertido?**

- a. Liquidez (Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorro y Fondos de Inversión Colectiva de Renta Fija), Bonos y/o CDT's
- b. Renta Variable (Acciones y Fondos de Inversión Colectiva de Acciones)
- c. Monedas (Dólares, Euros, Yenes, Libras, etc.), otros activos (Notas Estructuradas, Fondos de Cobertura, Derivados, etc.)

**3. Según sus objetivos, ¿cuál es el tiempo aproximado en el que piensa conservar sus inversiones?**

- a. Menos de un año
- b. Entre 1 y 3 años
- c. Más de 3 años

**4. Respecto al objetivo de sus inversiones, ¿con cuál de las siguientes afirmaciones se siente más cómodo?**

- a. Obtener una rentabilidad mínima pero estable, teniendo en cuenta que el riesgo de pérdida en las inversiones es bajo
- b. Obtener una buena rentabilidad, teniendo en cuenta que el riesgo de pérdida en las inversiones se incrementa
- c. Obtener rentabilidades altas, teniendo en cuenta que el riesgo de pérdida en las inversiones podría ser muy alto

**5. Lo que tiene invertido o planea invertir, ¿qué porcentaje representa respecto al patrimonio que posee?**

- a. Menos del 10%
- b. Entre el 10% y el 50%
- c. Más del 50%

**6. ¿Suponiendo que sus inversiones perdieran un 10% en este mes, ¿qué haría usted?**

- a. Vendería el total de mis inversiones.
- b. Mantendría mis inversiones más tiempo, esperando una recuperación.
- c. Estaría dispuesto a tolerar cualquier pérdida de mi capital en este plazo.

**7. En una situación económica local y/o internacional negativa, donde los activos financieros no están teniendo un buen desempeño, usted:**

- a. Se preocupa tanto por la situación, que decide cambiar su estrategia de inversión por inversiones más estables
- b. Pone un tiempo límite de cambio de esta tendencia negativa, de lo contrario, liquida sus inversiones
- c. Espera con tranquilidad pensando que el mercado cambiará su tendencia y mejorará

### Tabla de puntaje

| Pregunta | a | b | c | Puntaje |
|----------|---|---|---|---------|
| 1        | 1 | 3 | 5 |         |
| 2        | 1 | 3 | 5 |         |
| 3        | 1 | 3 | 5 |         |
| 4        | 1 | 3 | 5 |         |
| 5        | 1 | 3 | 5 |         |
| 6        | 1 | 3 | 5 |         |
| 7        | 1 | 3 | 5 |         |
| Total    |   |   |   |         |

De acuerdo con su puntaje, su perfil de riesgo es:

Conservador

Moderado

Agresivo

Declaro que: (a) He sido informado sobre el perfil de riesgo establecido para los Fondos de Inversión Colectiva de Fiduciaria SURA S.A.; (b) acepto el perfil de riesgo resultante de mis respuestas al anterior cuestionario; (c) tengo pleno conocimiento y asumo todos los riesgos derivados de las inversiones que realice y no se ajusten a mi perfil de riesgo.

## II. CATEGORIZACIÓN DEL CLIENTE

Dando cumplimiento al numeral 7.2.1.1.5. del Decreto 2555 de 2010, a continuación, le serán planteadas una serie de preguntas con el fin de definir si usted es un "cliente inversionista" (Es el cliente de Fiduciaria SURAS.A. que no tiene la calidad de inversionista profesional. Frente a este cliente Fiduciaria SURAS.A. tiene el deber de asesoría profesional en la realización de operaciones de intermediación en el mercado de valores) o "inversionista profesional" (Es el cliente de Fiduciaria SURA S.A. que cuenta con la experiencia y los conocimientos necesarios para comprender, evaluar y gestionar adecuadamente los riesgos inherentes a los que se ve expuesto dada cualquier decisión de inversión en el mercado de valores):

- ¿Posee usted un patrimonio igual o superior a diez mil (10.000) SMMLV? Sí  No
- ¿Es titular de un portafolio de inversión de valores igual o superior a cinco mil (5.000) SMMLV? Sí  No
- ¿Ha realizado directa o indirectamente quince (15) o más operaciones de enajenación o de adquisición de valores, durante un periodo de sesenta (60) días calendario, en un tiempo que no supere los dos años, anterior al momento en que se vaya a realizar la clasificación del cliente, el valor agregado de estas operaciones debe ser igual o superior al equivalente a treinta y cinco mil (35.000) SMMLV? Sí  No
- ¿Tiene vigente la certificación de profesional del mercado como operador otorgada por un organismo autorregulador del mercado de valores? Sí  No
- ¿Representa usted a un organismo financiero extranjero y multilateral? Sí  No
- ¿Representa usted a una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia? Sí  No

Si responde de manera afirmativa a las preguntas 1 y 2 o 1 y 3 o 1 a 3 será categorizado como "inversionista profesional". En adición a los clientes que cumplan las condiciones previstas anteriormente, podrán ser clasificados de igual manera quienes respondan de manera afirmativa a cualquiera de las preguntas 4, 5 y 6. No obstante, si desea recibir el tratamiento de "cliente inversionista", de manera general o de manera particular respecto de un tipo de operaciones en el mercado de valores, podrá solicitarlo a Fiduciaria SURA S.A. a través de comunicación escrita en la que solicite la respectiva reclasificación.

Resultado de la clasificación:

Inversionista Profesional       Cliente Inversionista

## III. CERTIFICACIÓN SAC - SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN - REGLAMENTO

Mediante la presente, certifico que recibí la siguiente información:

- Funcionamiento y conceptos básicos del Sistema de Atención al Consumidor Financiero SAC
- Medidas de seguridad de la información y transacciones

Del mismo modo certifico que se puso a mi disposición el Reglamento del Fondo de Inversión Colectiva en el cual se aportan recursos, al igual que he leído, entiendo y acepto su Prospecto de inversión, adicionalmente quedo enterado que los anteriores documentos se encuentran disponibles en la página web de Fiduciaria SURA S.A. [www.gestionfiduciaria.com.co](http://www.gestionfiduciaria.com.co) o se pueden solicitar por medio físico o electrónico.

\_\_\_\_\_  
Firma del Titular o Apoderado, o Representante Legal  
(Para Personas Jurídicas)

Nombre: \_\_\_\_\_

Número de identificación: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma del Asesor Comercial

Nombre: \_\_\_\_\_

Número de identificación: \_\_\_\_\_