

APRENDE MÁS SOBRE LOS FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA

FICs

LA IMPORTANCIA DEL
PERFIL DE RIESGO



www.asofiduciarias.org.co

Síguenos en Facebook y Twitter

@asofiduciarias





APRENDE MÁS SOBRE LOS FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA FICs

Perfil de riesgo



¿Qué significa el perfil de riesgo del inversionista?

El inversionista puede tener un perfil de riesgo conservador, moderado o arriesgado. Esta clasificación dependerá de qué tan dispuesto esté a exponer su capital de acuerdo con sus expectativas de retorno, lo que puede estar relacionado con factores como la edad del inversionista, el objetivo o destinación de la inversión y el horizonte de tiempo o plazo de la misma.



Recuerda que riesgo y rentabilidad están directamente relacionados. Es decir, a mayor riesgo asumido, mayor expectativa de rentabilidad.



Por ejemplo

Si no estás dispuesto a asumir altas volatilidades, eres un inversionista conservador, por lo cual podrías tener una menor rentabilidad sobre tu inversión.



¿Cuáles son las definiciones clásicas de los perfiles de riesgo?

- **Conservador:** Te encuentras en una etapa en la que tu prioridad es preservar el capital. Los portafolios menos arriesgados son los más adecuados para tu perfil. Probablemente obtendrás una rentabilidad menor que si tienes otro con un perfil de riesgo mayor, pero tu capital se verá menos afectado en caso de una alta volatilidad.
- **Moderado:** Estás dispuesto a invertir tu capital para que vaya creciendo en el tiempo procurando un equilibrio entre la ganancia y el riesgo. Esta es una forma de esperar mayores ingresos sin asumir un elevado riesgo de disminución de capital.
- **Arriesgado:** Te encuentras en una etapa en la que podrías permitirte asumir un mayor nivel de riesgo. Los instrumentos de inversión de más volatilidad pueden ofrecerte una mayor rentabilidad a mediano y largo plazo sin perjuicio de las eventuales desvalorizaciones que se puedan presentar en el corto plazo.

Por ejemplo:

Si un inversionista arriesgado invierte en un fondo de inversión colectiva conservador, el rendimiento que obtendrá no estará ajustado con sus expectativas.

De la misma forma, si un inversionista conservador invierte en un FIC de perfil de riesgo elevado, la volatilidad de los retornos no sería tolerable por el cliente.

La importancia de conocer tu perfil de riesgo

Es importante que tengas claros tus objetivos para poder escoger el producto que mejor se ajuste a tus expectativas. De esta forma, la fiduciaria te podrá asesorar y así podrás conocer el nivel de riesgo al que puedes estar expuesto.



APRENDE MÁS SOBRE FICs



Aspectos claves para determinar cuál es tu perfil de inversionista

1 Punto de partida

¿Cuál es tu situación financiera actual?

Es decir, cuáles son tus ingresos, tus gastos y qué excedentes tienes.

2 Objetivo de la inversión

Los objetivos deben ser concretos, no basta con saber qué es lo que quieres lograr. Necesitas tener claro el plazo en el que esperas cumplirlo y cuánto dinero necesitas.

3 El nivel de riesgo que estás dispuesto a asumir

Tienes que tener en cuenta cuál es tu capacidad financiera para determinar cuánto puedes perder. Por otro lado, debes tener en cuenta tu tolerancia al riesgo. Hay quienes a pesar de tener la capacidad financiera no están dispuestos a arriesgar su capital y hay quienes están dispuestos a arriesgarlo en alguna proporción con tal de obtener las ganancias esperadas, pero no tienen la capacidad para hacerlo. Esta puede ser una decisión difícil, pero recuerda que las sociedades fiduciarias te pueden asesorar para identificar tu perfil de riesgo.

4 Conocimiento del perfil de riesgo de los FICs

Debes informarte acerca de los factores de riesgo de cada Fondo de Inversión Colectiva. Esta información se encuentra en los respectivos reglamentos que rigen la administración de los FIC, documento que cada Fiduciaria publica en su portal web.

💡 Ten en cuenta que

- Es importante que te sientas cómodo con el perfil de riesgo que te fue asignado.
- El perfil de riesgo puede variar con el paso del tiempo por cambios en la situación financiera o por diferentes circunstancias personales.
- Las fiduciarias deben informarte cuál es tu perfil de riesgo y el del fondo.
- Asegúrate de comprender los factores de riesgo del FIC en el que decidiste invertir y de entender cuáles son las condiciones para redimir tu inversión.
- Tus inversiones en los FICs están sujetas a los riesgos a los que están expuestos los activos que componen el portafolio.



www.asofiduciaras.org.co

@asofiduciaras

