

PERFIL DE INVERSIÓN

Nombre: _____

DNI / IDC: _____

Nivel de servicio

¿Qué nivel de servicio le interesa recibir?

- Servicio de ejecución:** Cliente recibe sugerencias de inversión pero toma sus decisiones por cuenta y riesgo propio **según sus propios lineamientos.**
- Servicio de asesoría de inversiones:** Cliente recibe sugerencias de inversión pero toma sus decisiones por cuenta y riesgo propio **teniendo en consideración los lineamientos de diversificación sugeridos.**

Horizonte de inversión

¿Cuánto tiempo planea tener su dinero invertido antes de retirarlo?

- Un año o menos
- 1 a 3 años
- Más de 3 años

Nivel de conocimiento

1. ¿En materias económicas, financieras y de desempeño de mercado, ¿cree usted que se encuentra más informado que otras personas? Sí _____ No _____

¿Cómo calificaría su conocimiento del mercado?

- a. Excelente
- b. Bueno
- c. Moderado
- d. Mínimo

2. Si usted recibiera una suma importante de dinero de la cual no necesita disponer en el corto plazo, ¿qué haría?

- a. Invertir en acciones
- b. Invertir en bonos y acciones
- c. Invertir solo en bonos con cupones
- d. Depositarlo y mantenerlo en mi cuenta de ahorros, o en un depósito a plazo

Rentabilidad / Riesgo

Existe una relación directa entre rentabilidad y riesgo. Históricamente, el inversionista ha tenido que aceptar un mayor nivel de riesgo (expresado en mayores fluctuaciones en el valor de sus inversiones) a cambio de poder obtener mayor rentabilidad.

3. Objetivo de inversión

- a. Mis inversiones deben ser seguras y con un riesgo mínimo de pérdida de capital, aunque ello signifique un nivel bajo de retorno.
- b. Mis inversiones deben generar un ingreso regular, del cual yo pueda disponer, sin importar el crecimiento del capital. Espero un nivel medio-bajo de retorno.
- c. Mis inversiones deberán crecer de manera moderada a través del tiempo. Espero un nivel medio-alto de retorno.
- d. Mis inversiones deberán tener un alto potencial de crecimiento. Espero un nivel alto de retorno.

4. ¿Con cuál de las siguientes opciones usted se siente identificado?

- a. Estoy dispuesto a asumir un riesgo mínimo sobre pérdida en el valor de mis inversiones; por ello espero un nivel bajo de retorno.
- b. Estoy dispuesto a asumir un riesgo medio bajo sobre pérdidas en el valor de mis inversiones y volatilidad baja a través del tiempo; por ello espero un nivel medio-bajo de retorno.
- c. Estoy dispuesto a asumir un riesgo medio alto sobre pérdidas temporales en el valor de mis inversiones y volatilidad media a través del tiempo; por ello espero un nivel medio-alto de retorno.
- d. Estoy dispuesto a asumir un riesgo alto sobre pérdida en el valor de mis inversiones y volatilidad alta a través del tiempo; por ello espero un nivel alto de retorno.

Tolerancia y actitud al riesgo

5. ¿Qué haría en caso sus acciones se desvaloricen en un 30% ante el inicio de una turbulencia en los mercados externos, aunque la perspectiva de largo plazo no haya cambiado?

- a. Comprar más acciones porque mi horizonte es a largo plazo.
- b. Seguir en la misma posición sin hacer ningún cambio.
- c. Vender solamente la posición de acciones para prevenir cualquier otra caída.
- d. Vender todas mis inversiones y quedarme solo con liquidez (caja).

6. Comparado con otras personas, ¿está dispuesto a tomar riesgos financieros más elevados?

- a. No estoy dispuesto a asumir más riesgo que otras personas.
- b. Estoy dispuesto a asumir un poco más de riesgo que otras personas.
- c. Estoy dispuesto a asumir más riesgo que otras personas.
- d. Estoy dispuesto a asumir mucho más riesgo que otras personas.

7. Suponiendo que usted cuenta con las siguientes cinco alternativas de inversión y rendimiento esperado. ¿Cuál elegiría?

	Retorno esperado de la cartera				
	A	B	C	D	E
Escenario favorable	22.9%	28.7%	30.5%	31.6%	32.6%
Escenario neutro	6.2%	7.3%	7.6%	7.8%	8.1%
Escenario desfavorable	-12.0%	-20.4%	-24.6%	-30.0%	-35.1%

8. ¿Cuál es su rango de edad?

- a. 18 - 25
- b. 26 - 40
- c. 41 - 55
- d. 56 - 65
- e. Más de 65

9. ¿Su actividad laboral se encuentra relacionada con el mercado financiero?

- a. Si
- b. No

10. ¿Cuál es su situación laboral?

- a. Dependiente
- b. Independiente
- c. Rentista
- d. Retirado

11. Porcentaje de inversiones en Credicorp como parte de su patrimonio líquido total

- a. 0 - 25%
- b. 26% - 50%
- c. 51% - 75%
- d. 76% - 100%

12. Deudas como porcentaje de sus activos líquidos

- a. 0 - 25%
- b. 26% - 50%
- c. 51% - 75%
- d. 76% - 100%

13. ¿Requiere ingresos corrientes provistos por sus inversiones? Si _____ No _____ Monto _____

14. Experiencia en inversiones

- Mínima** : Inversionista sin experiencia
- Moderada** : Inversionista con poca experiencia
- Buena** : Inversionista con experiencia
- Excelente** : Inversionista experto

Disclaimer

El cliente es responsable de comunicar cualquier cambio en su situación económica y personal, la cual puede cambiar su perfil de riesgo hacia futuro.

Firma del cliente

Perfil

Asesor: _____

Fecha: / /

Tabulador - Perfiles de inversión

Pregunta	Puntaje por pregunta					Respuesta
1	a = 8	b = 6	c = 4	d = 2		
2	a = 8	b = 6	c = 4	d = 2		
3	a = 2	b = 4	c = 6	d = 8		
4	a = 2	b = 4	c = 6	d = 8		
5	a = 8	b = 6	c = 4	d = 2		
6	a = 2	b = 4	c = 6	d = 8		
7	a = 2	b = 4	c = 6	d = 8	e = 10	
Total						

Resultados	14 - 21	22 - 30	31 - 40	41 - 50	51 - 60
Perfiles de inversión	Perfil 100 Conservador	Perfil 200 Conservador Moderado	Perfil 300 Moderado	Perfil 400 Moderado Agresivo	Perfil 500 Agresivo

Descripción del perfil

Objetivos

Horizonte

Perfil 100 - Conservador

Para el inversionista de perfil conservador, lo más importante es la preservación de capital. Las inversiones que corresponden a este perfil deben tener un riesgo mínimo de pérdida de capital, aunque ello signifique obtener un nivel bajo de retorno. Ajustados por inflación, los retornos de estas inversiones pueden ser muy bajos, o incluso negativos en algunos años, a cambio de un alto grado de liquidez y un riesgo mínimo de pérdida de capital.

Preservación de capital

Corto, mediano y largo plazo

Votalidad: baja

Perfil 200 - Conservador - Moderado

Para el inversionista de perfil conservador-moderado, la preservación de capital es el objetivo principal de inversión; sin embargo, tiene también como objetivo secundario la generación de ingresos corrientes o la apreciación moderada del capital en el tiempo. A pesar de sentirse incómodo con pérdidas de capital, el inversionista conservador-moderado está dispuesto a asumir cierta fluctuación ocasional en el valor de sus inversiones con tal de contar con un nivel medio-bajo de retorno esperado, el cual a través del tiempo se traduce en rentabilidad real (descontando la inflación) positiva, aunque modesta.

Preservación de capital (primario)
Ingresos corrientes o apreciación moderada de capital (secund.)

Mediano y largo plazo

Votalidad: media - baja

Perfil 300 - Moderado

El inversionista de perfil moderado tiene como objetivo primario de inversión la generación de ingresos corrientes o la apreciación moderada de capital, y como objetivo secundario, la preservación del mismo. El inversionista de este perfil, acepta posibles pérdidas temporales de capital a cambio de contar con un retorno esperado medio. El nivel de riesgo que se asuma debe reducirse a través de la diversificación de activos y de la revisión periódica del portafolio, con el fin de corregir los desajustes que puedan producirse en el tiempo.

Ingresos corrientes o apreciación moderada de capital (primario)
Preservación de capital (secund.)

Mediano y largo plazo

Votalidad: media

Perfil 400 - Moderado - Agresivo

Para el inversionista de perfil moderado-agresivo, lo más importante es la generación de ingresos corrientes o el crecimiento moderado del capital en el tiempo. Por lo tanto, este tipo de inversionista está dispuesto a asumir riesgos y aceptar pérdidas de capital por un tiempo prolongado, con tal de obtener un nivel medio-alto de retorno. El nivel de riesgo que se asuma debe reducirse a través de la diversificación de activos y de la revisión periódica del portafolio, con el fin de corregir los desajustes que puedan producirse en el tiempo.

Ingresos corrientes o apreciación moderada de capital

Largo plazo

Votalidad: media - alta

Perfil 500 - Agresivo

El inversionista de perfil agresivo busca un alto crecimiento de su capital en el tiempo, y por lo tanto, está dispuesto a asumir riesgos considerables, con tal de obtener elevados retornos. Este tipo de inversionista busca un alto potencial de apreciación de su capital, a la vez que sabe que puede perder parte del mismo. El nivel de riesgo asumido debe reducirse a través de la diversificación de activos y de un manejo más activo del portafolio. Este tipo de inversiones requieren una supervisión cuidadosa y constante.

Apreciación de capital

Largo plazo

Votalidad: alta