

CLG – El Perfil del Inversor

El primer paso en la construcción de un portafolio de inversión es considerar sus circunstancias personales y su grado de aversión al riesgo.

Sus respuestas a las siguientes preguntas nos brinda serán instrumentadas en su portafolio de inversión que nos ayudara para encontrar sus metas de inversión:

- ▶ objetivos de inversión
- ▶ expectativas de retornos de la inversión
- ▶ grado de aversión al riesgo
- ▶ posición financiera personal
- ▶ filosofía de inversión

Información de Cliente

Nombre

Rango de edad

- 18 - 40 41 - 65 66 - 85* 85+**

Número(s) de Contacto

E-mail

1. Objetivo de inversión

de capital generadas por una inversión, las cuales pueden ser recibidas o reinvertidas. Típicamente las inversiones basadas en rentas ofrecen una menor variación en el valor de sus inversiones en el corto plazo que las inversiones orientadas al crecimiento.

Por crecimiento a largo plazo se entiende a la apreciación de sus inversiones, atribuido principalmente a ganancias de capital sobre un horizonte de tiempo de 3 años.

Por crecimiento agresivo a largo plazo se entiende a su preferencia para aceptar más riesgo, en un intento de obtener una mayor apreciación de su inversión atribuido principalmente a ganancias de capital sobre un horizonte de inversión de 5 años.

Usando los enunciados anteriores, cuál de los siguientes estados describe mejor su objetivo de inversión?

- Generar un moderado crecimiento del capital con alguna renta
- Preservar el capital y generar una renta
- Generar un crecimiento agresivo de capital sobre el largo plazo
- Generar un crecimiento de capital de largo plazo

2. Horizonte de tiempo de la inversión

Ud. planea utilizar estos fondos en los próximos?

- Menos de 1 año
- 1 a 3 años
- 3 a 5 años
- 5 o más años

3. Retiros de las inversiones

Una vez que Ud. decida comenzar a retirar dinero de su cuenta, sobre que período Ud. planea retirar sus fondos?

- Ud. planea retirar su balance total en un periodo de 1 a 2 años
- Ud. planea retirar su balance total en un periodo de 3 a 5 años
- Ud. planea retirar su balance total en un periodo de 5 a + años
- Ud. planea retirar su balance total en un solo retiro

4. Experiencia de inversiones

La información de su experiencia previa en inversiones nos ayuda a nosotros a entender su grado de aversión al riesgo. En cual de los siguientes tipos de inversión Ud. ha estado invertido?

- Inversiones alternativas y Hedge Funds
- Acciones o fondos de acciones mundiales
- Instrumentos de deuda soberana o privada o fondos de bonos
- Acciones o fondos de acciones
- Instrumentos de Money Market

5. Tolerancia para riesgo/volatilidad

La evaluación del riesgo y sus preferencias de inversión provee la base para determinar cual clase de activos son mas apropiados para su portafolio. El siguiente conjunto de preguntas direcciona su actitud frente a las clases de activos, inflación, equilibrio riesgo-retorno y aversión a las pérdidas.

Cual de los siguientes escenarios describe mejor su enfoque respecto a la inflación?

- Estoy dispuesto a aceptar un significativo riesgo con mis inversiones en un esfuerzo para alcanzar retornos substantivamente mayores que la tasa de inflación.
- Estoy dispuesto a aceptar un riesgo moderado con mis inversiones en un esfuerzo para alcanzar retornos moderados mayores que la tasa de inflación.
- Estoy satisfecho con mantener el poder de compra de mis inversiones (retorno igual a la tasa de inflación)

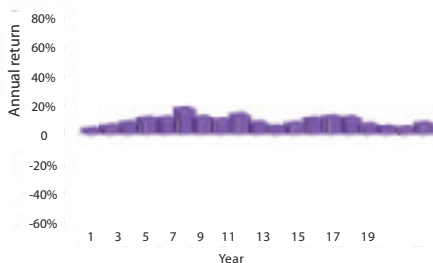
El grafico de abajo muestra los retornos de un portafolio hipotético en el tiempo. Si fuera su portafolio, dado los retornos históricos y actuales, cual respuesta mejor describe la acción que Ud. tomaría?



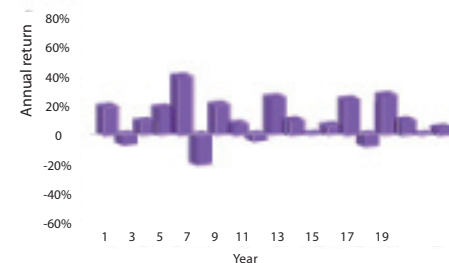
- Invertiría más en el portafolio ahora que el precio es menor
- Soportaría la pérdida actual y esperaría para una recuperación o un mayor valor futuro
- Retiraría de inmediato mi portafolio y asumiría la pérdida

Los gráficos que siguen muestran los retornos históricos de 3 inversiones hipotéticas. Estas preguntas están direccionadas para determinar su tolerancia al riesgo (volatilidad) relativa al nivel de retorno dado. Dadas las fluctuaciones en estos retornos por cada inversión, si su horizonte de inversión fuera de largo plazo (mayor a 5 años), cual tipo de inversión Ud. seleccionaría?

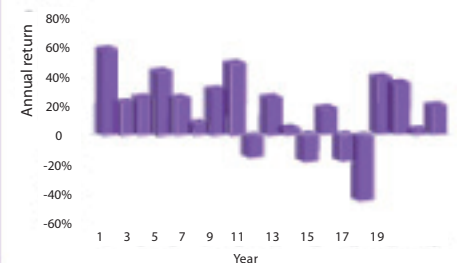
Annual returns for investment A
Average annual return of 6%



Annual returns for investment B
Average annual return of 8%



Annual returns for investment C
Average annual return of 12%



6. En el caso de una emergencia financiera, cual de los siguientes mejor describe su situación financiera?

- No poseo fondos fuera de la gestión de Compañía Latinoamericana de Gestión para resolver una necesidad inesperada
- Poseo fondos fuera de la gestión de Compañía Latinoamericana de Gestión a los cuales puedo acceder para resolver una necesidad inesperada

Puntaje Total

Su perfil de inversor es:

Inversor Conservador (0 a 10 Puntos)

- Ud. esta mas comfortable con inversiones que ponen más énfasis en una razonable seguridad de sus inversiones.
- Ud. prefiere inversiones que generen renta con algo de crecimiento.
- Ud. solamente acepta fluctuaciones bajas a moderadas en el valor de sus inversiones.

Inversor Equilibrado (11 a 20 Puntos)

- Ud. puede aceptar fluctuaciones moderadas en el valor de su capital.
- Ud. desea una combinación de rentas y crecimiento modestas resultando en mas altos retornos potenciales.
- Es poco probable que Ud. necesite la suma de inversión por el corto plazo.

Inversor Dinamico (21 a 33 Puntos)

- Su prioridad es el crecimiento de sus inversiones.
- Ud. esta preparado para aceptar considerables fluctuaciones en el valor de sus inversiones en contrapartida a un mayor potencial de crecimiento a largo plazo.
- Ud. no necesita la suma de sus inversiones para necesidades de corto plazo.
- Ud. no requiere una renta de sus inversiones.

Inversor Agresivo (34 a + puntos)

- Ud. quiere oportunidades que maximicen el crecimiento de sus inversiones.
- Ud. sabe que su capital será sometido a importantes fluctuaciones.
- Ud. invierte a largo plazo.