

Fecha: _____

Cliente: _____

No. Cta: _____

Se debe seleccionar la opción que se asemeje más a las características, experiencia, situación actual y objetivo de inversión del cliente.

I. CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE

	Hasta 35	36 - 45	46 - 55	56 - 65	66 + años	PUNTAJE
1 ¿En qué rango de edad se encuentra?	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/>
	0 - Preparatoria		Licenciatura	Posgrado	Estudios rel a Finanzas	
2 ¿Qué grado de estudios tiene?	<input type="radio"/> 1	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/>
	Ama de Casa, Estudiante, Religioso	Jubilado - Pensionado	Empleado	Negocio Propio - Independiente	Directivo	
3 ¿Cuál es su ocupación actual?	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/>
	No		Sí < 5 años	Sí 5 - 10 años	Sí > 10 años	
4 ¿Su ocupación actual o anterior se encuentra relacionada con finanzas / inversiones?	<input type="radio"/> 1	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/>
	Ninguno	Poco	Básico	Considerable	Extenso	
5 ¿Cómo describiría su grado de conocimientos en inversiones?	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/>
	De manera personal	De manera personal, solicitando inf	Asesorado	Las toma su ejecutivo / Cta Discrecional	<input checked="" type="radio"/>	
6 Usualmente, la toma de decisiones de inversión las realiza:	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 2	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 Le pedimos que por favor indique cual de las siguientes opciones se asemeja más a su experiencia: Para la calificación de esta pregunta se solicita se tome el valor más alto de cada fila y éste sea anotado en la sección de puntaje.						

	Gubernamental / Fdos Deuda / Bancario	Deuda Mediano y Largo Plazo	Fondos Renta Variable	Fibras / Acciones en directo	SIC / TRACS / Derivados	
a) Conoce	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/> 8	<input type="radio"/> 10	<input type="radio"/>
Experiencia						
b) Ha Invertido	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 8	<input type="radio"/> 13	<input type="radio"/> 18	<input type="radio"/> 23	<input type="radio"/>

II. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA DEL CLIENTE

	Intereses de Inversiones	Proporcionado por un tercero	Pensión	Sueldo / Honorarios	Dividendos de negocios / Rentas	
8 ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 7	<input type="radio"/> 8	<input type="radio"/>
	< 20%	20% - 40%	40% - 60%	60% - 80%	> 80%	
9 De sus ingresos actuales ¿Qué porcentaje lo tiene considerado para Inversiones?	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/>
	< 20%	20% - 40%	40% - 60%	60% - 80%	> 80%	
10 ¿Cuál es el porcentaje del total de su patrimonio que tiene considerado para inversiones?	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 2	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/>
	<input checked="" type="radio"/>	< 1 millón	1 - 5 millones	5 - 15 millones	> 15 millones	
11 ¿Cuál es el monto que tiene considerado para sus inversiones en Multiva?	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 8	<input type="radio"/> 12	<input type="radio"/> 16	<input type="radio"/>
	Mayormente en Multiva		Equitativamente entre Multiva y otras Entidades		Mayormente en otras Entidades Financieras	
12 Respecto al total de sus inversiones, ¿Cuál es la proporción que desea invertir en Multiva?	<input type="radio"/> 3	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> 4	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/>

III. OBJETIVOS DE INVERSIÓN

	Retiro Mensual de Intereses	Inversión Corto Plazo / Boda, viaje, auto	Inversión Mediano Plazo Creación de Patrimonio	Inversión Largo Plazo/ Preservación de Pat, Legado, Retiro	Inversión Largo Plazo/ Incremento de Patrimonio	
13 ¿Cuál es el objetivo de su inversión?	<input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 7	<input type="radio"/> 12	<input type="radio"/> 17	<input type="radio"/> 28	<input type="radio"/>
14 Elija una de las siguientes frases, la que más se asemeje a su forma de pensar:		a)	b)	c)	d)	
a) Prefiere un bajo nivel de riesgo aunque las ganancias sean menores.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/> 4	<input type="radio"/> 10	<input type="radio"/> 18	<input type="radio"/> 33	<input type="radio"/>
b) Busca incrementar moderadamente su patrimonio sin riesgo excesivo.						
c) No le importaría alguna minusvalía temporal para obtener mayores rendimientos en el mediano plazo.						
d) Sería indiferente a fuertes variaciones de corto plazo porque busca altos rendimientos a largo plazo.						

PUNTAJE TOTAL

El puntaje total determina el perfil de inversión que corresponde al cliente y el portafolio de inversión más apropiado al mismo. Un puntaje menor a 52 implica que el cliente tiene un perfil conservador y por tanto los portafolios de inversión diseñados para el servicio de gestión no son adecuados para sus conocimientos, experiencia, capacidad financiera y objetivos, ya que pueden tener componentes de renta variable que no son acordes con dicho perfil.

Puntaje:	52 - 76	77 - 97	98 - 119	120 - en adelante
Perfil de Inversión:	MODERADO	BALANCEADO	ACTIVO	DINAMICO

CARACTERÍSTICAS DEL PERFIL DE INVERSIÓN

Moderado

Este cliente tiene objetivos de corto a mediano plazo (utilizar los intereses, boda, viajes, auto o incluso adquisición de un inmueble o creación de patrimonio) y prefiere un bajo nivel de riesgo aunque los rendimientos sean menores a otras opciones de inversión invirtiendo preponderantemente en instrumentos de deuda a corto y mediano plazo y cerca del 10% en instrumentos de renta variable que asemejen el comportamiento de indicadores bursátiles en México y Estados Unidos.

Balanceado

Este cliente tiene un horizonte de inversión de mediano a largo plazo y tiene como objetivo incrementar su patrimonio paulatinamente sin un riesgo excesivo a través de instrumentos de deuda a corto, mediano y largo plazo y un poco más de la tercera parte de su portafolio en instrumentos de renta variable indizados al comportamiento de las bolsas de valores mexicanas y extranjeras.

Activo

Este cliente tiene objetivos de largo plazo como incrementar su patrimonio, planear su retiro o prever su legado y no le importaría alguna minusvalía temporal para obtener mayores rendimientos en el mediano y largo plazo, ya que cuenta con la solvencia económica para hacer frente a los mismos por lo que está dispuesto a invertir más del 50% de su portafolio en instrumentos de renta variable.

Dinámico

Este cliente tiene conocimientos y experiencia extensa en instrumentos financieros, tiene un horizonte de inversión a largo plazo y es indiferente a fuertes variaciones de su portafolio en el corto plazo, ya que busca altos rendimientos en el largo plazo y cuenta con la solvencia económica para hacer frente a los mismos. Está dispuesto a invertir en distintos instrumentos financieros manejando hasta un 100% de su cartera de inversión en renta variable.

Perfil de Inversión Resultante: _____

Portafolio de Inversión: _____

A la firma del presente documento el cliente confirma a Casa de Bolsa Multiva que le fue explicado detalladamente el significado del perfil de inversión resultante y en este acto da su conformidad al mismo.

Nombre y Firma del Cliente

Nombre y Firma del Promotor