

Lugar y fecha:

No. de contrato:

Instrucciones: Lee cuidadosamente cada pregunta y elige la respuesta marcando el círculo correspondiente. Cada respuesta tiene un puntaje, el cual le permitirá al Asesor identificar el Perfil de Inversión.

Cuestionario para determinar el Perfil del Cliente en Servicios de Inversión Asesorados

1. ¿Cuál es tu nivel máximo de estudios?

- | | |
|--|---------------------------|
| A) Básico (Primaria o Secundaria) | C) Superior (Universidad) |
| B) Medio Superior (Preparatoria, Carrera Técnica u Oficio) | D) Posgrado o Doctorado |

2. ¿En qué rango de edad te encuentras (años)?

- | | |
|-----------------------|--------------|
| A) Menor o igual a 35 | C) 46 a 60 |
| B) 36 a 45 | D) Más de 60 |

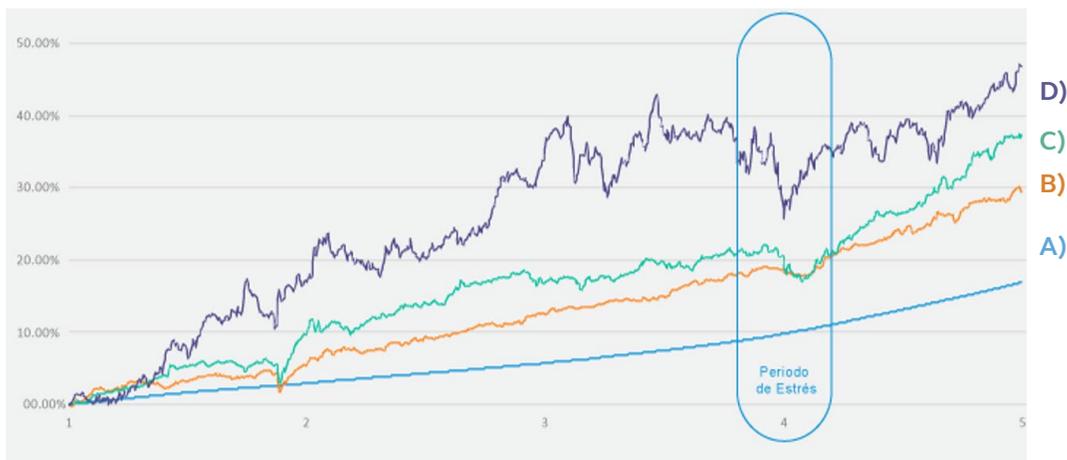
3. ¿Cuál es tu ocupación o actividad profesional actual?

- | | |
|---|---|
| A) Desempleado | D) Empleado |
| B) Jubilado | E) Profesionista independiente o negocio propio |
| C) Dependiente económico
(ej. estudiante, ama de casa) | |

4. ¿En qué producto o estrategia has invertido en los últimos 2 años?

- A) Ningún Producto o Estrategia de Inversión
- B) Pagars (PRLVs) o Certificados (CEDEs)
- C) Fondos de Inversión Balanceados
- D) Valores o Fondos de Inversión 100% de Deuda y/o valores en directo
- E) Valores o Fondos de Inversión 100% de Renta Variable (instrumentos que repliquen índices accionarios o acciones en directo)
- F) Valores estructurados con/sin protección de capital, CKDs, Fibras, derivados y/o ETFs

5. A continuación, se presentan diferentes escenarios de inversión en un horizonte de 5 años, selecciona el ideal para ti



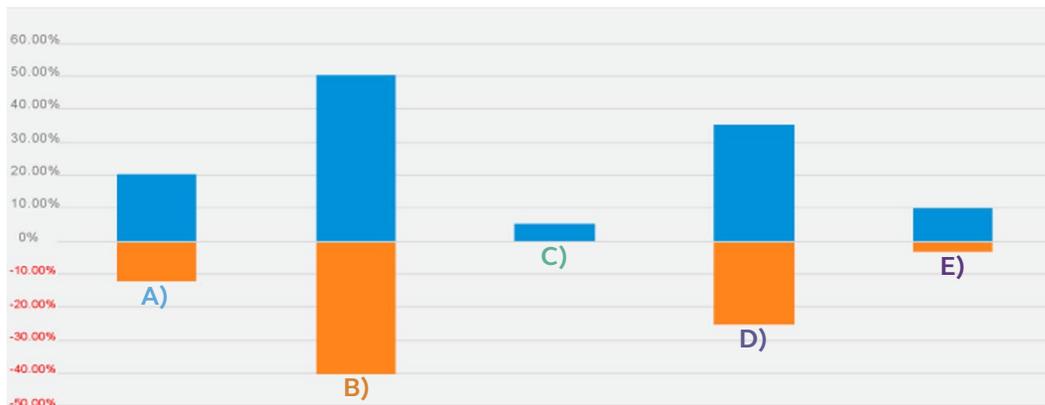
- A) Me importa más la constancia de la inversión y bajo impacto en el rendimiento.
- B) Puedo tolerar episodios de volatilidad, con tal de obtener un mayor rendimiento en comparación con el escenario anterior.
- C) Estoy dispuesto a incorporar volatilidad en mi portafolio, siempre y cuando sea por periodos cortos y de escasa magnitud.
- D) Aprovecharía los momentos de volatilidad para incrementar mi posición.

6. A continuación, se presenta el escenario de bajas respecto a los escenarios de inversión anterior, en un horizonte de 5 años. ¿Cuál es la caída máxima que estás dispuesto a tolerar?



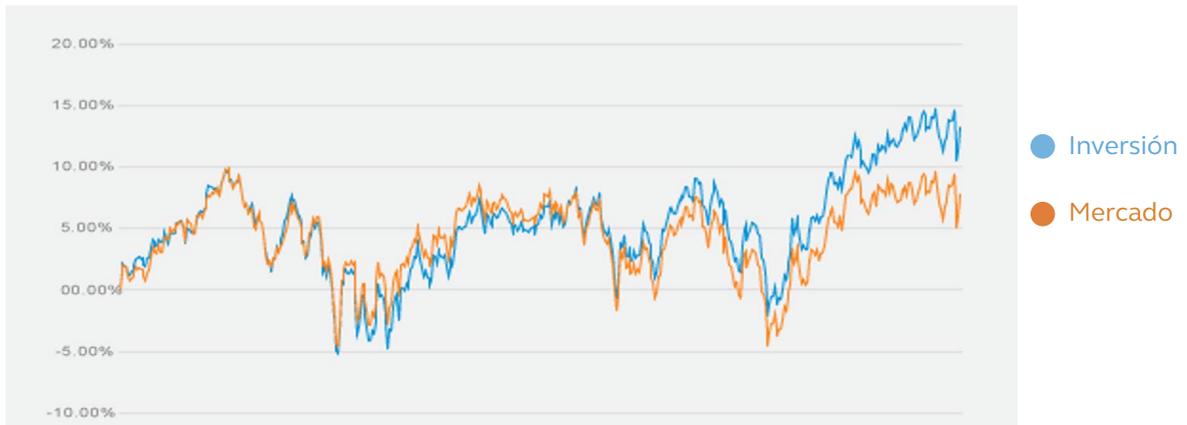
- A) No estoy dispuesto a tolerar bajas
- B) Entre 0% y -3%. Puedo tolerar episodios de volatilidad, con tal de obtener un mayor rendimiento en comparación con el escenario anterior.
- C) Entre -3% y -10%. Estoy dispuesto a incorporar volatilidad en mi portafolio, siempre y cuando sea por periodos cortos y de escasa magnitud.
- D) Mayor a -10%. Aprovecharía los momentos de volatilidad para incrementar mi posición.

7. Si fueras a invertir tus recursos en un solo producto durante 5 años, ¿cuál de los siguientes casos hipotéticos escogerías de acuerdo con el mejor o peor rendimiento que pueden generar en un año?



- A)
- B)
- C)
- D)
- E)

8. A continuación, se muestra el comportamiento de una inversión contra su índice de referencia en un periodo de 5 años. ¿Qué oración te representa mejor?



- A) No me gusta, no es para mí. La inversión tiene demasiados altibajos.
- B) Su volatilidad es muy parecida, podría invertir, pero evaluaría periódicamente su desempeño.
- C) Aumentaría mi inversión, pues se percibe un sobre desempeño de la estrategia del fondo de inversión contra su índice de referencia

9. ¿Cuál es el origen primordial de tus ingresos?

- A) Honorarios / Sueldo / Salarios
- B) Negocio propio / Rentas
- C) Pensión
- D) Otras inversiones

10. Del total de tu patrimonio (activos invertibles y no invertibles) y descontando los compromisos financieros que actualmente tienes, ¿qué monto emplearías para invertir?

- A) Prefiero no decir (no revelar esta información puede impactar en el resultado de tu perfil de inversionista)
- B) Hasta \$1 millón de pesos
- C) \$1 a \$5 millones de pesos
- D) \$5 a \$10 millones de pesos
- E) Más de \$10 millones de pesos

11. De acuerdo a tu respuesta anterior, ¿qué porcentaje de tu patrimonio estimas invertir en Principal?

- A) Prefiero no decir (no revelar esta información puede impactar en el resultado de tu perfil de inversionista)
- B) Menos del 25%
- C) Entre 25% a 49%
- D) Entre 50% a 75%
- E) Más de 75%

12. ¿Por cuánto tiempo pretendes mantener tu inversión en Principal?

- A) Aún no lo he pensado
- B) Hasta 3 años
- C) 3 a 5 años
- D) Más de 5 años

13. ¿Cuál sería el propósito de tu inversión?

- A) Disponer de mi inversión de forma constante para cubrir ciertos gastos (colegiaturas, vacaciones, médico, hipoteca)
- B) Tener rendimientos consistentes para no comprometer mi capital (preservación del capital)
- C) Aumentar mis rendimientos, arriesgando un poco el capital (apreciación de capital)
- D) Maximizar el rendimiento, aunque esto implique arriesgar un porcentaje alto de mi capital.

14. ¿Existen limitantes o restricciones de inversión que consideras deben ser del conocimiento de Principal?

- A) Sí. Detallar

- B) Ninguna

Resultado de Perfil de Inversionista

Tradicional
Conservador
Moderado
Agresivo

Descripción del tipo de perfil de inversionista

Perfil	Definición del producto
Tradicional	<p>Este inversionista se caracteriza por ser cero tolerante al riesgo y valorar la seguridad, por lo que elige instrumentos de inversión que le den certeza de que el dinero que invierta estará sujeto a una nula posibilidad de pérdida, sin importar que las ganancias (rendimientos) obtenidas sean bajas o nulas. Por lo tanto, sólo será capaz de soportar fluctuaciones mínimas en su inversión en un periodo menor a un año.</p> <p>Suele invertir en instrumentos de deuda a corto plazo, depósitos bancarios o cuentas de ahorros, porque puede saber la rentabilidad que obtendrá al adquirirlos.</p>
Conservador	<p>Este inversionista se caracteriza por ser ligeramente tolerante al riesgo, pues busca tener ganancias más o menos estables sin correr altos niveles de riesgo, por lo que escoge instrumentos de inversión que tengan una baja probabilidad de pérdida, aunque los rendimientos de sus inversiones no sean muy elevados. Por tanto, sólo será capaz de soportar pequeñas minusvalías en su inversión en un periodo menor a un año.</p> <p>Suele invertir mayoritariamente en fondos de inversión de deuda a corto plazo, con un porcentaje mínimo en renta variable.</p>
Moderado	<p>Este inversionista es cauteloso con sus decisiones; aunque si es necesario, asume riesgos controlados, generando un balance entre el rendimiento y la seguridad de la inversión con el objetivo de maximizar sus ganancias.</p> <p>Suele buscar la creación de un portafolio o cartera de inversión que combine de forma balanceada instrumentos a mediano y largo plazo, tanto de deuda como de renta variable.</p>

	Perfil	Definición del producto
	Agresivo	<p>Este tipo de inversionista soporta adecuadamente la presión que generan los altibajos en el valor de sus inversiones. Está dispuesto a asumir grandes riesgos, pues la seguridad de su capital pasa a segundo término por la posibilidad de obtener altos rendimientos.</p> <p>Corre riesgos en los mercados y opta por los instrumentos que buscan generar las ganancias más elevadas en el largo plazo, sin importar si en un momento dado se arriesga parte de su inversión. Este tipo de inversionista prefiere portafolios de inversión en los que se combinen mayormente instrumentos en renta variable y, de forma complementaria, deuda a largo plazo.</p>



Nombre y firma del cliente

El presente documento quedará sin validez si presenta cualquier modificación, tachadura o enmendadura.

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo “PRINCIPAL”), con domicilio en Calzada del Valle Oriente 112, Colonia del Valle, San Pedro Garza García, Nuevo León, informa que en cumplimiento a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (LFPDPPP) y con la finalidad de conocer información del cliente para la apertura del contrato de persona física, y en cumplimiento a lo solicitado por las autoridades que regulan su operación, solicita el llenado del presente documento, así mismo PRINCIPAL pone a su disposición el Aviso de Privacidad en la página de internet “www.principal.com.mx”.