

Principal Financial Group

Conozca su Perfil de Inversionista

Información General

Nombres		Apellido Paterno	Apellido Materno
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha de Nacimiento	Ocupación		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Teléfono Particular	Teléfono Oficina	Correo Electrónico	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Producto para el cual desarrolla este cuestionario			Fecha Cuestionario
<input type="checkbox"/> Fondo Mutuo <input type="checkbox"/> Fondo Mutuo con APV <input type="checkbox"/> Seguro con Ahorro <input type="checkbox"/> Seguro con APV			<input type="text"/>

Horizonte de Inversión

1. ¿En cuántos años más piensa comenzar a retirar el dinero de su inversión?

- A. 0 a 2 años
- B. 3 a 5 años
- C. 6 a 10 años
- D. Más de 10 años

Tolerancia al Riesgo

2. ¿Ha invertido alguna vez en acciones o fondos mutuos accionarios?

- A. Sí, me sentí incómodo con ese riesgo.
- B. Sí, me sentí cómodo con ese riesgo.
- C. No, pero me sentiría incómodo con el riesgo si lo hiciera.
- D. No, pero me sentiría cómodo con el riesgo si lo hiciera.

Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato de suscripción de cuotas. La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de fondos mutuos son variables. La rentabilidad es fluctuante por lo que nada garantiza que las rentabilidades pasadas se mantengan en el futuro.

3. El riesgo que estoy dispuesto a asumir en mi inversión puede resumirse así:

- A. Busco que mi inversión tenga una alta rentabilidad a largo plazo, por lo que no me preocupan las grandes alzas y bajas en el corto plazo.
- B. Puedo aceptar algunas subidas y caídas diarias en el valor de mi inversión, si esto significa que potencialmente puedo ganar más a largo plazo.
- C. Prefiero aceptar una rentabilidad menor a largo plazo, antes que enfrentar caídas en mi inversión en el corto plazo.

Rango de retornos

4. La siguiente tabla muestra los valores finales de una inversión de \$ 50 millones en cuatro portafolios de inversión hipotéticos, para un periodo de inversión de 3 años. Los resultados pueden tomar cualquier valor entre las posibilidades propuestas, dependiendo del riesgo de cada portafolio

¿En cuál de los cuatro portafolios hipotéticos se sentiría más cómodo invirtiendo?

- A. Portafolio 1
- B. Portafolio 2
- C. Portafolio 3
- D. Portafolio 4

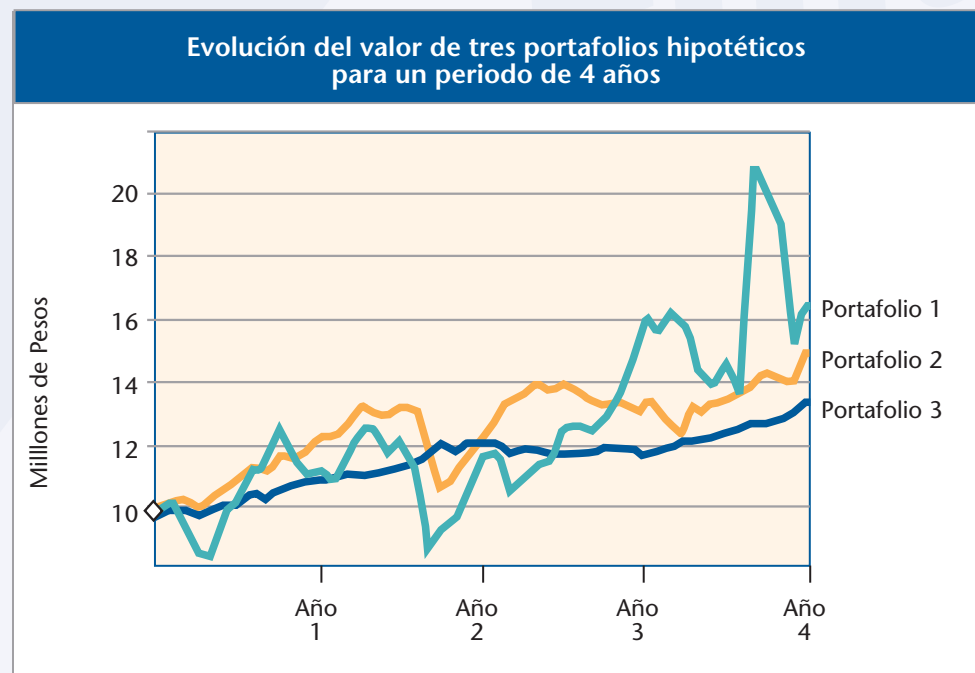
Valor final de \$ 50 millones después de tres años			
Portafolio	Escenario Negativo	Escenario Esperado	Escenario Positivo
Portafolio 1	\$ 45.000.000	\$ 61.000.000	\$ 74.000.000
Portafolio 2	\$ 42.000.000	\$ 63.000.000	\$ 81.000.000
Portafolio 3	\$ 39.000.000	\$ 65.000.000	\$ 89.000.000
Portafolio 4	\$ 36.000.000	\$ 66.000.000	\$ 98.000.000

Volatilidad

5. El siguiente gráfico muestra la evolución del valor de tres portafolios de inversión hipotéticos, para un periodo de 4 años. Los portafolios más riesgosos experimentan variaciones más frecuentes y profundas en su valor, sin embargo, tienen un mayor retorno esperado en el largo plazo.

¿En cuál de los portafolios se sentiría más cómodo invirtiendo?

- A. Portafolio 1
- B. Portafolio 2
- C. Portafolio 3



Inflación

6. ¿Cómo le gustaría que se comportara la rentabilidad de su inversión con respecto a la UF?

- A. Me gustaría que mis inversiones renten al menos la UF, ya que no quiero arriesgarme a perder dinero.
- B. Me gustaría que mis inversiones rentaran más que la UF a largo plazo, aún cuando existe algo de riesgo que estas sufran altos y bajos en el corto plazo.
- C. Me gustaría que mis inversiones rentaran mucho más que la UF a largo plazo, aún cuando exista un mayor riesgo que estas puedan perder dinero a corto plazo.

Aversión a las caídas

7. Me siento cómodo con inversiones que puedan experimentar caídas frecuentes en su valor, incluso al final de mi horizonte de inversión, si existe el potencial de obtener mayores retornos.

- A. Muy en desacuerdo.
- B. En desacuerdo.
- C. De acuerdo.
- D. Muy de acuerdo.

8. En algunos casos, las inversiones agresivas, no sólo tienen retornos negativos, si no que además experimentan períodos donde el valor de la inversión cae significativamente y toma varios años en recuperarse. La tabla a continuación muestra el desempeño histórico de tres portafolios hipotéticos para un período de 20 años.

¿En cuál de los portafolios se sentiría más cómodo invirtiendo?

- A. Portafolio 1
- B. Portafolio 2
- C. Portafolio 3

Portafolio	Retorno anual compuesto	Número de años necesarios para recuperar peor pérdida del período
Portafolio 1	8%	0
Portafolio 2	10%	4
Portafolio 3	12%	6

Habilidad para mantener el curso de inversión

9. Suponga que tiene \$10.000.000 invertidos en un Fondo Mutuo y en seis meses su valor cae a \$7.500.000, ¿Qué haría?

- A. Transferiría todo el dinero a un fondo más conservador.
- B. No haría ningún cambio.
- C. Transferiría parte del dinero a un fondo más conservador.
- D. Pondría más dinero en ese fondo.

10. ¿Retiraría dinero de su inversión para afrontar un gasto importante e inesperado?

- A. Sí.
- B. No.
- C. Tal vez.

Una vez completo su cuestionario Perfil del Inversionista:

- Obtenga el puntaje del cuestionario sumando puntos del cuadro N° 1.
- Indique su Horizonte de Inversión en años
- Obtenga su Perfil de Inversionista en cuadro N° 2, combinando los ejes "Puntaje cuestionario" y "Horizonte de Inversión en años".

Puntaje Cuestionario

Cuadro N° 1

Item	A	B	C	D	Puntaje obtenido
Pregunta 1	0	4	8	15	
Pregunta 2	0	14	3	8	
Pregunta 3	14	7	0	-	
Pregunta 4	0	3	6	10	
Pregunta 5	14	7	0	-	
Pregunta 6	0	6	10	-	
Pregunta 7	0	4	8	14	
Pregunta 8	0	7	14	-	
Pregunta 9	0	6	3	9	
Pregunta 10	0	9	4	-	
Total					

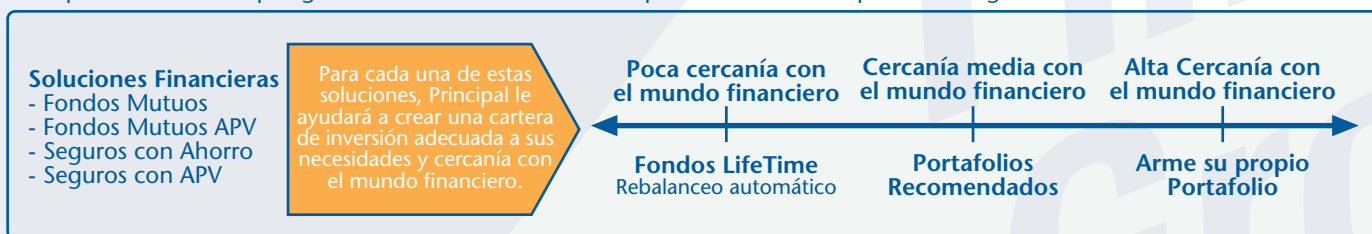
Horizonte Inversión en años

Perfil de Inversionista Cuadro N° 2

		Horizonte de Inversión en años				
		1 - 2	3	4 - 5	6 - 7	8+
Puntaje Cuestionario	3 - 10	Perfil Conservador	Perfil Conservador	Perfil Conservador	Perfil Conservador	Perfil Conservador
	11 - 36	Perfil Conservador	Perfil Moderado	Perfil Moderado	Perfil Moderado	Perfil Moderado
	37 - 64	Perfil Conservador	Perfil Moderado	Perfil Balanceado	Perfil Balanceado	Perfil Balanceado
	65 - 90	Perfil Conservador	Perfil Moderado	Perfil Balanceado	Perfil Agresivo	Perfil Agresivo
	91 - 123	Perfil Conservador	Perfil Moderado	Perfil Balanceado	Perfil Agresivo	Perfil Arriesgado

Código:70-1-210

Principal ofrece una amplia gama de soluciones financieras que se adecúan a su perfil de riesgo. Consulte a su asesor financiero.



Firma Cliente



Casa Matriz:

Avda. Apoquindo 3600, Piso 10, Teléfono: 810 7000, Fax: 810 7197, Las Condes, Santiago
www.principal.cl

Observación: Si su horizonte de inversión es de 0 a 1 año, o alternatively el puntaje de su cuestionario es menor a 3, un portafolio con posibles fluctuaciones podría no ser aconsejable para sus actuales necesidades de inversión.

Nota: El puntaje obtenido es sólo referencial y no constituye una propuesta de inversión. Su objetivo es que el cliente conozca su tolerancia al riesgo y comprenda el dinamismo del mercado. Este material no constituye una oferta para la compra o venta de ningún valor nacional o extranjero, ni pretende promover a determinados emisores de valores ni facilitar la compra o venta de determinados valores, nacionales o extranjeros.