

conozca que tipo de inversor es ud.

Su situación económica y familiar, sus perspectivas de gastos o necesidades y acertar con los productos que le convienen en estas circunstancias y que tengan una buena rentabilidad es muy importante en un momento en el que bancos, cajas y aseguradoras nos abruman con mil y un productos financieros que sobre todo les convienen a ellos.

Con este cuestionario que define su perfil de inversor, puede usted hacerse una idea más clara de lo que le conviene y comparar en bancos o cajas los productos que le ofertan para que sean beneficiosos para usted en todos los sentidos. Si no logra aclararse, y en cualquier caso si lo desea, envíenos su cuestionario a ADICAE, llámenos o personese en nuestras oficinas en toda España; y como Asociación de Consumidores y Usuarios, sin ánimo de lucro ni interés comercial le ayudaremos a informarse y formarse para manejar bien su ahorro.

1.- Cual es su edad

- Menos de 25 años
- Entre 26 y 40 años
- Entre 41 y 55 años
- Más de 55 años

2.- ¿Tiene dinero en liquidez para gastos imprevistos? (p.e. libreta bancaria, cuenta corriente, etc.)

- No
- Si, dispongo de alguna cantidad (de 1 a 3 meses de ingresos)
- Si, tengo un amplio fondo de seguridad

3.- ¿Lee usted prensa económica?

- No, de ninguna clase
- Solo el apartado de la prensa nacional o provincial
- Si, prensa color salmón (Expansión, Cinco Días, etc.)

4.- Si se entera de malas noticias bursátiles mediante la televisión, ¿qué expresión encajaría mejor con su forma de pensar?

- Liquidar todas las posiciones y esperar a que pase esta crisis.
- Mantener y esperar a que pase esta crisis.
- Reducir exposición al riesgo: liquidar parte de la cartera.
- Liquidar los fondos de Renta Variable, asumiendo pérdidas, si las hubiere.

5.- En los próximos años que espera de su capacidad de ahorro:

- Aumente considerablemente
- Aumente ligeramente
- No cambie (crecimiento IPC)
- Disminuya

6.- ¿Qué porcentaje de sus ahorros colocaría en esta inversión?

- Hasta un 25%
- Del 25% al 50%
- Del 50% al 75%
- Más del 75%

7.- Cuál es el objetivo de su inversión

¿Qué busca con su ahorro?

- Crecimiento del capital a largo plazo para mantener el nivel de vida en el momento de la jubilación
- Crecimiento del capital a largo plazo para atender a otros gastos distintos de la jubilación
- Equilibrio entre el crecimiento de capital y disposición de una renta en la actualidad
- Disponer de una renta en la actualidad, dejando en segundo plano el crecimiento de mi capital.

8.- ¿Cómo tiene colocado su patrimonio mayoritariamente?

- Inversiones en Renta Fija
- Inversiones en Renta Variable (acciones, etc.)
- Inversiones en Activos Inmobiliarios sujetos a uso/disfrute
- Inversiones en inmuebles en régimen de alquiler
- Inversiones en sociedades no cotizadas
- La mayoría del patrimonio está diversificado en varias opciones, no en una sola.

9.- Cuál es el tiempo máximo que quiere mantener su inversión

- Menos de 6 meses
- Entre 6 meses y 1 año
- Entre 1 y 2 años
- Entre 2 y 5 años

10.- ¿Asumiría algún riesgo a cambio de mayor rentabilidad potencial o esperada?

- Si
- A veces
- Nunca

11.- Si ha invertido en Renta Variable, ¿se ha sentido cómodo con el riesgo asumido?

- No he invertido nunca
- A veces
- Normalmente si.

12.- Su experiencia inversora es:

- Nunca he invertido en Renta Variable, sólo he tenido depósitos y cuentas corrientes

- Sólo he invertido en Renta Fija: letras y bonos del estado y/o fondos de Inversión Renta Fija o FIAM
- No he invertido mucho en Renta Variable pero quiero asumir riesgos más grandes a cambio de rentabilidades superiores.
- Tengo experiencias en mercados bursátiles (acciones o fondos de inversión en renta variable)

13.- ¿Qué variación en el valor de su cartera le llevaría a tomar una decisión drástica como modificar la distribución de su patrimonio, dejar de invertir o cambiar de asesor financiero?

- 5%
- 10%
- 15%
- Más de un 20%
- Ninguna

14.- Compró acciones hace un año a 20 Euros. Las acciones han caído a 9 Euros. ¿Qué expresión de las siguientes encajaría con su forma de pensar?

- Esperar a que las acciones vuelvan a valer 20 euros para venderlas
- Vender inmediatamente y no volver a invertir en esta compañía
- Comprar más acciones a 9 Euros con parte del dinero que tengo en liquidez para promediar el precio por acción.

15.- Si usted invirtiera 6.000 euros a 10 años, ¿Cuál de los siguientes hipotéticos escenarios sería más aceptable para usted?

- Que el capital pueda oscilar entre 3.000 y 15.000 euros
- Que el capital pueda oscilar entre 6.120 y 8.300 euros
- Que el capital pueda oscilar entre 4.000 y 10.000 euros

16.- ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor los objetivos o finalidades que pretende alcanzar con una inversión en cartera?

- Mi preocupación principal es limitar la posibilidad de perder parte del principal en cualquier período. Aceptaré menores rendimientos a largo plazo con vistas a conseguir esto.
- Busco el crecimiento del patrimonio por encima de la inflación en cualquier período. Asumiría una variabilidad limitada aceptando rentabilidad del mercado o inferior al mercado.
- Busco rentabilidades acordes con el mercado o superiores durante un período largo de tiempo, y entiendo que se puedan producir retrocesos temporales en mis inversiones.
- Soy un inversor a largo plazo que busca rendimientos superiores a la media y acepto variaciones en el valor de mi cartera.

Rellene este cuestionario también en: www.adicae.net/ahorroinversion

17.- Compró acciones hace un año a 20 Euros. Ahora las acciones valen 33 Euros. ¿Qué expresión de las siguientes encajaría mejor con su forma de pensar?

- Liquidar inmediatamente e invertir en acciones de otras compañías
- Reducir posiciones para asegurar plusvalías e invertir en otros productos más conservadores.
- Comprar más acciones a 33 euros
- Mantener posiciones

18.- Si un producto financiero que contrató hace un año ha conseguido un 80% de rentabilidad en un ejercicio, ¿qué expresión de las siguientes encajaría mejor con su forma de pensar?

- Mantener la inversión inicial
- Deshacer la posición de este producto, es muy difícil que siga creciendo a ese ritmo
- Invertir más recursos en este producto
- Reducir posiciones en este producto y realizar plusvalías

19.- Si un producto financiero que contrató hace un año está perdiendo un 15% de rentabilidad este ejercicio, ¿qué expresión de la siguientes encajaría mejor con su forma de pensar?

- Mantener la inversión inicial
- Deshacer la posición de este producto e invertir en otro de menor riesgo
- Deshacer la inversión y cambiar de entidad

20.- En qué tramo impositivo se encuentra

- Inferior al 15%
- Entre el 15% y el 30%
- Entre el 30% y el 45%
- Más del 45%

Deseo que me envíen un Informe Orientativo de inversiones que correspondan al perfil resultante del cuestionario adjunto

Nombre:

Domicilio:

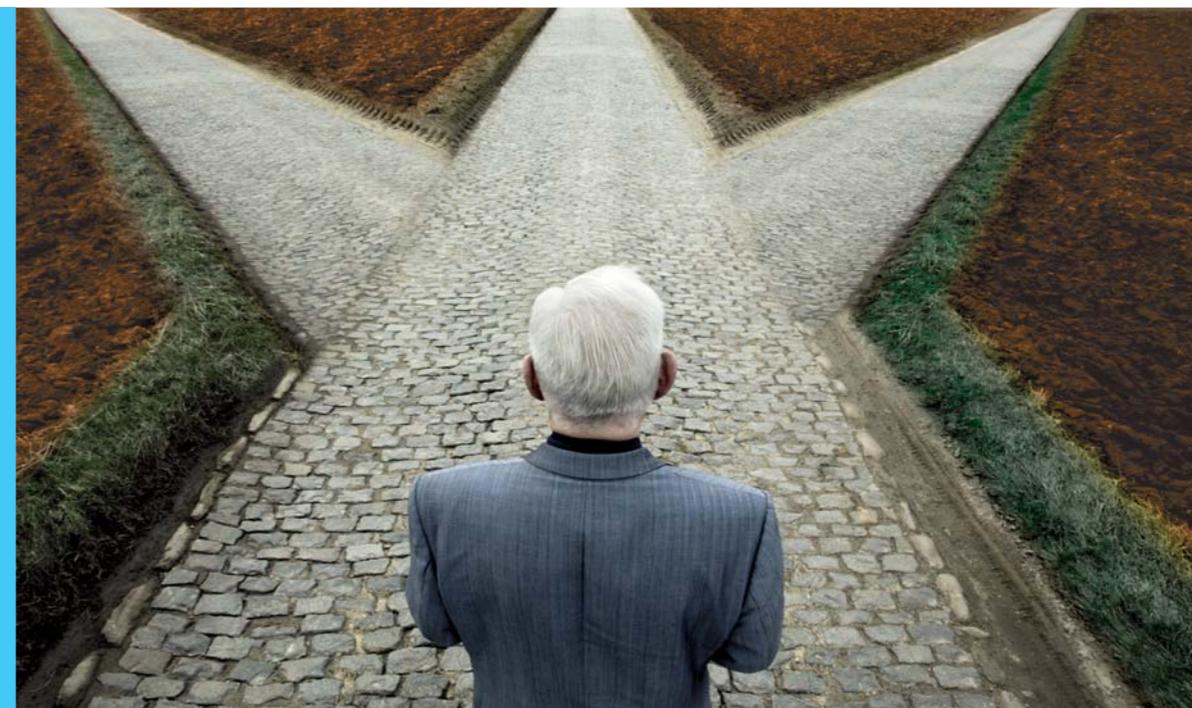
Localidad:

Código Postal:

Provincia:

Tfno:

E-mail:



Envíenos este cuestionario con sus datos y le mandaremos un Informe Orientativo de ahorro-inversión*

Por correo a: ADICAE c/ Gavín, 12 local 50001 Zaragoza

Por email: ahorroinversion@adicae.net

Por web: <http://www.adicae.net/ahorroinversion>

Por fax: 976 39 01 99

O si prefiere visitarnos le recibiremos en cualquiera de las sedes de ADICAE en toda España

* El informe orientativo de ahorro-inversión está exclusivamente dirigido a su formación e información, se elabora teniendo en cuenta sus respuestas al formulario pero no es personalizado ya que no considera datos como su trabajo, ingresos anuales, estado de salud, familia, patrimonio, etc que son fundamentales para diseñar correctamente una cartera de inversión.

ADICAE, Asociación de usuarios de bancos, cajas y seguros, es una asociación de consumidores especializada en productos bancarios, de inversión y de seguros. Nuestra labor principal es la de defender sus derechos como usuario de Servicios Financieros.

La mejor **defensa del consumidor** es la prevención, la formación y la información, por este motivo queremos ayudarle a informarse correctamente sobre los productos de ahorro-inversión, y de cuáles se ajustan mejor a sus necesidades.

Si tiene cualquier queja o reclamación frente a Bancos, Cajas de Ahorros, Agencias de Valores o Compañías de Seguros, acuda a nuestras oficinas para realizar la correspondiente reclamación, **le ayudaremos.**

Sus datos personales serán incorporados al fichero automatizado de la Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas de Ahorros y Seguros de España (ADICAE) con la exclusiva finalidad de garantizar una adecuada información y prestación de los servicios a los consumidores. Usted puede ejercitar los derechos de acceso, cancelación, rectificación y oposición a la incorporación de sus datos a nuestro fichero solicitándolo expresamente por escrito dirigido a ADICAE, calle Gavín nº 12, local (50.001) Zaragoza.