

Para proporcionar orientación a asesores financieros independientes y clientes para determinar qué Portafolio Modelo podría ser la mejor adaptada a sus necesidades individuales, Hansard se ha asociado con Fidelity International ("Fidelity") y ha diseñado un cuestionario de actitud ante el riesgo específico para la gama de Portafolio Modelo.

El puntaje de riesgo proporcionado por el cuestionario es una indicación aproximada del apetito de riesgo de un cliente basado en las respuestas previstas.

Este cuestionario no pretende servir como base principal para las recomendaciones de inversión y no debe considerarse como asesoramiento de inversión.

Paso 1: El cliente debe completar las siguientes preguntas y los puntajes indicados deben usarse para determinar el puntaje del cuestionario.

PREGUNTAS		RESPUESTAS			
		DE ACUERDO		DESACUERDO	
1	Estoy preparado para aceptar riesgos para mi capital y/o ingresos si existe la posibilidad de mayores rendimientos que efectivo.	200		0	
		TOTALMENTE DE ACUERDO	DE ACUERDO	DESACUERDO	TOTALMENTE DESACUERDO
2	Si el valor de mis inversiones cayó por debajo de lo que pagué para ellos, mi reacción inmediata sería vender las inversiones.	0	5	15	20
3	Prefiero la seguridad del capital y /o ingresos en lugar del potencial de mayores retornos.	0	5	15	20
4	Tiendo a tomar decisiones de inversión más riesgosas que mi familia o amigos.	0	5	15	20
5	Perder dinero en una inversión me preocuparía.	0	5	15	20
6	Me atrae la idea de invertir en activos con más riesgo, como los mercados emergentes, para obtener rendimientos potencialmente más altos que los mercados de valores desarrollados en conjunto.	0	5	15	20
7	No estoy preocupado por cambios significativos a corto plazo en el valor de mi inversión.	0	5	15	20
8	Estoy más preocupado por la idea de perder dinero que el potencial de mayores rendimientos.	0	5	15	20
9	Preferiría saber que mi capital está seguro a largo plazo, incluso si esto significa que me pierdo oportunidades de inversión.	0	5	15	20
10	Prefiero inversiones con un rendimiento conocido a aquellas con un retorno variable.	0	5	15	20

Puntaje de Cuestionario	Cuestionario Modelo Portafolio sugerido	Objetivo final del Modelo Portafolio

Paso 2: Usando el puntaje del cuestionario del paso 1, la siguiente tabla debe usarse para determinar qué Portafolio Modelo se adapta mejor al apetito de riesgo del cliente.

Bandas de puntuación y descripciones

BANDAS DE PUNTUACIÓN	RESULTADO	DESCRIPCION
0-244	Cash	Los clientes que han puntuado en este grupo han indicado que no aceptan ningún riesgo para su capital o ingreso. Como tales, no pueden asignarse a un Portafolio Modelo.
245-294	HIL Fidelity Defensive USD	Su objetivo es proporcionar algo de crecimiento de capital a largo plazo, pero se centra en la preservación del capital. Este portafolio se invierte principalmente en bonos y se gestiona con un enfoque conservador. Va atraer a los inversores que buscan un mejor rendimiento que el efectivo pero que aún requieren un énfasis en preservación de capital.
295-339	HIL Fidelity Strategic USD	Tiene como objetivo proporcionar un crecimiento de capital a largo plazo a través de la inversión en una combinación de bonos y acciones. Este portafolio atraerá a los inversores cómodos con una cartera ampliamente equilibrada entre crecimiento y activos más defensivos como bonos y efectivo.
340-364	HIL Fidelity Growth USD	Tiene como objetivo proporcionar un crecimiento de capital a largo plazo principalmente a través de la inversión en una combinación de acciones y bonos. Este portafolio atraerá a los inversores que buscan una cartera diversificada y quienes están preparados para aceptar fluctuaciones en el valor de su inversión debido a una mayor exposición a la renta variable.
365-369	HIL Fidelity Adventurous USD	Su objetivo es proporcionar un crecimiento del capital a largo plazo principalmente a través de la inversión en acciones. El portafolio se adaptará a aquellos inversores que buscan las posibles recompensas de inversión a largo plazo y están preparados para aceptar el mayor riesgo asociado con este tipo de inversión.
370-380	HIL Fidelity World USD	Tiene como objetivo proporcionar un crecimiento del capital a largo plazo a través de la inversión en acciones globales. El portafolio se adaptará a aquellos inversores que se sientan cómodos con un considerable riesgo de inversión, mientras apuntan para altos rendimientos a largo plazo y están preparados para aceptar fluctuaciones significativas en el valor de su inversión.

Hansard y Fidelity no aceptan ninguna responsabilidad por cualquier acción que se pueda tomar o se abstenga de tomar sobre la base de los resultados proporcionados. Cualquier registro de la interacción y los resultados solo será mantenido por nosotros para propósitos de investigación y desarrollo.

Hansard y Fidelity solo brindan información sobre productos y servicios y no brindan asesoramiento de inversión basado e n circunstancias individuales.

Hansard no acepta ninguna responsabilidad por ningún consejo brindado por asesores financieros, ni por ningún acuerdo futuro celebrado.

Hansard International Limited

Harbour Court, Lord Street, Box 192, Douglas, Isle of Man IM99 1QL, British Isles

Telephone: +44 1624 688000 Website: hansard.com

Registered Number: 032648C

Regulated by the Isle of Man Financial Services Authority