

DECLARACIÓN DE CLIENTE

Registro de datos del cliente	
Nombre completo	
Email	
Número telefónico	
Dirección	
Monto de inversión inicial	

Por medio de la presente declaro que: _____

- 1) Me entrevistó de manera exhaustiva para determinar mi situación y capacidad financiera actual.
- 2) Me explicó a detalle el tipo de instrumento financiero recomendado, habiendo puesto atención especial en la estructura de cargos administrativos (0.134% mensual (1.6% anual) por los primeros 5 años bajando a 0.084% mensual (1% anual) desde el año 6 y adelante sobre la suma de la aportación) y en cualquier penalización en la que se pudiese incurrir por cancelación.
- 3) Favor de estudiar la proyección y prestar atención al valor de rescate (retiro) comparado con el valor de la inversión durante los primeros 5 años y después para entender la liquidez de la inversión durante el plazo de tiempo.
- 4) Me entregó el folleto del producto y de la compañía financiera recomendada para leer y guardar como referencia.
- 5) En ningún momento me ha presentado por escrito una proyección financiera que demuestra más del 9% de crecimiento anualizado, aunque sea posible que haya visto publicados crecimientos históricos de más de 9% en ciertos fondos de inversión.
- 6) Me explicó que el valor unitario de la inversión puede tener volatilidad y que por lo tanto puede subir o bajar, y que los resultados históricos no son necesariamente una guía para prever resultados futuros.
- 7) Me ha realizado un estudio de riesgos para identificar mi perfil como inversionista. Se que puedo cambiar mi perfil y nivel de riesgo cuando quiero y estoy cómodo de iniciar mi inversión con el perfil:

Conservador [] **Moderado** [] **Dinámico** []

Por mi parte confirmo que tengo claros los consejos que se me han proporcionado y que estoy consciente de que:

Mi contrato es directamente con la institución financiera, por lo que puedo prescindir los servicios del intermediario en cualquier momento sin que esto tenga impacto negativo alguno en mi inversión.

Por lo mismo estoy consciente de que cuando realizo una inversión con una institución financiera todas mis aportaciones tienen que ir directamente a dicha Institución financiera. En ningún momento entrego efectivo o realizo transferencias al asesor financiero ya que el asesor no es custodio y no puede depositar el dinero en su cuenta/plan de inversión.

El cliente tiene derecho a un periodo de "cool off" (enfriamiento) de 30 días después de la fecha de inicio. Se puede cancelar el contrato adentro de 30 días y se regresará la primera prima pagada de la póliza sin penalización.

La inversión que estoy realizando es de mediano a largo plazo y no es adecuado para "trading" a corto plazo. Se recomienda dejar el capital invertido por un mínimo de 5 años.

Firma	
Nombre cliente	
Fecha	