

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 y mi perfil de riesgo como inversionista.
- 2) Me explicó a detalle el tipo de instrumento financiero recomendado, habiendo puesto atención especial en la estructura de cargos y en cualquier penalización en la que se pudiese incurrir por cancelación.
- 3) Me entregó el folleto del producto y de la compañía financiera recomendada para leer y guardar como referencia.
- 4) En ningún momento me ha presentado por escrito una proyección financiera que demuestra más del 9% de crecimiento anual, aunque sea posible que haya visto publicados crecimientos históricos de más de 9% en ciertos fondos de inversión.
- 5) 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.
- 6) Para los productos de inversión donde el cliente aporta regularmente, me explicó que los primeros 12 meses son aportaciones obligatorias. Estas 12 mensualidades compran unidades de establecimiento en los fondos de inversión y dichas unidades cubren la mayoría de los costos de administración del plan durante el plazo total del plan. Si se llega a cancelar el plan regular de inversión después de haber cumplido el periodo inicial, pero antes del final del plazo total, uno recibirá el valor de retiro que se ve en la proyección. El valor de retiro siempre es menor del valor de inversión porque incluye la penalización sobre las unidades establecimiento. También, el valor de retiro puede ser menor del capital invertido durante los primeros años del plan. Favor de revisar la proyección oficial de la institución para comparar valores de inversión, rescate y capital cada año.
- 7) Para los planes de inversión regular, se puede realizar retiros parciales sin penalización antes del final del plazo, siempre y cuando los retiros vengan de las unidades de acumulación y no de las unidades iniciales, según los términos y condiciones generales del plan. Por lo general se requiere que un monto mínimo de la inversión permanezca en el plan hasta el final del plazo total.

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.

Aunque se me pueden haber mostrado proyecciones a futuro que indicaran crecimientos del 9% anual, éstas no garantizan el resultado real de mi 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.

Firma	
Nombre cliente	
Fecha	