

EVALUACIÓN DE LA IDONEIDAD Y DECLARACIÓN DE RIESGOS DE LOS INSTRUMENTOS DE DEUDA PRIVADA

Este documento constituye una Evaluación de Idoneidad y Declaración de Riesgos para clientes inversionistas y tiene como objetivo garantizar que toda decisión de inversión sea tomada de manera informada, consciente y acorde con el perfil del inversionista.

De acuerdo con los lineamientos de la Financial Conduct Authority (FCA) del Reino Unido, las inversiones en instrumentos financieros complejos, productos estructurados y alternativas de deuda privada requieren que tanto el cliente como el asesor documenten:

- el nivel de experiencia y conocimiento financiero del cliente,
- la comprensión de los riesgos asociados, incluyendo la posibilidad de pérdida total del capital invertido,
- la aceptación de que los rendimientos proyectados no están garantizados,
- y el entendimiento de que la liquidez puede ser limitada, dificultando la venta anticipada o generando penalizaciones.

Este formulario también establece claramente las limitaciones de responsabilidad, así como la independencia de los asesores/empresas y de las personas que presentan la inversión propuesta. El propósito es garantizar la transparencia, el cumplimiento normativo y la protección del inversionista, alineando nuestras prácticas con los más altos estándares internacionales. En consecuencia, su firma en este documento confirma que ha recibido toda la información relevante necesaria para tomar una decisión informada, que ha tenido la oportunidad de realizar preguntas y confirmar cualquier duda con su asesor, y que comprende los riesgos inherentes a este tipo de inversión.

DATOS DEL CLIENTE

Nombre completo:		
Teléfono:		Correo electrónico:
Dirección:		
Clasificación de Inversionista: <i>Ver tabla abajo para más información</i>		
Compañía / Producto a invertir:		
Plazo de la Inversión:	Monto:	Moneda:
Rendimiento fijo por año:		Frecuencia:
Nombre completo del Asesor:		
Teléfono:		Correo electrónico:

SECCIÓN 1: EXPERIENCIA Y CONOCIMIENTO

Por favor indique su nivel de conocimiento y experiencia en cada categoría de instrumentos financieros marcando la opción que corresponda.

Tipo de instrumento	Nivel de entendimiento		Años de experiencia					
Private Debt/Equity/Loan notes/corporate bonds	<input type="checkbox"/>	ALTO	<input type="checkbox"/>	MEDIO	<input type="checkbox"/>	<1	<input type="checkbox"/>	1-2
	<input type="checkbox"/>	BAJO	<input type="checkbox"/>	NINGUNO	<input type="checkbox"/>	>2	<input type="checkbox"/>	NINGUNO
Alternative Investment Funds	<input type="checkbox"/>	ALTO	<input type="checkbox"/>	MEDIO	<input type="checkbox"/>	<1	<input type="checkbox"/>	1-2
	<input type="checkbox"/>	BAJO	<input type="checkbox"/>	NINGUNO	<input type="checkbox"/>	>2	<input type="checkbox"/>	NINGUNO
Structured Products	<input type="checkbox"/>	ALTO	<input type="checkbox"/>	MEDIO	<input type="checkbox"/>	<1	<input type="checkbox"/>	1-2
	<input type="checkbox"/>	BAJO	<input type="checkbox"/>	NINGUNO	<input type="checkbox"/>	>2	<input type="checkbox"/>	NINGUNO
ETFs / ETCs / ETNs / Stocks / Equity Funds/ Multi-Asset Fund of Funds	<input type="checkbox"/>	ALTO	<input type="checkbox"/>	MEDIO	<input type="checkbox"/>	<1	<input type="checkbox"/>	1-2
	<input type="checkbox"/>	BAJO	<input type="checkbox"/>	NINGUNO	<input type="checkbox"/>	>2	<input type="checkbox"/>	NINGUNO

SECCIÓN 2: DECLARACIONES DEL CLIENTE

1. Entiendo que el asesor financiero no está regulado por la FCA. Mi decisión de inversión se basa en la información recibida de la empresa emisor, del asesor y de mi propio análisis.

2. Entiendo que los intereses fijos ofrecidos por los distintos instrumentos de deuda privada (pagarés de préstamo o bonos corporativos) durante un periodo determinado NO están garantizados, sino que están sujetos a la capacidad de la empresa para cubrir su deuda a través de sus actividades comerciales.

3. He recibido una copia y he leído y comprendido la documentación legal y los Términos y Condiciones del producto.

4. Entiendo que podría perder parte o todo mi capital invertido, además de cualquier comisión de marketing y de introducción asociada.

5. Entiendo que la liquidez es limitada y que puede no ser posible vender la inversión fácilmente, o que puede haber penalizaciones por reembolso anticipado.

6. Reconozco que el rendimiento pasado no garantiza resultados futuros.

7. Entiendo que, en caso de fallecimiento, la inversión puede necesitar ser liquidada y que el valor obtenido puede ser inferior al valor estimado.

8. Estoy de acuerdo en que algunas inversiones pueden no estar reguladas por la FCA, por lo que no aplican esquemas de compensación (FSCS).

9. Confirmando que esta inversión no representa un porcentaje excesivo de mis ahorros totales y que, incluso en caso de una pérdida significativa, podría mantener mi estilo de vida.

SECCIÓN 3: CONFIRMACIÓN DE RIESGOS

- He tenido la oportunidad de realizar preguntas a mi asesor y todas fueron respondidas satisfactoriamente.
- Reconozco que este tipo de inversiones están destinadas a inversionistas con alta tolerancia al riesgo.
- Confirmando que mi decisión de inversión es informada, voluntaria y acorde con mi perfil como inversionista.

AVISO IMPORTANTE – DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Los asesores que ofrecen estos productos operan como profesionales independientes y no son empleados directos de la(s) compañía(s) emisora(s) o intermediadora(s).

SECCIÓN 4: FIRMA DE CONFORMIDAD

Declaro que he leído, comprendido y acepto la información contenida en este documento:

Firma del Cliente: _____

Nombre del Cliente: _____

Fecha: _____

Clasificación de Inversionista: Ver tabla abajo para más información

Clasificación del Inversor	Definición	Criterios de Elegibilidad
Inversor Sofisticado Certificado/ <i>Certified Sophisticated Investor</i>	Persona que ha sido certificada por una entidad autorizada como capaz de comprender inversiones complejas y de alto riesgo.	<ul style="list-style-type: none">• Certificación emitida por una entidad autorizada en los últimos 36 meses.• Conocimiento probado de instrumentos complejos y riesgos.
Inversor Sofisticado Autocertificado/ <i>Self-Certified Sophisticated Investor</i>	Persona que declara, con base en su experiencia, que comprende y acepta los riesgos de inversiones complejas.	Al menos uno en los últimos 2 años: <ul style="list-style-type: none">• Experiencia en capital de riesgo o financiación de PYMES.• Director de empresa con facturación \geq £1m.• Dos o más inversiones no cotizadas.• Miembro de una red de inversores.
Inversor de Alto Patrimonio Autocertificado/ <i>Self-Certified High Net Worth Investor</i>	Persona que califica por ingresos o patrimonio y se autocertifica como capaz de asumir riesgos financieros.	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos anuales \geq £100,000, o• Patrimonio neto \geq £250,000 (excluyendo vivienda habitual, pensiones y seguros).
Inversor Institucional / <i>Institutional Investor</i>	Entidad jurídica u organización profesional que invierte con conocimiento especializado y controles internos.	Ejemplos: fondos de pensiones, aseguradoras, bancos, gestoras de activos, fondos de inversión, grandes empresas.