

Estimado o estimada Inversionista:

Antes de colocar sus recursos en un Fondo de Inversión, es nuestra obligación brindarle la información necesaria para que tome su mejor decisión de inversión. En este sentido le solicitamos contestar el presente cuestionario para evaluar su nivel de aceptación o rechazo del riesgo, con el fin de ofrecerle los productos que mejor se adecúan a su situación personal. En este cuestionario no hay respuestas correctas o erróneas, por lo que le solicitamos contestarlo con la opción con que usted se sienta más confortable:

1. Actitud hacia el riesgo

Lea cuidadosamente las afirmaciones que se presentan y anote en la columna de la derecha, el número de la casilla que mejor se ajusta a su posición como inversionista:

Afirmación	Totalmente de Acuerdo	De Acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En Desacuerdo	Totalmente Desacuerdo	Valor Seleccionado
Si me ofrecen un negocio necesito el consejo de personas conocidas que hayan participado en él.	1	2	3	4	5	
Me gusta ir a lo seguro, invertir, aunque gane poco, pero sabiendo que gano.	1	2	3	4	5	
Si invierto dinero lo haría sabiendo que tengo un 50% de probabilidad de ganar mucho y un 50% de perder parte de lo invertido	5	4	3	2	1	
Estoy dispuesto a cambiar de trabajo o actividad teniendo la posibilidad de ganar menos en el corto plazo y de ganar más a largo plazo.	5	4	3	2	1	
Creo que debo probar otras formas de inversión de dinero que vaya más allá de una cuenta de ahorros o la compra de bonos a plazo fijo	5	4	3	2	1	

Sume ahora los valores de las respuestas brindadas y anote el total en el cuadro A:

→ A

2. Experiencia en inversiones

Favor indicar su experiencia previa en inversiones, anotando en el cuadro B de la derecha, el valor que mejor refleja su situación personal:

Nunca he invertido o solo lo he realizado en cuentas de ahorro y certificados de depósito a plazo.	-2
He invertido en el pasado pocas veces en Fondos de Inversión.	0
Tengo amplia experiencia en Fondos de Inversión	2
He invertido en bonos, acciones, notas estructuradas u otros instrumentos financieros.	3

→ B

Sume ahora los valores obtenidos en los cuadros A y B anteriores y anote el resultado en el cuadro C:

A + B → C

De acuerdo con el puntaje obtenido, ubique en la tabla siguiente su perfil de inversionista, por favor anote aquí y al inicio de la página siguiente el perfil resultante:

Valor	Perfil	Definición
3 – 8	Conservador	Inversionista interesado o interesada en invertir en el corto plazo y no necesariamente tiene experiencias en inversiones, es aquel o aquella que no tiene capacidad de soportar perdidas temporales en el Fondo y además requiere tener una alta liquidez de su inversión.
9 – 14	Moderado	Inversionista que está dispuesto o dispuesta a asumir pérdidas moderadas en el corto plazo con el propósito de tratar de obtener un rendimiento mejor al del mercado en el mediano y largo plazo. Si invierte en productos de mediano o largo plazo, está dispuesto a mantener su inversión durante todo el plazo establecido o recomendado.
15 – 21	Balanceado	Inversionista que está dispuesto o dispuesto a asumir pérdidas en el corto y mediano plazo con el propósito de obtener un rendimiento superior al de mercado en el mediano y largo plazo.
22 – 28	Agresivo	Inversionista que está dispuesto o dispuesta a asumir pérdidas significativas con el propósito de tratar de lograr rendimientos superiores a los de mercado.

Sin embargo, tome en cuenta que el comportamiento humano no es una ciencia exacta, por lo que cualquier mecanismo que se utilice para determinar el perfil de inversionista no puede garantizar una precisión absoluta.

Con el fin de orientarlo mejor sobre los productos de BN Fondos y de acuerdo a su perfil, por favor tome en consideración lo siguiente:

3. Objetivo de inversión:

Si bien este aspecto no necesariamente tiene relación con su aceptación o no del riesgo, si es de ayuda para que usted seleccione con mejor criterio los productos donde desea invertir. Por lo tanto, es necesario que seleccione las opciones que mejor se adapten a su(s) objetivo(s) de inversión.

Objetivo de Inversión	Ejemplos (esto se suministra como orientación, sin que sean necesariamente las únicas razones)	Marcar con X
Mi deseo es invertir recursos en un producto que me permita hacer retiros en cualquier momento sin comisión de salida	a. Tengo recursos ociosos que requiero invertir por pocos días. b. Deseo tener dinero a la mano para atender situaciones no previstas que se pueden presentar en cualquier momento.	A
Mi interés es invertir hasta un año. Puedo requerir, pero no es indispensable la posibilidad de obtener una renta periódica.	a. Deseo invertir a un plazo establecido, pero tener la posibilidad de en un año o menos retirar los recursos sin comisión de salida en el momento en que se cumpla el plazo de la inversión.	B
Mi interés es invertir a más de tres años. Puedo requerir, pero no es indispensable la posibilidad de obtener una renta periódica.	a. Requiero invertir a más tres años y hasta cinco años. Conozco que los productos pueden tener comisión de salida si no me ajusto a los plazos de vencimiento. Son recursos que puedo mantener invertidos por ese plazo, ya que no los necesito para cubrir mis obligaciones de corto plazo.	C
Mi interés es invertir a largo plazo (más de cinco años). Puedo requerir, pero no es indispensable la posibilidad de obtener una renta periódica.	a. Requiero invertir a más de cinco años. Conozco que los productos pueden tener comisión de salida si no me ajusto a los plazos de vencimiento. Son recursos que puedo mantener invertidos por ese plazo, ya que no los requiero para cubrir mis obligaciones de corto o mediano plazo	D

4. Selección de Productos

Perfil conforme a lo indicado en el cuadro C: _____ Objetivo señalado en cuadro anterior (fila A, B, C o D): _____

Con base en las respuestas brindadas, a continuación, se presentan las opciones de Fondos que mejor podrían ajustarse a su situación como inversionista.

Objetivo	A	B	C	D
Perfil	Menos de un mes	No menor a un año	No menor a tres años	No menor a 5 años
Conservador	BN FonDepósito BN DinerFondo BN SuperFondo BN Internacional Liquidez	BN Internacional Valor		
Moderado	BN FonDepósito BN DinerFondo BN SuperFondo BN Internacional Liquidez	BN Internacional Valor BN RediFondo *		
Balanceado	BN FonDepósito BN DinerFondo BN SuperFondo BN Internacional Liquidez	BN Internacional Valor BN RediFondo* BN CreciFondo		
Agresivo	BN FonDepósito BN DinerFondo BN SuperFondo BN Internacional Liquidez	BN Internacional Suma		
		BN Internacional Valor BN RediFondo* BN CreciFondo		
		BN Internacional Suma		
		BN Internacional Crece		

* Mínimo seis meses

Productos donde invertiré:
Señale los que apliquen:

BN DinerFondo Colones, nd	BN DinerFondo Dólares, nd
BN SuperFondo Colones, nd	BN SuperFondo Dólares Plus, nd
BN FonDepósito Colones, nd	BN FonDepósito Dólares, nd
BN RediFondo Colones, nd	BN RediFondo Dólares, nd
BN CreciFondo Colones, nd	BN CreciFondo Dólares, nd
BN Internacional Liquidez, nd	BN Internacional Valor, nd
BN Internacional Suma, nd	BN Internacional Crece, nd

Otros:

5. Declaración y Aceptación: Comprendo que es un Fondo de Inversión y su funcionamiento general (solo si los productos donde invertiré se ajustan a mi perfil y objetivo, de lo contrario debe llenarse el documento: Declaración y no Aceptación del Perfil del Inversionista)

- He leído y entendido el presente documento y **SI** estoy de acuerdo con la selección de productos recomendados para mi perfil de riesgo, marcados en el apartado 4.
- Solicito recibir los Prospectos de los Fondos de Inversión en que decida invertir en: () Formato Electrónico o () Formato Físico.
- Autorizo a que se me remitan los comprobantes de transacción al () Correo electrónico, () no lo deseo
- Autorizo a que me remitan los estados de cuenta () Correo electrónico, () Cliente retira, () no lo deseo.
- Acepto que es mi obligación como inversionista el mantener actualizada la dirección para futuras notificaciones.
- En caso de haber seleccionado correo electrónico en algún punto anterior, confirmo la siguiente dirección de correo: _____ @_____

6. Motivo para establecer relación comercial (indicar el uso o finalidad del servicio)

Flujo de negocio	Ahorros	Administración de Fondos	Otros:
Depósito de salario	Pago de Clientes	Pago de Proveedores	

Personas Físicas		Personas Jurídicas	
Nombre del o de la Inversionista Físico y/o Jurídico		Nombre del o de la representante legal	
Firma y N° cédula		Firma y N° cédula del o de la representante legal	

Nombre Ejecutivo o Ejecutiva:	Oficina:
Firma Ejecutivo o Ejecutiva:	Cód. Ejecutivo o Ejecutiva: Fecha:

Para uso interno de BN Fondos únicamente			
Se verificó que el perfil del o de la inversionista es consistente con el (o los) producto(s) seleccionado(s):			
Nombre	Firma	Fecha	Código de Cliente

Nota: Sr(a) Inversionista: Es su responsabilidad actualizar su perfil cuando haya habido una variación en las condiciones originales que pueda conllevar a un resultado diferente al actual. Si se diera un cambio en su perfil, usted debe tomar una decisión con respecto a las inversiones vigentes en caso de que las mismas no se ajusten a su nuevo perfil de inversionista. Si por esta razón usted decide realizar un retiro total o parcial, deberá asumir el costo de las comisiones de retiro anticipado en caso de que apliquen.