

Cuestionario para el Inversor

Este cuestionario está diseñado para ofrecerle una distribución de activos que podría ser adecuada para usted. Al usar esta herramienta de planificación de inversiones, usted admite que ha leído y entendido la información provista y que acepta los Términos y Condiciones de Uso expuestos en la hoja adjunta.

Responda a las preguntas con una meta financiera específica en mente, tal como el retiro. No utilice el cuestionario para metas que requieren el gasto de todo el dinero de su meta dentro de los dos próximos años. Los ahorros para los objetivos a corto plazo deben colocarse en inversiones estables—principalmente, inversiones en efectivo.

Para determinar su perspectiva de inversión para otras metas, complete el cuestionario cuantas veces quiera, cada vez con una meta distinta en mente.

1. Planeo tomar dinero de mis inversiones en . . .

- A. 1 año o menos
- B. 1–2 años
- C. 3–5 años
- D. 6–10 años
- E. 11–15 años
- F. Más de 15 años

2. Cuando recobre dinero de estas inversiones, planeo gastarlo a lo largo de un período de . . .

- A. 2 años o menos
- B. 3–5 años
- C. 6–10 años
- D. 11–15 años
- E. Más de 15 años

3. Cuando realice una inversión a largo plazo, planeo mantener el dinero invertido durante . . .

- A. 1–2 años
- B. 3–4 años
- C. 5–6 años
- D. 7–8 años
- E. Más de 8 años

4. Entre el 31 de agosto de 2000 y el 31 de marzo de 2001, las acciones cayeron más del 25%. Si yo tuviera una inversión que cayera más del 25% en siete meses, haría lo siguiente . . . (Si usted tenía acciones durante este período, por favor elija la respuesta que coincide con lo que hizo en ese momento.)

- A. Vender todas las inversiones que quedan
- B. Vender parte de las inversiones que quedan
- C. Mantener la inversión y no vender nada
- D. Comprar más participaciones en la inversión

5. En general, prefiero una inversión con pocas alzas o bajas en su valor, o ninguna, y estoy dispuesto a aceptar los rendimientos más bajos que puedan obtener estas inversiones.

- A. Estoy muy en desacuerdo
- B. Estoy en desacuerdo
- C. Estoy un poco de acuerdo
- D. Estoy de acuerdo
- E. Estoy muy de acuerdo

6. Cuando el mercado cae, tiendo a vender parte de mis inversiones más riesgosas y a colocar el dinero en inversiones más seguras.

- A. Estoy muy en desacuerdo
- B. Estoy en desacuerdo
- C. Estoy un poco de acuerdo
- D. Estoy de acuerdo
- E. Estoy muy de acuerdo

7. En base a una conversación breve con un amigo, un compañero de trabajo o un pariente, invertiría en un fondo común.

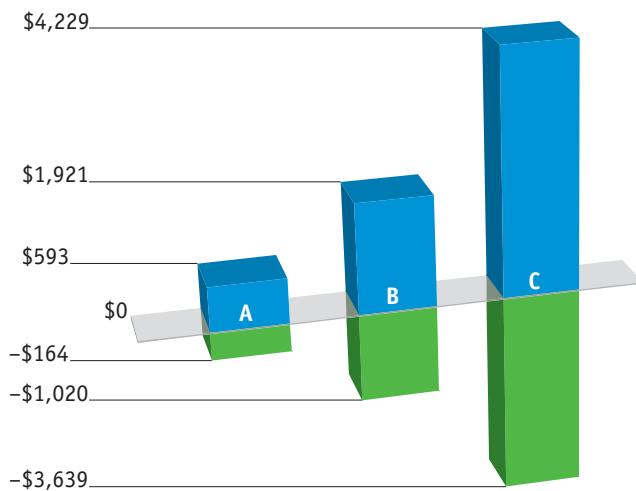
- A. Estoy muy en desacuerdo
- B. Estoy en desacuerdo
- C. Estoy un poco de acuerdo
- D. Estoy de acuerdo
- E. Estoy muy de acuerdo

8. Entre el 31 de enero de 1999 y el 31 de diciembre de 1999, algunos bonos cayeron casi un 9%. Si yo tuviera una inversión en bonos que cayera un 9% en 11 meses, haría lo siguiente . . . (Si usted tenía bonos durante este período, por favor elija la respuesta que coincide con lo que hizo en ese momento.)

- A. Vender todas las inversiones que quedan
- B. Vender parte de las inversiones que quedan
- C. Mantener la inversión y no vender nada
- D. Comprar más participaciones en la inversión

9. El gráfico que aparece más abajo muestra las pérdidas más grandes en un año y las ganancias más grandes en un año sobre tres inversiones hipotéticas distintas de \$10,000*. Dadas las ganancias o pérdidas potenciales en un año, invertiría mi dinero en la . . .

- A. Inversión A
- B. Inversión B
- C. Inversión C



* Las ganancias o pérdidas máximas de una inversión son imposibles de predecir. Los rangos que aparecen en el gráfico son hipotéticos y están diseñados sólo para estimar la tolerancia ante el riesgo de un inversor.

10. Mis fuentes de ingreso actuales y futuras (tales como salario, Seguro Social, pensión) son . . .

- A. Muy inestables
- B. Inestables
- C. Un poco estables
- D. Estables
- E. Muy estables

11. Cuando se trata de invertir en fondos comunes de acciones o de bonos (o en acciones o bonos individuales), me describiría a mí mismo como un inversor . . .

- A. Muy inexperto
- B. Un poco inexperto
- C. Un poco experto
- D. Experto
- E. Muy experto

continuación ►

Respuestas

Utilice las respuestas siguientes para obtener el puntaje de su cuestionario. Por ejemplo, si respondió “C” a la pregunta 1, cuente 4 puntos.

							Puntos
	A	B	C	D	E	F	
1.	0	1	4	7	12	17	
2.	0	1	3	5	8	-	
3.	0	1	3	5	7	-	
4.	1	3	5	6	-	-	
5.	6	5	3	1	0	-	
6.	5	4	3	2	1	-	
7.	5	4	3	2	1	-	
8.	1	3	5	6	-	-	
9.	1	3	5	-	-	-	
10.	1	2	3	4	5	-	
11.	1	2	3	4	5	-	
Sume su puntaje e ingrese el total aquí:							

Utilice su puntaje para encontrar su combinacion sugerida en la hoja adjunta.