



Análisis
Perfil
Inversor

Vicent Costa Cardona
Economista Colegiado núm.: 1601

Encuentre su estrategia de inversión adecuada

Su estrategia de inversión debe reflejar que tipo de inversor es, es decir, su perfil de inversión personal. Este cuestionario le ayudará a determinar su perfil para luego encontrar una estrategia de inversión especialmente diseñada para usted.

El cuestionario tiene en cuenta dos factores clave:

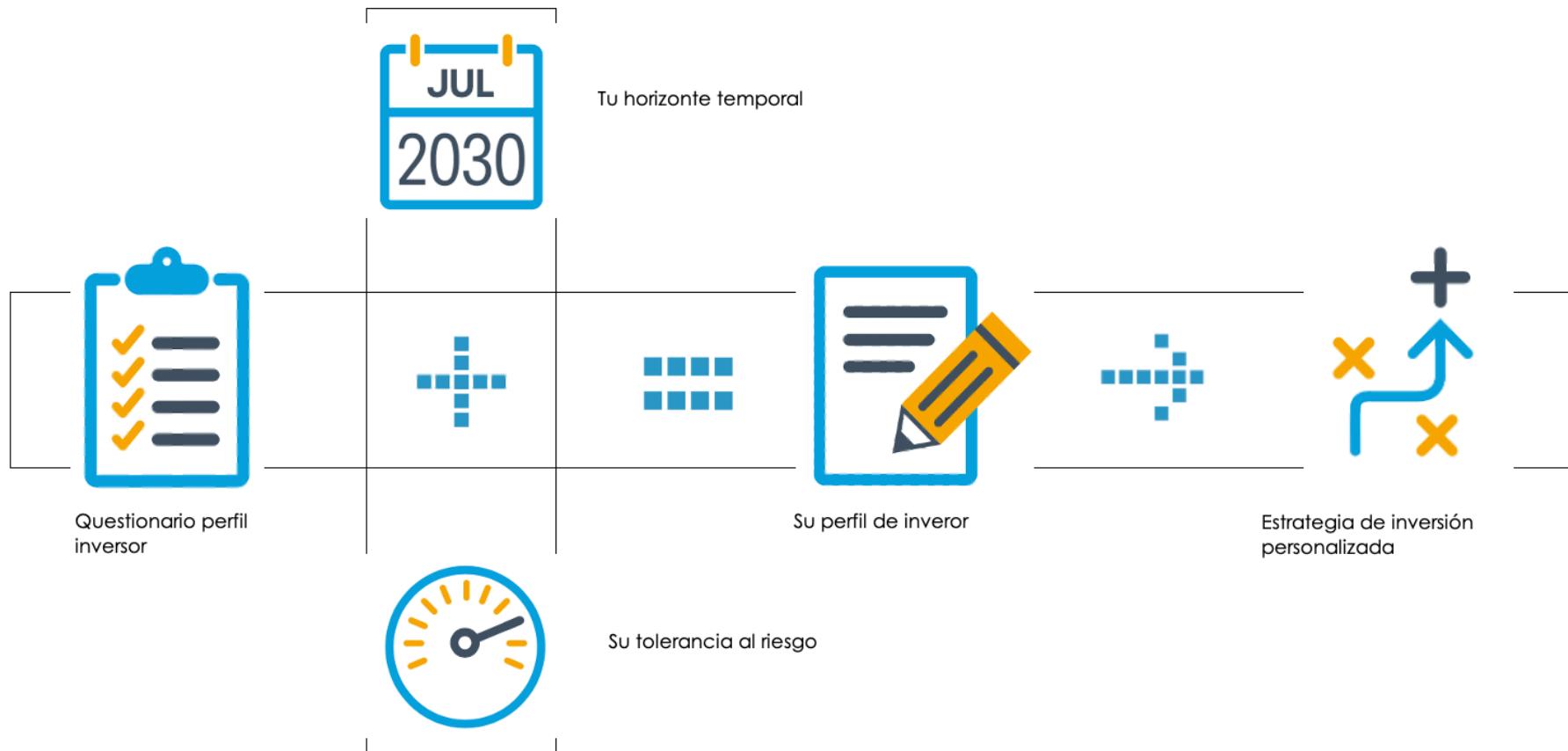
EL HORIZONTE TEMPORAL

¿Cuándo va a querer liquidar posiciones en cartera y a que velocidad? A mayor horizonte temporal, más tiempo para operar en el mercado y lidiar con los inevitables períodos alcistas y bajistas, y por ende, mayor comodidad debe sentir usted con una cartera de inversión que tiene asociado un mayor potencial para la apreciación y, por consecuencia, también un mayor nivel de riesgo.

SU TOLERANCIA AL RIESGO

¿Cómo se siente en relación con el riesgo? Algunas inversiones fluctúan de una forma más intensa pero tienen mayor potencial de retorno. Es importante seleccionar inversiones que se adecuen con su nivel de tolerancia al riesgo.

¿Cómo elaborar su perfil de inversión?



SU NOMBRE:

SU DNI:

FECHA:

HORIZONTE TEMPORAL

Marque la puntuación individual de cada una de sus respuestas y anote la puntuación total de cada sección.

1. Me gustaría liquidar posiciones de cartera en:

Menos de 3 años	1
3 - 5 años	3
6 - 10 años	7
11 años	10

2. Con el capital obtenido despues de liquidar posiciones, espero gastarlo todo en:

Menos de 2 años	0
2 - 5 años	1
6 - 10 años	4
11 años o más	8

Introduzca la puntuación total de sus respuestas. **Puntuación Horizonte Temporal:**

TOLERANCIA AL RIESGO

3. Describiría mi conocimiento sobre inversiones como:

Ninguno	1
Limitado	3
Bueno	7
Extenso	10

4. Cuando invierte su dinero, esta:

Más preocupado de si su inversión reduce valor	0
Igualmente interesado en el incremento o la pérdida de valor	4
Más interesado en si su inversión aumenta de valor	8

5. Seleccione aquellas inversiones que actualmente mantiene en cartera:

Bonos	3
Acciones	6
Productos derivados	8

6. Considere esta hipótesis:

Imagine que en los últimos 3 meses, el mercado bursátil ha perdido un 25% de su valor. Una acción individual en su cartera también ha reducido su valor en un 25%. ¿Qué va a hacer ahora?

Vender todas las acciones	0
Vender algunas acciones	2
Nada	5
Comprar más acciones	8

7. Revise la tabla siguiente

¿Cuál de los siguientes resultados de inversión encaja más en sus planes?

¿Qué tipo de inversión es más aceptable para usted?

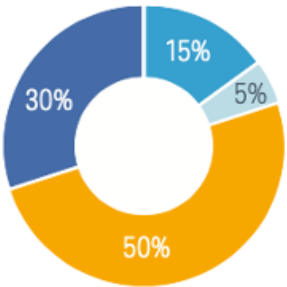
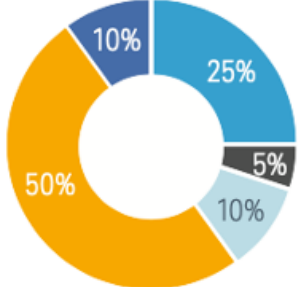
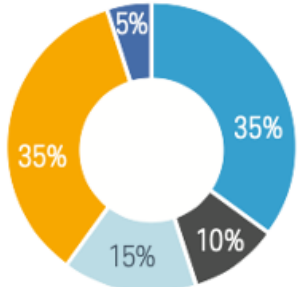
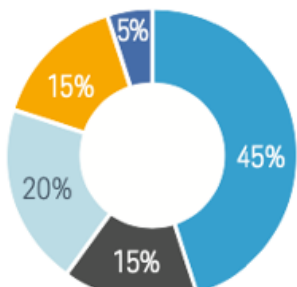
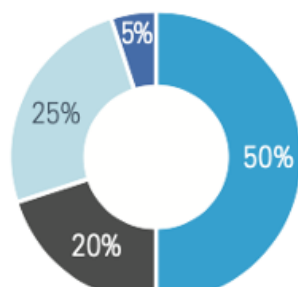
Estrategia	Retorno anual promedio	Mejor escenario	Peor escenario	Puntos
A	7,2%	16,3%	-5,6%	0
B	9,0%	25,0%	-12,1%	3
C	10,4%	33,6%	-18,2%	6
D	11,7%	42,8%	-24,0%	8
E	12,5%	50,0%	-28,2%	10

Introduzca la puntuación total de sus respuestas. **Puntuación Tolerancia al Riesgo:**

SELECCIONE UNA ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

Estas estrategias de inversión muestran como los inversores pueden gestionar su capital entre inversiones de diferentes categorías. Tenga en cuenta que estas inversiones no reflejan pronósticos de mercado, simplemente muestran una tipología determinada de inversión, es decir, una manera de distribuir el capital.

Seleccione una estrategia de inversión.

CARTERA CONSERVADORA	CARTERA MODERADA - CONSERVADORA	CARTERA MODERADA	CARTERA MODERADA AGRESIVA	CARTERA AGRESIVA
Promedio retorno anual: 7,60% Mejor año: 22,80% Peor año: -4,60%	Promedio retorno anual: 8,80% Mejor año: 27,00% Peor año: -12,50%	Promedio retorno anual: 9,50% Mejor año: 30,90% Peor año: -20,90%	Promedio retorno anual: 10,00% Mejor año: 34,40% Peor año: -29,50%	Promedio retorno anual: 10,30% Mejor año: 39,90% Peor año: -36,00%
Para aquellos inversores quienes buscan un renta periódica, así como estabilidad y están menos centrados en el crecimiento.	Para los inversores quienes buscan una renta periódica, estabilidad y están menos centrados en el crecimiento, sin embargo existe un interés modesto al incremento de valor de sus inversiones.	Para los inversores de largo plazo quienes no requieren disponer de una renta periódica y están centrados en el potencial de crecimiento. Aquellos que aceptan un cierto nivel de fluctuaciones pero con menor volatilidad que los mercados de renta variable.	Para inversores de largo plazo que buscan un importante crecimiento de valor y no necesitan una renta periódica. Aquellos que aceptan un cierto nivel de volatilidad pero no tanto como una cartera puramente centrada en renta variable.	Para inversores de largo plazo que están buscando un alto nivel de crecimiento y no requieren de una renta periódica. Aquellos que aceptan experimentar un alto nivel de volatilidad a cambio de alto potencial de retorno.
				

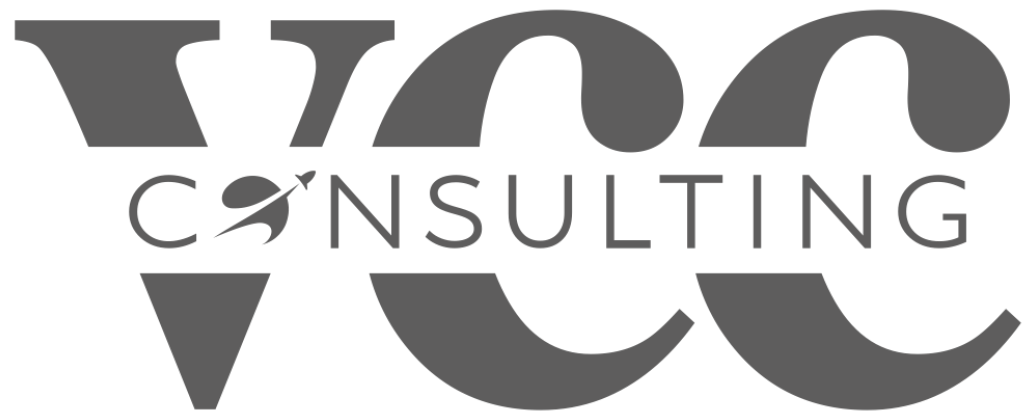
Crypto activos

Derivados apalancados

Derivados

Renta fija

Renta variable



vcc-consulting.es