



GUÍA DEL INVERSIONISTA CUIDADOSO

Un Inversionista bien Informado, un Inversionista Protegido.

*La presente guía
tiene como
propósito resaltar
aquellos aspectos
que deberían ser
tenidos en cuenta
en el momento de
tomar decisiones
de inversión.*



ESTABLECE TUS PRIORIDADES

TEN CLAROS LOS OBJETIVOS DE LA INVERSIÓN Y LAS PRIORIDADES QUE TIENES. QUÉ ESPERAS DE TU INVERSIÓN Y QUÉ RIESGOS QUIERES ASUMIR.

- ➡ Determina el tiempo de la inversión: diferenciando entre inversiones de corto, mediano y largo plazo.
- ➡ Analiza tu perfil, teniendo en cuenta aspectos como: experiencia como inversionista, edad, estado civil, número de dependientes, estabilidad laboral, aversión al riesgo entre otros.
- ➡ Establece tus metas para así escoger la inversión que llene tus expectativas. Si consultas un asesor profesional en temas de inversión, comunícale tus limitaciones y necesidades, a efectos de obtener el mejor consejo posible.
- ➡ Ten en cuenta que toda inversión posee unos riesgos implícitos. En efecto, entre más ganancias se quieran obtener, mayor será el riesgo que se deberá asumir. Por lo tanto, siempre debes tener claro cuánto puedes llegar a perder con los riesgos que estás asumiendo.

Conoce tus inversiones⁺



Siempre, antes de invertir, es indispensable leer los documentos que describen la inversión, como son los prospectos y cualquier otro relacionado con la oferta. Debes ser suspicaz y mirar siempre cualquier factor relevante que podría estar en “letra pequeña”

Asegúrate de entender

Dónde y cómo será invertido tu dinero así como los riesgos implícitos en la inversión.

Asegúrate de entender todos y cada uno de los riesgos de cada inversión que te ofrezcan, así como las razones por las cuales el valor de una inversión puede caer o aumentar.

Si los costos, gastos, comisiones, etc., son pagados directamente por ti, o se establecen contra la respectiva inversión.

Los costos son importantes porque disminuyen tus ganancias; por lo tanto analiza los costos y gastos de otras alternativas de inversión, antes de invertir.

Cómo será redimida la inversión, que tan fácil, y si ello genera algún gasto, particularmente si decides redimirla antes de la fecha de maduración.

Tratándose de valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores, lee la información financiera y contable que reposa en dicho registro, y que además es pública; mira el récord de reparto de dividendos, la información eventual, el precio de las acciones, etc. Consulta esta información a través de la página de Internet de la Superintendencia Financiera www.superfinanciera.gov.co



Recuerda que un pasado bueno no garantiza un futuro igual. No te sientas persuadido por las ilustraciones de los excelentes retornos de las diferentes inversiones en el pasado, ya que éstos no necesariamente serán un reflejo de la ejecución futura de la empresa.

Decide en qué invertir

Nunca inviertas en un instrumento o producto financiero que no entiendas. Antes de invertir tienes el derecho a recibir toda la información acerca de los riesgos, obligaciones y costos de la inversión. Haz preguntas, no te sientas intimidado, no te dejes presionar para actuar inmediatamente, no creas en las personas que te prometen rápidos e impresionantes beneficios sin riesgos. Recuerda que es tu dinero el que está en juego.



Cualquier decisión de inversión debe estar basada en información verificable. No confíes en información que no está confirmada o que sea objeto de una publicidad desmedida.

Si has decidido cual es el tipo de inversión que quieres hacer, es muy importante que consigas un experto que pueda ayudarte y que sea vigilado por la Superintendencia Financiera. Debes averiguar todo lo que puedas acerca del experto que te está asesorando, la forma como será tratada tu cuenta, los contratos que debes firmar y la persona encargada de manejar tu cuenta, entre otros.

Haz un acuerdo contractual apropiado antes de negociar

Debes contar con un contrato claro antes de negociar. Dicho contrato debe especificar los servicios que te están ofreciendo, los riesgos, las obligaciones y responsabilidades de cada una de las partes, los términos del negocio, las formas de terminación.

Y POR ÚLTIMO NO OLVIDES:

UN INVERSIONISTA PRUDENTE:
CONOCE SU INVERSIÓN;
CONOCE SU INTERMEDIARIO;
CONOCE SUS RIESGOS; CONOCE
SUS DERECHOS Y OBLIGACIONES;
Y PERMANENTEMENTE
CONTROLA SU INVERSIÓN.



¿Cómo invertir inteligentemente?

Haz preguntas: Indaga todo lo que puedas sobre la inversión en la que pretendes invertir tu ahorro, sobre operaciones y sobre participantes de mercado involucrados en las mismas.

Conoce las oportunidades de inversión: Definidos los montos que invertirás, el horizonte de aplicación de los recursos y el perfil de riesgo pide al profesional que te asesora que te informe cuáles son las alternativas de inversión, considerando tu disponibilidad de capital y el grado de riesgo que estás dispuesto a soportar.

Infórmate de las reglas que rigen el mercado referente a tu inversión: Pide que te suministren información sobre la inversión escogida, la operabilidad de la misma y las prácticas de mercado, así como sobre las garantías legales en el caso de incumplimiento de una orden que haya especificado.

Haz valer su elección: Tu voluntad como inversionista debe ser respetada. Una vez se haya definido la inversión, el profesional asesor no puede destinar la cantidad relativa a la inversión a operaciones distintas a la escogida por ti.

Busca acceso a la información: Tienes el derecho a solicitar y recibir informes sobre la empresa, fondo o vehículo de inversión (informes contables, financieros, actos de la sociedad y de los administradores), sobre la bolsa en que el valor fue negociado, sobre la administración del fondo y en general toda aquella información que te permita tomar tu decisión de manera consciente acerca de los riesgos en que incurres, así como de los costos que tiene tu inversión.

Infórmate sobre la rentabilidad y el riesgo de tu elección: Para elegir la inversión debes solicitar información clara sobre la rentabilidad de la inversión y sobre las posibilidades (riesgos) de que esa rentabilidad esperada se concrete. La definición del perfil del riesgo que tienes como inversionista es importante para un mejor direccionamiento de tu elección.



Conoce los costos correspondientes a tu inversión: En la realización de cualquier inversión siempre habrá un costo involucrado. El profesional que te asesore deberá aclararte los costos que deberás sufragar y el valor líquido de tu operación. Debes negarte al pago de cualquier expensa que no haya sido previamente acordada o divulgada.

Lee previamente el prospecto, el contrato y otra documentación relativa a tu inversión: Conoce en forma previa el prospecto y contrato que te vincula a su inversión. Asegúrate de entender su contenido, sobre todo las partes complejas y que ofrezcan confusión.

Solicita documentación que compruebe tu inversión: Una vez definidos el tipo de inversión y la cantidad involucrada, solicita al profesional que te asesora que te haga entrega de los documentos que prueben la aplicación del dinero, que contenga las características de la operación y el monto invertido.

Solicita la entrega de los títulos o certificados correspondientes a la operación realizada: Inmediatamente después de la liquidación de la misma, debes recibir los respectivos títulos o certificados y, en el caso de venta o redención, los dineros correspondientes.

Solicita ser informado acerca de tus derechos correspondientes a la inversión efectuada: Pide que te informen sobre las ventajas relacionadas con tu inversión. Por ejemplo, en el caso de acciones, pide que te expliquen lo relativo a existencia de dividendos, fraccionamientos, agrupamientos, derechos de voto y de preferencia.

Reclama y haz valer tus derechos: En el caso de incumplimiento de las reglas vigentes, tienes derecho a presentar tus reclamaciones, sin ningún tipo de constreñimiento o de amenaza, al profesional contratado, a la institución, a la bolsa de valores o a la Superintendencia Financiera de Colombia, entidad de vigilancia responsable del Mercado de Valores.



En Skandia te
mantenemos
informado.

