

Mercado objetivo y Perfil de Riesgo de los Productos

Fiduciaria Scotiabank S.A., ha determinado el mercado objetivo de cada uno de sus productos de inversión, basado en el perfil de riesgo de nuestros clientes, teniendo en cuenta sus objetivos financieros, horizonte de inversión, edad, tolerancia a pérdidas, propensión al ahorro y conocimiento en inversiones para construir un perfil del inversionista

Por lo anterior, conforme al perfil de riesgo nuestros clientes, se determinan los activos adecuados acorde a su apetito o tolerancia al riesgo, así como el mercado objetivo de cada inversión. De esta forma, los clientes se clasifican de la siguiente forma:

- **P1- Bajo:** El Inversionista con una estrategia de preservación es una persona que antepone su seguridad y liquidez al rendimiento. Tienen muy poca tolerancia al riesgo, buscan obtener ganancias lo más estables posibles. Les gusta tener claro desde un principio cuáles serán los rendimientos de sus inversiones, lo que generalmente también lo lleva a invertir en instrumentos de corto plazo asumiendo un riesgo insignificante de pérdida.

Aunque los rendimientos sean relativamente bajos, buscan no preocuparse por arriesgar sus ahorros.

- **P2- Bajo a Medio:** El Inversionista con una estrategia conservadora no buscan maximizar su capital a gran escala, busca ahorrar a largo plazo y mantener el capital invertido arriba de los niveles de la inflación. Entre los instrumentos de inversión que más se recomienda a este tipo de inversionista son los bonos gubernamentales y depósitos a plazos fijos.
- **P3- Medio:** El Inversionista con una estrategia balanceada tiene la característica de estar consciente de las ventajas de la diversificación, este tipo de inversionista puede aceptar algunos riesgos medidos a cambio de un posible incremento en su rendimiento. Este inversionista está interesado en conocer diferentes opciones de inversión y distribuir su capital entre ellas de manera racional. Tienden a decidir con cautela, pero también están interesados en arriesgarse lo necesario con el objetivo de tener mayores ganancias. Suelen recurrir a portafolios de inversión diversificados, con instrumentos a mediano y largo plazo. Los bonos de deuda pueden ser una buena opción.

- **P4- –Medio a Alto:** El inversionista con una estrategia de crecimiento no tiene problemas con invertir a mediano o largo plazo. Generalmente prefiere tomar un riesgo medido, buscando obtener mejores rendimientos.
- **P5- Alto:** El inversionista con una estrategia agresiva es una persona que se encuentra constantemente en busca de momentos y oportunidades favorables para invertir. Este inversionista busca maximizar los rendimientos y asume mayor riesgo, lo que en el transcurso del tiempo se puede traducir en un mayor crecimiento de su portafolio. Buscan instrumentos que ofrezcan mayor rendimiento en un plazo menor, por lo que acceden a correr mayores riesgos. Usualmente se trata de personas jóvenes que cuentan con solidez económica, con ingresos altos o que no tienen familia o dependientes. Este tipo de inversionistas prefieren portafolios de inversión que combinan fondos de renta variable con deuda a corto y largo plazo

En ningún caso, se ofrecerán productos a un cliente con un perfil de riesgo distinto al perfil de riesgo de los inversionistas.