

## Boletín Informativo / Diciembre 2018 UPCLC/FT

### •Tema: ¿Qué es el Perfil del Inversor?

“Es la caracterización del cliente por la sociedad de corretaje en base a la aptitud del cliente de asumir riesgos en el mercado de valores, en función a su capacidad económica integral y el tipo de riesgo de precio o de mercado de los valores objeto de inversión”, art. 4 Definiciones Básicas, [Normas Sobre Actividades de Intermediación de Corretaje y Bolsa. \(Reforma\)](#) G.O. N° 38.956 de fecha 19 de Junio de 2008.



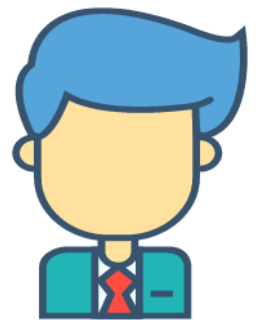
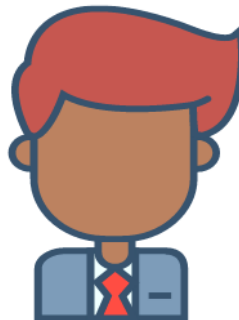
Existen diversos factores que pueden influir en el Perfil del inversionista:

- ✓ La edad y el horizonte de tiempo de la inversión, que determinan cuánto tiempo podemos esperar para que la inversión de frutos.
- ✓ Los ingresos, tanto los que percibe hoy, como los que espera obtener.
- ✓ Patrimonio, que representa el respaldo económico con el que cuenta.
- ✓ Tolerancia al riesgo, cuánto se está dispuesto a arriesgar.
- ✓ Conocimientos financieros, es más fácil invertir en algo conocido que en algo desconocido.
- ✓ Objeto de la inversión, define en qué se utilizarán los recursos invertidos, por ejemplo, para comprar una casa o sólo si se trata de inversión de excedentes.
- ✓ Rentabilidad deseada, rendimiento que espera obtener en el futuro de la inversión.

Existen tres tipos de Perfil de Inversionista, respecto a la tolerancia al riesgo que está dispuesto a asumir el cliente o inversor:

### **Conservador**

Este inversionista se caracteriza por ser menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad. Por lo tanto, escoge instrumentos de inversión que le den certeza de que no perderá parte o todo el dinero que invertirá. No le importa que las ganancias (rendimiento) obtenidas sean bajas.



CONSERVADOR

MODERADO

AGRESIVO

### **Moderado**

Este inversionista es cauteloso con sus decisiones, pero está dispuesto a asumir pérdidas temporales con motivo de inversiones. Procura mantener un balance entre rentabilidad y seguridad.

### **Agresivo**

Busca los mayores rendimientos posibles, por lo que está dispuesto a asumir riesgos importantes en ciertos tipos de inversiones a efectos de lograr mayores rendimientos.

**Fuente:** <http://www.svs.cl/educa/600/w3-article-1252.html>