

Fecha de la solicitud: DD / MM / AAAA

**1. Datos del beneficiario principal (Fideicomitente)**

Primer nombre: [ ] Segundo nombre: [ ]  
 Primer apellido: [ ] Segundo apellido: [ ]  
 Apellido casada: [ ] Sexo:  M  F Fecha de nacimiento: DD / MM / AAAA Cédula/Pasaporte: [ ]  
 Estado Civil:  Casado  Soltero  Unido  Viudo Nacionalidad: [ ]  
 ¿Es ciudadano o residente de los Estados Unidos de América?:  Sí  No País de domicilio: [ ]  
 ¿Tiene otra(s) nacionalidad(es) y/o residencia(s)?:  Sí  No Indique cuál es: [ ] País de nacimiento: [ ]  
 Teléfono residencial: [ ] Celular: [ ] Dirección postal: [ ] Provincia: [ ] Distrito: [ ]  
 Corregimiento: [ ] Calle / Avenida: [ ] Barriada: [ ] Edificio / Casa: [ ] Apartamento: [ ]  
 E-mail 1: [ ] E-mail 2: [ ]  
 Referencia bancaria - Institución: [ ] Número y tipo de cuenta (Cuenta de ahorros / Corriente / Otro): [ ]  
 Tipo de trabajador:  Asalariado  Independiente  No labora (especifique): [ ]  
 Profesión: [ ] Cargo: [ ] Tiempo de laborar en la empresa (años): [ ]  
 Salario mensual US\$: [ ] Otros ingresos US\$: [ ] Origen de otros ingresos: [ ]  
 ¿Ha experimentado cambios significativos (mayores a 50%) en su patrimonio en los últimos 2 años?  Sí  No  
 En caso de ser afirmativa la respuesta indique la razón: [ ]  
 Años de experiencia en el manejo de las inversiones:  
 Plazos fijos: [ ] Acciones/fondos mutuos: [ ] Otros: [ ] Indique el valor aproximado de su patrimonio US\$ [ ]  
 ¿Usted desempeña o ha desempeñado funciones públicas prominentes dentro o fuera del país en los últimos 2 años?  Sí  No  
 ¿Tiene usted relación con personas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas prominentes dentro y fuera de país en los últimos 2 años?  Sí  No

**2. Datos del empleador**

Nombre o Razón Social del empleador: [ ] RUC del empleador: [ ] Actividad económica: [ ]  
 Dirección: [ ]  
 Ciudad: [ ] Provincia: [ ] Teléfono / Fax: [ ]

**3. Tipo de Afiliación y forma de pago**

<b>Individual</b> <input type="checkbox"/> Plan de Jubilación Privada <input type="checkbox"/> Futurún <b>Aporte mensual US\$:</b> [ ]	<b>Colectivo</b> <input type="checkbox"/> Aporte mensual - Afiliado US\$ [ ] % [ ] Aporte mensual - Empresa US\$ [ ] % [ ]
<b>Forma de pago:</b> <input type="checkbox"/> Descuento de Salario <input type="checkbox"/> Descuento ACH	<b>Aporte inicial:</b> <input type="checkbox"/> Descuento ACH US\$ [ ] <input type="checkbox"/> Cheque US\$ [ ] <input type="checkbox"/> Banca en Línea US\$ [ ] <input type="checkbox"/> Traspaso US\$ [ ]

**4. Distribución de sus aportes**

<b>Fondo de inversión</b>	ProAhorro	ProRenta Fondo Básico	ProInversión	ProVisión	ProCápital	<b>TOTAL</b>	<b>NOTA:</b> Verifique que la distribución de sus fondos sume 100% y esté acorde a su perfil de riesgo.
<b>% de distribución</b>	[ ] %	[ ] %	[ ] %	[ ] %	[ ] %	<b>100%</b>	

¿Usted realizará aportes adicionales a futuro?  Sí  No Indique forma de pago:  Cheque  Depósito  ACH

Señale el monto aproximado:  
 Menor a US\$5,000  Entre US\$5,000 y US\$10,000  Entre US\$10,001 y US\$50,000  Mayor a US\$50,000

## 5. Beneficiarios secundarios en caso de fallecimiento del beneficiario principal

Nombres de los beneficiarios secundarios	Cédula/Pasaporte	Parentesco	Fecha de nacimiento	% de Distribución
			DD / MM / AAAA	
			DD / MM / AAAA	
			DD / MM / AAAA	
			DD / MM / AAAA	
			DD / MM / AAAA	

Si al momento de mi muerte algún beneficiario secundario es menor de edad, el producto de mi Plan de Jubilación Privada y/o póliza deberá entregarse a:

Tutor responsable:  Cédula/Pasaporte:  Parentesco:

Si al momento de mi muerte los beneficiarios secundarios no están vivos, el producto de mi Plan de Jubilación Privada y/o póliza deberá entregarse a:

Beneficiario contingente:  Cédula/Pasaporte:  Parentesco:

## 6. Seguro de vida

Suma asegurada / Prima mensual

US\$25,000 / US\$10  US\$50,000 / US\$20

Firma de aceptación del Asegurado

**Nota:** Los beneficiarios de la póliza serán los establecidos en la sección 5 de este formulario. Cobertura de la póliza hasta 70 años. Certifico que he recibido, leído y aceptado las Condiciones de la póliza y Declaración de salud establecida por la Aseguradora y contenida en esta solicitud de afiliación a ProFuturo.

## 7. El solicitante declara que (marcar cada punto como señal de aceptación)

- Seleccionó voluntariamente los fondos de inversión y el porcentaje de distribución de sus aportes, con conocimiento de su perfil de riesgo y consciente de que los fondos de inversión pueden presentar volatilidad y sus rendimientos futuros no están garantizados.
- Conoce que para hacer retiros voluntarios del plan, se requiere un mínimo de entre 5 y 10 años de aportaciones, dependiendo de su edad en la fecha de adhesión al plan, según lo establece la ley.
- Que conoce la comisión administrativa que se aplicará a su cuenta y que en caso que esta no reciba aportes por un período continuo de 12 meses y mantenga un saldo inferior a US\$1,000.00, se aplicará una comisión mínima mensual de hasta US\$15.00. Las comisiones se aplicarán independientemente de los resultados de los fondos de inversión.
- Acepta el cobro único por concepto de gastos legales, según se especifica en el Prospecto.
- Acepta que la fecha efectiva de afiliación al plan, será aquella en que se registre el primer aporte en ProFuturo.
- Acepta que es responsable de mantener su información actualizada en los registros de ProFuturo, de manera de cumplir con la legislación y mantener una adecuada comunicación entre las partes.
- Acepta que la póliza de vida se cancelará después de 90 días de morosidad en pago (si solicita seguro de vida)
- Autoriza que, si hubiese aumento en la prima del seguro de vida, del aporte total se cubra primero la prima y por consiguiente disminuya el monto del aporte al plan de pensión (si solicita seguro de vida).
- Conoce y acepta las condiciones particulares del Reglamento del Plan establecido por su empleador (si pertenece a un plan colectivo).
- Ha recibido, leído y aceptado las cláusulas del Contrato de Fideicomiso Colectivo para el establecimiento del Fondo de Pensión ProFuturo y el Prospecto de MultiFondos de ProFuturo y ha recibido copia del Documento de adhesión al plan.

Plan de pensión + Seguro de vida = Total aporte mensual

US\$  US\$  US\$

Firma de aceptación del Fideicomitente:

## - Declaración del empleador (sólo Planes Colectivos) -

Declaro bajo juramento que los antecedentes del afiliado en el presente contrato corresponden a la información que me ha sido suministrada por el colaborador y que el mismo está autorizado a ingresar al Plan colectivo de nuestra empresa.

Nombre:  Firma autorizada:  Fecha de inicio del beneficio:

## Para uso exclusivo de ProFuturo

Asesor:  Aprobado por:  Ingresado por:

Firma:  Firma:  Fecha:

### ORIGEN Y DESTINO DE LOS RECURSOS O PATRIMONIO

Se entiende por origen y destino de los recursos, la jurisdicción de la cual mayoritariamente se recibe en el caso de origen, o bien hacia donde se envían los mismos en el caso de destino.

**País(es) origen de los fondos**

  
  

**País(es) destino de los fondos**

  
  

### DECLARACIÓN JURADA TRIBUTARIA

Liste el/los país(es) donde tenga residencia fiscal, es decir países donde declara impuestos e ingrese el número de identificación tributaria para cada país.

**País/jurisdicción de residencia fiscal**

  
  

**Número de identificación tributaria**

  
  

Declaro bajo la gravedad de juramento que los flujos de ingresos y salidas de recursos que se efectúan desde la(s) cuenta(s) que mantengo en Banco General, S.A., sus Subsidiarias y/o afiliadas cumplen y cumplirán con las obligaciones tributarias de mi país(es) de residencia fiscal. La anterior declaración, la hago en cumplimiento de las leyes, decretos, acuerdos, y/o a cualesquiera otras disposiciones legales de carácter nacional y/o internacional que son o lleguen a ser aplicables a Banco General, S.A., sus Subsidiarias y/o afiliadas. En caso de que fuere necesario, me comprometo a notificar inmediatamente sobre cualquier cambio con respecto a la información indicada en el párrafo anterior y en consecuencia, exonerado y libero de toda responsabilidad civil y/o penal a Banco General, S.A., sus Subsidiarias y/o afiliadas, Directores, Dignatarios, Ejecutivos, Colaboradores y Agentes, derivada del incumplimiento de dichas obligaciones tributarias, y me obligo a mantenerlos indemne por los daños y perjuicios que puedan surgir de dichas actuaciones u omisiones.

**Nombre del cliente/fideicomitente:**

**Cédula o Pasaporte:**

**Firma:**

**Fecha:**

## Su Perfil de Inversionista:

Tómese unos minutos para completar el siguiente cuestionario que le servirá como guía para definir su perfil y conocer el tipo de inversiones adecuadas para usted de acuerdo a su horizonte de inversión y su tolerancia al riesgo.

1. ¿En qué rango de edad se encuentra usted?

- a. Menor de 30       c. Entre 43 y 55  
 b. Entre 30 y 42       d. Mayor de 55

2. ¿Cuál es su horizonte de inversión? (por cuánto tiempo mantendrá sus ahorros)

- a. Hasta 10 años       c. Entre 21 y 30 años  
 b. Entre 11 y 20 años       d. Más de 30 años

3. Número de personas que dependen económicamente de usted:

- a. Ninguna       c. 3 a 4  
 b. 1 a 2       d. Más de 4

4. ¿Tiene usted ahorros para casos de emergencia?

- a. Sí y suficientes  
 b. Si, pero no los considero suficientes  
 c. No

5. De las siguientes opciones de remuneración, ¿cuál prefiere usted?

- a. Sueldo básico, pero bono y comisiones altas, de acuerdo a su desempeño y a los resultados de la empresa  
 b. Sueldo básico moderado y bono a fin de año de acuerdo a los resultados de la empresa  
 c. Sueldo fijo alto, sin bono

6. A usted le regalan US\$200 en efectivo. Un amigo que lo acompaña le hace la siguiente propuesta: "Lancemos una moneda al aire. Si sale cara, te doy US\$600, si sale sello me das los US\$200 que te regalaron". (La moneda es justa y no hay ninguna intención oculta, sólo es un juego de azar).

- a. Acepta el juego  
 b. No acepta el juego

**Si no aceptó el juego, pase a la pregunta N° 8; si aceptó, conteste la N° 7**

7. Suponga que ahora son US\$2,000. Si sale cara, gana US\$8,000; si sale sello, pierde lo encontrado.

- a. De todas formas acepta el juego.  
 b. Ya no acepta el juego y se queda con los US\$2,000

8. Como resultado de una inversión a diez años, ¿qué alternativa prefiere?

- a. El capital aumentado al doble con seguridad (se invirtió US\$100 obtendrá US\$200)  
 b. El capital incrementado en un porcentaje que puede fluctuar entre 20% y 500% (si invirtió US\$100, puede recibir entre US\$120 y US\$600).

### Resultado

### Distribución recomendada

<p><b>Entre 0-6 Conservador</b>                      Usted es una persona con aversión al riesgo; que prefiere la seguridad ante todo.                      La preservación del capital es su principal objetivo. Prefiere invertir en instrumentos con retornos estables.                      Aunque esto signifique no obtener rentabilidad alta.</p>	<p><b>100% ProAhorro</b>  <b>0% ProRenta</b>  <b>0% ProInversión</b>  <b>0% ProVisión</b>  <b>0% ProCapital</b></p>
<p><b>Entre 7-11 Conservador moderado</b>                      Usted es una persona que le gusta la seguridad, pero que está dispuesta a asumir una pequeña cantidad de riesgo para obtener una rentabilidad esperada algo mayor. Le asusta la volatilidad de los rendimientos, pero la soporta en algún grado.</p>	<p><b>50% ProAhorro</b>  <b>30% ProRenta</b>  <b>20% ProInversión</b>  <b>0% ProVisión</b>  <b>0% ProCapital</b></p>
<p><b>Entre 12-17 Moderado</b>                      Usted es una persona con tolerancia media al riesgo. Está dispuesta a aceptar variaciones discretas en su capital para lograr un retorno algo superior. Reacciona moderadamente ante fluctuaciones de rentabilidad, pero confía en el crecimiento de su inversión a mediano plazo.</p>	<p><b>25% ProAhorro</b>  <b>30% ProRenta</b>  <b>25% ProInversión</b>  <b>20% ProVisión</b>  <b>0% ProCapital</b></p>
<p><b>Entre 18-22 Moderado agresivo</b>                      Usted está dispuestos a asumir riesgos mayores, a cambio de un mayor rendimiento esperado en el largo plazo. Sin embargo, no es del todo indiferente ante la volatilidad.</p>	<p><b>5% ProAhorro</b>  <b>15% ProRenta</b>  <b>25% ProInversión</b>  <b>35% ProVisión</b>  <b>20% ProCapital</b></p>
<p><b>Entre 23- 28 Agresivo</b>                      Usted es una persona con disposición para asumir riesgos, cuyo objetivo es el crecimiento del capital a largo plazo, sin importar si en el corto o mediano plazo obtiene retornos negativos; es indiferente a la volatilidad del rendimiento.</p>	<p><b>0% ProAhorro</b>  <b>5% ProRenta</b>  <b>5% ProInversión</b>  <b>40% ProVisión</b>  <b>50% ProCapital</b></p>

### Resultado

PREGUNTA	A	B	C	D
1.	6	4	2	0
2.	0	2	3	5
3.	3	2	1	0
4.	4	2	0	
5.	4	2	0	
6.	2	0		
7.	2	0		
8.	0	2		

**NOTA:** Esta encuesta en una herramienta que brinda una aproximación a su perfil inversionista. Es responsabilidad de cada afiliado determinar su propio estilo de inversión y elegir el o los fondos de inversión.