

## ANEXO 1- TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

NOMBRE DEL TITULAR							
COD. CLIENTE WELZIA							

TITULARES	
No. De Titulares (*)	

<b>TITULAR (*)</b>	
Nombre y Apellidos:	
DNI / NIF:	

El objetivo de este TEST, de acuerdo con la normativa MiFID, es determinar razonablemente que las recomendaciones de inversión (en el caso de servicio de asesoramiento) o las decisiones de inversión (en el caso de gestión discrecional de carteras) cumplen los siguientes requisitos:

- Responden a los objetivos de inversión del cliente.
- Sus potenciales riesgos serían asumibles financieramente por el cliente.
- Los riesgos que implican las operaciones son comprensibles por el cliente, dados sus conocimientos y experiencia.

### Instrucciones de cumplimentación

- Por favor, rellene y conteste a todas las preguntas. Si considera necesario realizar alguna aclaración, puede anotarla junto a la pregunta correspondiente.
- En el caso de apoderados/autorizados, recomendamos que el titular rellene los siguientes apartados:
  - **A: OBJETIVOS, HORIZONTE TEMPORAL Y RIESGO ASUMIBLE**
  - **B: SITUACION FINANCIERA**

No obstante, se permite que este Test sea rellenado íntegramente por el apoderado/autorizado. En dicho caso, éste considera que tiene los datos suficientes para responder a todas las secciones, porque conoce todos los aspectos del cliente.

- En caso de más de un titular, bastará con que uno de ellos rellene y complete el presente cuestionario.
- Debe rellenarse una sección A por cada mandato de gestión que tenga el cliente, ya que es comprensible tener dos carteras con diferentes objetivos de inversión, diferente horizonte temporal y se quiera asumir otro nivel de riesgo.
- En el caso de Contratos de gestión discrecional, este Test se incorporará al Contrato como Anexo nº 1.

## ANEXO 1– TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

### A. OBJETIVOS, HORIZONTE TEMPORAL Y RIESGO ASUMIBLE

1. % del patrimonio invertido que necesitará en los próximos 12 meses:
  - Más del 75%
  - 50% - 75%
  - 25% - 50%
  - Menos del 25%
  - Nada
  
2. Horizonte temporal de la inversión:
  - Menos de 12 meses.
  - 12-24 meses
  - 2 a 5 años
  - Más de 5 años
  
3. Finalidad de la inversión:
  - Conservación del capital
  - Crecimiento medio del capital, asumiendo un riesgo moderado.
  - Crecimiento extraordinario del capital, asumiendo un riesgo considerable.
  
4. Pérdida potencial – en función de las fluctuaciones del mercado, ¿qué pérdida máxima estaría dispuesto a asumir en 1 año sobre el importe invertido?
  - 0%
  - Hasta el 5%
  - Del 5,01% al 10%
  - Del 10,01 al 15%
  - Más del 15%

## ANEXO 1– TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

### B. SITUACIÓN FINANCIERA

1. Ingresos periódicos (€/año):

- Sin ingresos periódicos
- Menos de € 25.000
- € 25.000 - € 50.000
- € 50.000 - € 100.000
- € 100.000 - € 200.000
- Más de € 200.000

2. Origen de los ingresos periódicos (indicar % aproximado):

ORIGEN	% SOBRE INGRESOS PERIODICOS
Actividad laboral	
Rentas de bienes inmuebles	
Rentas de bienes muebles	
Pensión	
Otros:	

3. % de sus ingresos periódicos anuales necesarios para financiar sus gastos y compromisos financieros:

- Menos del 25%
- 25% - 50%
- 50% - 75%
- Más del 75%

4. Volumen aproximado de su Patrimonio

- Menos de 300.000 euros
- 300.000-600.000 euros
- 600.000-1.500.000 euros
- 1.500.000-3.000.000 euros
- Más de 3.000.000 euros

## ANEXO 1– TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

5. % de su patrimonio que corresponde a cada uno de las siguientes categorías:

TIPO DE PATRIMONIO	% SOBRE SU PATRIMONIO TOTAL
Planes de pensiones no rescatables en los próximos 3 años.	
Activos inmobiliarios	
Valores mobiliarios ilíquidos	
Valores mobiliarios líquidos	
Otros:	

6. Indique cualquier otra circunstancia que pueda influir en la valoración de su patrimonio y su liquidez en los próximos 3 años (herencias, compromisos especiales, etc)
-

## ANEXO 1– TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

### C. CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA

Marque su conocimiento de productos financieros **NO COMPLEJOS** y la frecuencia con la que ha invertido en estos productos en los últimos 5 años:

	Conozco	Frecuencia anual			
		Nada	Poca	Algo	Mucho
Depósitos bancarios/IPFs tradicionales					
Renta Fija Pública					
Renta Fija Privada					
Acciones cotizadas					
Fondos de inversión UCITS IV					
Fondos de inversión cotizados (ETFs)					

Marque su conocimiento de productos financieros **COMPLEJOS** y la frecuencia con la que ha invertido en estos productos en los últimos 3 años:

	Conozco	Frecuencia anual			
		Nada	Poca	Algo	Mucho
Hedge Fund					
Capital Riesgo					
Productos estructurados					
Derivados, CFDs, Warrants, OTC, CDS					
Forex					

## ANEXO 1– TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

### D. ESTUDIOS Y ACTIVIDAD PROFESIONAL

1. Describa la actividad profesional actual o la última ejercida (en este último caso, indique asimismo último año que ejerció):

---

---

2. ¿Ha ejercido usted alguna actividad relacionada directamente con el asesoramiento de inversiones o la gestión de activos?

No

Si. En este caso:

➤ Último año de ejercicio: \_\_\_\_\_

➤ Durante cuántos años: \_\_\_\_\_

➤ Descripción:

---

---

## ANEXO 1– TEST DE IDONEIDAD – PERSONA FÍSICA

---

### RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE LA IDONEIDAD:

En base a las respuestas recibidas en este cuestionario, el perfil inversor asignado a usted en relación a este contrato será el indicado a continuación. Asimismo, incluimos el Benchmark utilizado en nuestras comunicaciones para la comparación de la evolución de la cartera a gestionar.

PERFIL (*)	BENCHMARK (*)(**)
CONSERVADOR	90% RF + 10% RV
MODERADO	50% RF + 50% RV
ARRIESGADO	10% RF + 90% RV
MUY ARRIESGADO	Apalancado 110% RV

(\*) Tachar las 3 opciones que no procedan.

(\*\*) RV => 100% MSCI AC World Local Index

RF => 50% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr TR  
+ 50% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr TR

Welzia ajustará el riesgo potencial de la cartera en conjunto a esta clasificación, pudiendo adquirir o recomendar instrumentos que individualmente incluyan riesgos potenciales superiores a los definidos en cada grupo.

TITULAR/COTITULAR	GERENTE DE CUENTA
Nombre: _____          Firma: _____	Nombre: _____          Firma: _____

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_