

**INFORMACIÓN COMERCIAL APERTURA  
NEGOCIOS FIDUCIARIOS  
Personas Naturales**



CÓDIGO OFICINA: \_\_\_\_\_

Ciudad	Fecha de diligenciamiento DD / MM / AAAA	Tipo de Negocio
--------	---	-----------------

**NOS GUSTARÍA SABER DE USTED**

Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Sexo F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>		
Tipo Identificación C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> PAS. <input type="checkbox"/> T.I. <input type="checkbox"/> R.C. <input type="checkbox"/>	Número de Identificación	Fecha de nacimiento DD / MM / AAAA	Lugar de Nacimiento		
Dirección de residencia		Ciudad	País		
Celular	Teléfono	Estado civil Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/>			
Ocupación Estudiante <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Hogar <input type="checkbox"/> Asalariado <input type="checkbox"/> Pensionado <input type="checkbox"/> Rentista <input type="checkbox"/>	Cod. CIU				
Empresa donde Trabaja	Cargo	Actividad que Desarrolla (Independiente)			
Dirección Oficina	¿Usted es sujeto de Retención en la Fuente? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> ¿Cuál? _____		Manejo de recursos públicos SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Teléfono Oficina	Email	Lugar Envío Correspondencia Oficina <input type="checkbox"/> Email <input type="checkbox"/>			
Email para envío de extractos y correspondencia					
Total Activos / Patrimonio \$	Total Pasivos \$	Ingresos Ordinarios \$	Otros Ingresos \$	Total Ingresos \$	Egresos Mensuales \$
Origen de los otros ingresos					

**REFERENCIAS FINANCIERAS Y/O COMERCIALES**

Operaciones en moneda extranjera SI  NO  ¿Cuál? \_\_\_\_\_

Entidad bancaria / Comercial	Tipo de Cuenta	Número de Cuenta	Teléfono	Ciudad / País

**DECLARACIÓN FATCA**

Nacionalidad 1	Nacionalidad 2	
1. Soy residente de los Estados Unidos o poseo la Tarjeta Verde (Green Card - Tarjeta de Residencia)		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2. Mantengo algún tipo de contrato con entidad estadounidense por la cual recibo pago de dividendos, rentas, salarios, honorarios, anualidades, o ganancias fijas u ocasionales		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
3. Soy una persona con nacionalidad estadounidense		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
4. Número de TIN o Identificación Fiscal: _____		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
5. Declaro bajo la gravedad de juramento que informé todas las nacionalidades que poseo en este formulario		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

## DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE LOS FONDOS

Yo \_\_\_\_\_ identificado con el documento de identidad N° \_\_\_\_\_

de \_\_\_\_\_, obrando en nombre propio, de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen de los recursos a ACCIÓN FIDUCIARIA, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en la circular Jurídica No 29 del año 2014 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), la ley 190 de 1995 (Estatuto Anticorrupción) y demás normas legales concordantes.

1. Los recursos que entrego en depósito, provienen de las siguientes fuentes (detalle la ocupación, oficio, profesión, actividad, negocios, etc.):

2. Declaro que los recursos que entrego, no provienen de ninguna actividad ilícita contemplada en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.

3. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones relacionadas con tales actividades ilícitas o en favor de personas relacionadas con las mismas

4. Autorizo cancelar el encargo fiduciario en los Fondos de Inversión Colectiva administradas por ACCIÓN FIDUCIARIA y ordenar la suspensión o liquidación de los patrimonios autónomos, fideicomisos de Garantía, Administración y Pagos, etc., que mantenga en la Sociedad Fiduciaria, en caso de infracción de cualquiera de los numerales en este documento o de las normas legales sobre prevención de lavado de activos emitidas por el estamento competente, eximiendo a ACCIÓN FIDUCIARIA de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que hubiere proporcionado en este documento o cualquier información suministrada a la Sociedad Fiduciaria.

5. Acepto que en el desarrollo del contrato de Fideicomiso de Inversión, Administración, Garantía, Inmobiliario, Representación Legal de Bonos, o en general de cualquier negocio que suscriba con ACCIÓN FIDUCIARIA, se apliquen los normal legales de reglamentarias, convenios interbancarios y costumbres mercantiles utilizados por el Sistema Financiero en la prestación de Servicios Fiduciarios.

6. Declaro que toda la información presentada en este y con este formato es válido y autorizo a la Fiduciaria para que lo confirme, y en el evento en que cualquier información del mismo cambie me obligo a comunicarlo inmediatamente a la Fiduciaria, e igualmente a reportar cualquier modificación respecto a mi nacionalidad o residencia.

7. Tratamiento de datos personales: Autorizo a ACCIÓN FIDUCIARIA para consultar, almacenar, procesar, utilizar, obtener o compilar información de datos personales, comerciales, privados, o semiprivados suministrados a los que tuviere acceso la entidad por cualquier medio o causa. Así mismo, autorizo el envío de la información financiera como sujeto de tributación financiera en los Estados Unidos al Internal Revenue Service (IRS), en los términos del Foreign Account Tax Act (FATCA) o el intercambio de información tributaria en virtud de tratados y acuerdos internacionales suscritos por Colombia.

8. Manifiesto que he recibido el Prospecto del Fondo de Inversión Colectiva en el que he decidido invertir, que he recibido las explicaciones necesarias al respecto y que he tenido a disposición el Reglamento del Fondo, el cual puedo consultar en el sitio web de ACCION FIDUCIARIA.

## AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA Y REPORTE A CENTRALES DE RIESGO

Autorizo ampliamente a ACCIÓN SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A. para que en forma permanente y en cualquier momento realice el reporte, procesamiento y consulta de información relacionada con mi nivel de endeudamiento, trayectoria comercial, y en general sobre el cumplimiento de mis obligaciones, lo cual podrá realizar con cualquier entidad del sector financiero y cualquier fuente o central de información legalmente autorizada, como a reportar, procesar y consultar información relacionada con mi calidad fiscal en cualquier país que de acuerdo con mi nacionalidad, residencia o cualquier otro concepto tenga deberes y obligaciones de esa naturaleza.

## CATEGORIZACIÓN DEL CLIENTE

Para efecto de sus inversiones en los Fondos de Inversión Colectiva administrados o distribuidos por ACCION, de conformidad con las normas vigentes usted como Cliente puede ser clasificado como "INVERSIONISTA PROFESIONAL", lo cual implica que cuenta con la experiencia y conocimientos necesarios para comprender, evaluar y gestionar adecuadamente los riesgos inherentes a las decisiones de inversión, para lo cual debe cumplir las condiciones de los artículos 7.2.1.1.2 o 7.2.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010 y adjuntar las certificaciones correspondientes; o como "CLIENTE INVERSIONISTA" que no cumple con las condiciones anteriores, lo cual implica que cuando usted vaya a invertir en un Fondo de Inversión Colectiva de riesgo moderado o alto, se le brindará asesoría de acuerdo con su perfil de riesgo. **Por favor marque con una "X" su clasificación:**

**INVERSIONISTA PROFESIONAL:** Solo entidades vigiladas por la SFC, organismos financieros extranjeros y multilaterales, fondos de inversión colectiva, profesionales del mercado con certificación vigente de AMV e inversionistas con patrimonio, portafolio y frecuencia de operaciones requeridos en las normas que adjunte los anexos requeridos.

**CLIENTE INVERSIONISTA:** Todos los que no cumplan las condiciones anteriores

## INFORMACIÓN REQUERIDA

1. Fotocopia del documento de identificación
2. Registro de la huella dactilar del/los fideicomitente(s), aportante(s) o del representante para el caso de menores o incapaces.
3. Registro de la firma de el/los fideicomitente(s), aportante(s) o del representante para el caso de menores o incapaces.
4. Tarjeta de firmas provista por Acción Fiduciaria
5. Si contestó afirmativamente a alguna de las preguntas (2,3 y 4) por favor diligenciar el Formulario W-9 que se encuentra en la página Web de la fiduciaria y anexarlo a la documentación solicitada.

**Asalariados:** Declaración de Renta y/o Certificado Laboral con expedición no superior a treinta (30) días y/o Certificado de Ingresos y Retenciones.

**Independientes:** Declaración de Renta y/o Certificado de Ingresos expedidos por contador público y/o Constancia de Honorarios.

**Pensionados:** Cualquiera de los anteriores y/o comprobante de pago pensión de los últimos tres (3) meses

**Anexos:** Cuando el Cliente quiera clasificarse como "Inversionista Profesional", bajo los supuestos de patrimonio, portafolio o número de operaciones, o por operador certificado por AMV deberá presentar los siguientes anexos:

CONDICIÓN	FORMA DE ACREDITAR	OBLIGATORIA
1. Patrimonio igual o superior a 10.000 SMMLV	Declaración de renta del período fiscal anterior o balance firmado por contador público y por el cliente.	SI
2. Portafolio de inversión de valores igual o superior 5.000 SMMLV	Certificación de portafolio en títulos valores depositados en el DECEVAL o en un custodio extranjero valorado a precios de mercado, expedido por el administrador de los valores	Se debe presentar al menos una de estas dos certificaciones
3. Realización de al menos 15 operaciones en el mercado de valores, durante un período de 60 días calendario, en un tiempo que no supere los dos años anteriores al momento de clasificar el cliente. El valor agregado de estas operaciones debe ser igual o superior a 35.000 SMMLV.	Certificación expedida por el intermediario de valores a través del cual haya realizado las operaciones que cumplen esa condición.	
4. Profesional del mercado como operador otorgada por un organismo Autorregulador del mercado de valores.	Certificación expedida por AMV en que se indique es "Profesional Del Mercado Como Operador" con certificación vigente.	SI

## FIRMA CLIENTE

Nombre \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Titular  Cotitular  Autorizado  Beneficiario



Huella

Condiciones especiales de manejo:

## ASESOR COMERCIAL

De conformidad con el decreto 3808 de 1992 artículo 12, dejo constancia que he tenido a la vista la cédula de ciudadanía correspondiente a las personas que aparecen en este contrato.

Firma	Resultado de la entrevista				
Nombre	Fecha	Hora	Lugar	Ciudad	País
	DD / MM / AAAA				

INFORMACIÓN CONFIRMADA	NOMBRE DEL EMPLEADO QUE CONFIRMA	CARGO
SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		

VERIFICACIÓN REQUISITOS SARLAFT	OBSERVACIONES						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Nombre</td> <td style="width: 40%;">Fecha</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">DD / MM / AAAA</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Firma</td> </tr> </table>	Nombre	Fecha		DD / MM / AAAA	Firma		
Nombre	Fecha						
	DD / MM / AAAA						
Firma							

- \* Si usted es inversionista en un proyecto inmobiliario, usted esta considerado como Cliente inversionista conservador.
- \* Si usted ha elegido una inversión en el fondo de inversión colectivo ACCION UNO, usted es un cliente inversionista conservador.
- \* En estos dos casos no tendrá que contestar la siguiente encuesta

## PERFIL DE RIESGO DEL CLIENTE – CLIENTE INVERSIONISTA

En caso de ser un CLIENTE INVERSIONISTAS, la siguiente encuesta permitirá a ACCION identificar su nivel de tolerancia al riesgo y en consecuencia asignarle un Perfil de Riesgo, que nos ayudará a brindarle asesoría en cumplimiento de las disposiciones del Decreto 2555 de 2010 con sus respectivas modificaciones, que establece el deber de asignar un Perfil de Riesgo a los clientes clasificados como "Clientes Inversionistas", para sus inversiones en Fondos de Inversión Colectiva. En caso de que sus objetivos de inversión o cualquier otro elemento determinante en la asignación de su Perfil de Riesgo llegaren a cambiar durante su vinculación a los Fondos de Inversión Colectiva administrados por ACCION le solicitamos informar tal circunstancia, con el fin de proceder a asignarle un nuevo Perfil de Riesgo de ser el caso. Es su responsabilidad mantenernos informados al respecto. El Perfil de Riesgo asignado por ACCION únicamente aplica para la asesoría en los Fondos de Inversión Colectiva administrados y distribuidos por ACCIÓN.

**ENCUESTA – SOLO DILIGENCIA LA ENCUESTA SI USTES CLASIFICA COMO "CLIENTE INVERSIONISTA"**  
Escoja una sola respuesta para cada pregunta y lea detenidamente el cuestionario antes de responder

### 2. Indíquenos cuál es su principal fuente de ingresos:

Pensión  Salario/Honorarios  Aportes Familiares  Rentas de Capital  Otro

### 4. ¿Qué porcentaje de su portafolio de inversiones piensa manejar a través nuestros fondos?

<10%  11-30%  31-50%  >50%

### 5. ¿Cuál es su principal objetivo de inversión?

Asegurar y mantener su capital  Aumentar su patrimonio, con retornos estables en el largo plazo  Que su dinero crezca sin importar los riesgos

### 6. ¿Cómo describiría su grado de conocimiento en inversiones?

Bajo  Medio  Alto

### 7. ¿Qué frase lo identifica mejor con respecto a las inversiones?

- Realizaría mis inversiones en instrumentos con poco riesgo, aunque su rentabilidad sea baja.
- Invertiría una parte de mi dinero en instrumentos de bajo riesgo y otra en aquellos que aunque son más riesgosos, tienen mayor rentabilidad.
- Invertiría todo mi dinero en instrumentos de alto rendimiento para maximizar mi ganancia, aun cuando esto signifique asumir mayores riesgos.

### 8. Indique en cuál (es) de los siguientes activos ha invertido anteriormente (aquí puede marcar más de una respuesta):

- Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorro y/o Fondos de Inversión Colecta de Renta Fija
- CDT's y/o Bonos
- Renta Variable (Acciones y Fondos de Inversión Colectiva en Acciones)
- Monedas (Dólares, Euros, Yenes, Libras, etc.)
- Notas Estructuradas, Fondos de Cobertura, Derivados, títulos de contenido crediticio, etc)
- Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

### 9. Si su inversión comienza a perder valor, ¿qué haría?

- Vendería inmediatamente.
- Consultaría a un experto.
- Asumiría las pérdidas en el corto plazo y esperaría obtener ganancias en el largo plazo.

### 10. A qué plazo le gustaría invertir? En otras palabras, ¿cuánto tiempo está dispuesto a esperar para obtener una ganancia de su inversión?

<1 año  1-2 años  2-4 años  >4 años

Con base en sus respuestas, usted será clasificado en alguno de los siguientes perfiles de riesgo:

- **PERFIL CONSERVADOR:** Se considera al inversionista CONSERVADOR como una persona que busca preservar su capital con alternativas de inversión que impliquen bajas volatilidades y altos niveles de liquidez. Ante diferentes opciones de inversión, preferirá aquella que minimiza el riesgo, sacrificando rentabilidad. El perfil CONSERVADOR podrá tener inversiones en FICS clasificados como de riesgo bajo o conservador entre un 80% a 100% del total de los recursos invertidos en los fondos y en FICS clasificados como de riesgo moderado, alto o agresivo en un 0% a 20% como máximo.
- **PERFIL MODERADO:** Se considera al inversionista MODERADO como una persona que busca preservar su capital, y busca obtener un equilibrio entre estabilidad y crecimiento del mismo. Para esto el inversionista está dispuesto a tolerar un mayor nivel de riesgo a través de activos de bajas volatilidades, incrementando la exposición a riesgos de mercado en búsqueda de mejores rentabilidades. El perfil MODERADO podrá tener inversiones en FICS clasificados como de riesgo bajo o conservador o moderado entre un 55% a 100% del total de los recursos invertidos en los fondos y en FICS clasificados como de riesgo alto o agresivo entre un 0% a 45% como máximo.
- **PERFIL AGRESIVO:** Se considera al inversionista AGRESIVO como aquel inversionista que está dispuesto a tolerar altas volatilidades de sus inversiones para buscar maximizar su rentabilidad y así obtener un importante crecimiento de su capital, aunque esto implique incrementar en forma significativa el riesgo de pérdidas de capital en forma temporal o definitiva. El perfil AGRESIVO podrá tener inversiones en FICS clasificados como de riesgo alto o agresivo hasta en un 100% del total de los recursos invertidos en los fondos, sin perjuicio que pueda tener inversiones en FICS de menor riesgo hasta en el 100%.