

# SOLICITUD DE VINCULACIÓN O TRASLADO



del grupo Scotiabank

## Fondo de

Pensiones Fecha de diligenciamiento

Voluntarias / Entrevista

Class Inversión

NIT. 830.070.784-6

Cuenta de Plan Abierto  Cuenta de Plan Institucional  Cuenta de Plan Abierto y  Apoderado

Cuenta de Plan Institucional

Portafolio

Traslado

Fondo

Anterior

No. Solicitud

## DATOS BÁSICOS DEL AFILIADO Y/O PARTICIPE

Tipo de identificación <input type="checkbox"/> CC <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> PAS	Número de Identificación	Primer Nombre	Segundo Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido
Fecha de Nacimiento (DDMMMAAAA)	Ciudad de Nacimiento			Dpto. / Zona / Estado de Nacimiento	Nacionalidad
Fecha de Expedición (DDMMMAAAA)	Ciudad de Expedición			Dpto. / Zona / Estado de Expedición	Género <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M
Estado Civil Soltero <input type="checkbox"/>	Unión Libre <input type="checkbox"/>	Casado <input type="checkbox"/>	Separado <input type="checkbox"/>	Viudo <input type="checkbox"/>	
Dirección Residencia	Barrio	Ciudad de Residencia	Dpto. / Zona / Estado de Residencia	Teléfono de Residencia	
Correo Electrónico	Deseo que mi correspondencia sea remitida a mi correo electrónico <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			Celular	
Dirección Laboral	Ciudad Laboral	Dpto. / Zona / Estado Laboral	Teléfono Laboral		
País Residencia	País Trabajo				
<input type="checkbox"/> Usted maneja Recursos Públicos? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Es Usted reconocido políticamente? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Tiene Usted vínculo familiar con persona reconocida políticamente? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Es Usted reconocido públicamente? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO					

## INFORMACIÓN FATCA-US Y/O CRS DEL AFILIADO Y/O PARTICIPE

Es usted nacional, residente, o responsable tributariamente en un país distinto a Colombia?  SI  NO ( ) . Si su respuesta es SI por favor indique el nombre del (los) país(es) del (los) cual (es) es nacional, residente o responsable tributariamente y su número de TIN o Número de Identificación Tributaria. Si el país no emite TIN o Número de Identificación Tributaria por favor marque con una X la casilla "País no emite TIN".

País	TIN o Número de Identificación Tributaria en una jurisdicción distinta a Colombia No.	País no emite TIN
1. <input type="text"/>	1. <input type="text"/>	1. <input type="checkbox"/>
2. <input type="text"/>	2. <input type="text"/>	2. <input type="checkbox"/>
3. <input type="text"/>	3. <input type="text"/>	3. <input type="checkbox"/>

## CERTIFICACIÓN Y COMPROMISO

Por este medio certifico que la información proporcionada para efectos FATCA –US y/o CRS es correcta y está completa. Para tales efectos autorizo a Colfondos a proporcionar la información contenida en este formulario y/o una copia de este formulario a cualquier autoridad fiscal pertinente o cualquier parte autorizada para auditar o realizar un control similar de Colfondos para fines fiscales, así como a divulgar a tales autoridades fiscales o tal parte cualquier información adicional que pudiese poseer Colfondos y que es pertinente para mi calificación. Acepto que la información contenida en este formulario y la información relacionada con mis cuentas en Colfondos se notifique a cualquier autoridad fiscal. Finalmente me comprometo a avisar inmediatamente a Colfondos sobre cualquier cambio en las circunstancias que motiven la actualización de la información contenida en este documento y a proporcionar a Colfondos un formulario actualizado y apropiado de Auto certificación.

## INFORMACIÓN FINANCIERA DEL AFILIADO Y/O PARTICIPE

Seleccione el Rango al que corresponda	¿Cuál es el origen de sus recursos? Ahorros <input type="checkbox"/> Salarios <input type="checkbox"/> Venta de Activos <input type="checkbox"/> Honorarios <input type="checkbox"/> Arrendamientos <input type="checkbox"/> Rendimientos Financieros/ Comisiones <input type="checkbox"/> Otros <input type="checkbox"/> Descripción de otras fuentes de ingresos: _____																																						
<table border="1"> <tr> <th>Rango</th> <th>Ingresos Mensuales</th> <th>Egresos Mensuales</th> <th>Otros Ingresos</th> <th>Rango</th> <th>Total Activos</th> <th>Total Pasivos</th> </tr> <tr> <td>Menores a \$ 1 millón</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Menores a \$ 10 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Entre \$ 1 y \$ 5 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Entre \$ 10 y \$ 50 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Entre \$ 5 y \$ 13 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Entre \$ 50 y \$ 300 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Mayores de \$ 13 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Mayor de \$ 300 millones</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Rango	Ingresos Mensuales	Egresos Mensuales	Otros Ingresos	Rango	Total Activos	Total Pasivos	Menores a \$ 1 millón	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Menores a \$ 10 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entre \$ 1 y \$ 5 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entre \$ 10 y \$ 50 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entre \$ 5 y \$ 13 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entre \$ 50 y \$ 300 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mayores de \$ 13 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mayor de \$ 300 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<table border="1"> <tr> <td>Tipo de Afiliado Dependiente <input type="checkbox"/> Cooperado <input type="checkbox"/></td> <td>Independiente <input type="checkbox"/> Independiente afiliado por agrupación o asociación <input type="checkbox"/></td> <td>¿Está obligado a declarar renta? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Código CIU <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Tipo de Afiliado Dependiente <input type="checkbox"/> Cooperado <input type="checkbox"/>	Independiente <input type="checkbox"/> Independiente afiliado por agrupación o asociación <input type="checkbox"/>	¿Está obligado a declarar renta? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Código CIU <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Rango	Ingresos Mensuales	Egresos Mensuales	Otros Ingresos	Rango	Total Activos	Total Pasivos																																	
Menores a \$ 1 millón	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Menores a \$ 10 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																	
Entre \$ 1 y \$ 5 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entre \$ 10 y \$ 50 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																	
Entre \$ 5 y \$ 13 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entre \$ 50 y \$ 300 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																	
Mayores de \$ 13 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mayor de \$ 300 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																	
Tipo de Afiliado Dependiente <input type="checkbox"/> Cooperado <input type="checkbox"/>	Independiente <input type="checkbox"/> Independiente afiliado por agrupación o asociación <input type="checkbox"/>	¿Está obligado a declarar renta? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Código CIU <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>																																					
¿Maneja operaciones en moneda extranjera? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			Tipo de operaciones en moneda extranjera que normalmente realiza: _____																																				

## DATOS BÁSICOS DEL EMPLEADOR, PATROCINADOR Y/O DEL VÍNCULO LABORAL

Razón Social	Tipo de Identificación <input type="checkbox"/> CC <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> PAS	Número de Identificación	Cargo Actual	Fecha de Ingreso (DDMMMAAA)
Salario o Ingreso Mensual	Salario Integral <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Dirección donde se genera la Nómina de la Empresa	Ciudad donde se genera la Nómina de la Empresa	Dpto. / Zona / Estado donde se genera la Nómina de la Empresa
Tipo de entidad:	Privada <input type="checkbox"/>	Pública <input type="checkbox"/>	Mixta <input type="checkbox"/>	Sin Ánimo de Lucro <input type="checkbox"/>
			Sociedad por Acciones Simplificada <input type="checkbox"/>	Código CIU <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

## DECLARACIONES DEL AFILIADO Y/O PARTICIPE

Declaración de origen de bienes y/o fondos. En cumplimiento de las normas vigentes par la apertura de productos financieros, declaro bajo gravedad de juramento que los fondos y bienes que poseo provienen de \_\_\_\_\_ Igualmente declaro que los recursos a ser depositados provienen de actividades lícitas.

Voluntad de Adhesión: Manifiesto que conozco los derechos y obligaciones que se derivan de la adhesión al fondo de pensiones voluntarias, Class Inversión de Colfondos las cuales acepto íntegramente, que he recibido el reglamento, el prospecto y respectivo plan institucional, los cuales hacen parte integral de este documento y que soy único y exclusivo responsable ante las autoridades tributarias por las obligaciones que en esta materia surjan. Así mismo se declara que la persona que suscribe la presente solicitud se encuentra debidamente autorizada para el efecto. La adhesión al plan institucional funcionará de acuerdo con las condiciones y características fijadas en el cuerpo de la presente solicitud.

Cta. Registrada para retiro: Entidad	No. Cuenta	Ahorro Corriente <input type="checkbox"/>	Entidad	No. Cuenta	Ahorro Corriente <input type="checkbox"/>	
Forma de Pago (Marque sólo una) Entidad	Dto., Nominá <input type="checkbox"/>	Consignación Directa <input type="checkbox"/>	Débito Automático <input type="checkbox"/>	Ahorro Corriente <input type="checkbox"/>	Aporte único: \$ _____ Aporte periódico: \$ _____ Periodicidad: Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Otra <input type="checkbox"/>	
Tipo de Plan	(I01) Plan de Ahorro Mutuo <input type="checkbox"/>	(I02) Plan de Bonos <input type="checkbox"/>	(I04) Plan de Beneficios <input type="checkbox"/>			

## FIRMAS

IMPRESO EN: NIT. 830.070.784-6 TEL: 4255.255 - 2606/1074

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Firma del solicitante	Número de Identificación	Huella
Firma del apoderado	Número de Identificación	Índice derecho

## Exclusivo Planes Institucionales

Autorización del patrocinador de nuevos participes

Firma autorizada \_\_\_\_\_ Número de Identificación patrocinador \_\_\_\_\_

## ENTREVISTA PERSONAL (PARA USO EXCLUSIVO DE COLFONDOS S.A.)

Entrevista Por la presente dejo constancia que he visitado y entrevistado al cliente en su lugar de: / Visita (Residencia) \_\_\_\_\_; (Trabajo) \_\_\_\_\_, el día \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_, a las \_\_\_\_\_ y validez que no existe exposición al riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo, sanciones globales ni riesgos reputacionales. Así mismo, verifique de acuerdo al manual SARLAFT de Colfondos y sus procedimientos, no identifique ninguna circunstancia que relacione al cliente o sus actividades como restringidos.

Asesor  Corredor  Código de verificación SIAFP \_\_\_\_\_ Nombre \_\_\_\_\_  
Número de Identificación \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

IV-2010

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías - Sociedad administradora de fondos de pensiones y de cesantías

— COLFONDOS —

# ANEXO 1 - SELECCIÓN DE PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE OBJETIVOS

VINCULACIÓN INICIAL

ACTUALIZACIÓN

A  M  D

Fecha elaboración



No. Afiliación \_\_\_\_\_

## Datos del Afiliado

Tipo de Identificación	Número de Identificación
C.C. <input type="checkbox"/> T.I. <input type="checkbox"/> NUIP <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Nombres	Apellidos
	Ciudad
	Teléfono

## Resultado del cuestionario de perfil de inversión realizado por el afiliado

Pregunta 1  Pregunta 2  Pregunta 3  Pregunta 4  Pregunta 5  Pregunta 6   
Hago constar que he realizado el cuestionario del perfil de inversión, al cual tuve acceso a través de mi Ejecutivo Class o en la página web de Colfondos, o que habiendo sido informado del cuestionario por parte de Colfondos, me abstuve de realizarlo.

## Resultado del simulador de perfil de inversión realizado por el afiliado

Hago constar que Colfondos me ha informado acerca de los distintos perfiles de inversión y de los portafolios acordes con dicho perfil. En especial, he sido informado del perfil de inversión al cual pertenezco según el resultado arrojado por el simulador.

- Perfil Conservador:** Orientado a personas cuyo **objetivo es la seguridad en sus inversiones**. Aceptan solamente un riesgo mínimo de que sus inversiones puedan declinar, aún en el corto plazo. Están dispuestos a sacrificar retornos a cambio de tener mayor seguridad en su inversión. Las personas con este perfil buscan seguridad y tranquilidad con sus inversiones, tienen baja tolerancia al riesgo y prefieren una rentabilidad moderada con poca volatilidad.
- Perfil Prudente:** Orientado a personas cuyo **objetivo principal es mantener un modesto nivel de ingresos con alguna posibilidad de incrementar su capital**. Están dispuestos a aceptar retornos modestos a cambio de tener mayor seguridad en la inversión. Aceptan fluctuaciones esporádicas menores en el valor de su inversión. Las personas con este perfil buscan un mejor retorno, pero no aceptan mayor volatilidad.
- Perfil Moderado:** Orientado a personas cuyo **objetivo es que su inversión crezca con un nivel mayor de ingreso y exposición a diferentes tipos de activos**. Aceptan que el valor de su cartera flutue moderadamente. Las personas con este perfil tienen un mejor entendimiento de la relación riesgo-retorno y un enfoque balanceado al invertir.
- Perfil Decidido:** Orientado a personas cuyo **objetivo es alcanzar un alto nivel de crecimiento en su inversión, por ende una expectativa de retorno superior al de los perfiles más conservadores**. Aceptan que el valor total de su inversión fluctúe considerablemente. Las personas con este perfil tienen disposición favorable al riesgo y un horizonte de inversión a mediano a largo plazo.
- Perfil Mayor Riesgo:** Orientado a personas cuyo **objetivo es alcanzar el máximo potencial de crecimiento en el largo plazo**. Aceptan que el valor de su inversión tenga fluctuaciones extremas. Las personas con este perfil están dispuestas a asumir mayor riesgo que cualquiera de las anteriores.

## Perfil Escogido por el Afiliado

Conservador       Prudente       Moderado       Decidido       Mayor Riesgo

Conozco que el perfil de inversión escogido por mí debe estar acorde con el perfil de inversión arrojado por el simulador. Sin embargo, declaro que si al momento de mi vinculación con Colfondos, o en cualquier momento tomo la decisión de elegir un perfil diferente, lo hago voluntariamente y por lo tanto asumo la responsabilidad de tal decisión.  
Declaro que soy consciente de que la responsabilidad de seleccionar el perfil sigue siendo mi responsabilidad, sin importar que haya elegido una alternativa gestionada o autogestionada y por lo tanto asumo cualquier responsabilidad que por esta decisión se pueda generar.

## Distribución de Aportes

Inversión	%	Mi propia meta	%	Vivienda	%	Educación	%	Futuro Pensional	%	100 %	Total Objetivo
Auto Gestionada	Gestionada	Auto Gestionada	Gestionada	100 %							
Código	%	Código	%	Código	%	Código	%	Código	%		
002		002		002		002		002			
004		004		004		004		004			
030		030		030		030		030			
031		031		031		031		031			
032		032		032		032		032			
033		033		033		033		033			
040		040		040		040		040			
045		045		045		045		045			
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100 %</b>

002 Class Tradicional (Conservador)

004 Class Acción Colombia (Mayor Riesgo)

030 Class Portafolio Ecopetrol (Mayor Riesgo)

031 Class Dinámico (Moderado)

032 Class Internacional Renta Fija (Mayor Riesgo)

033 Class Internacional Renta Variable (Mayor Riesgo)

040 Class Minería LATAM (Mayor Riesgo)

045 Class Alta Liquidez (Conservador)

045 Class Alta Liquidez (Conservador)

Acepto delegar expresamente a COLFONDOS para que en mi nombre realice la selección de uno o varios portafolios de Inversión dentro de un conjunto de alternativas previamente ofrecidos por COLFONDOS, de acuerdo con el perfil de riesgo que voluntariamente he escogido.

Acepto  No acepto

1. Declaro que soy consciente que al momento de distribuir, recomponer, efectuar, retirar o modificar mis aportes entre los distintos objetivos, sin importar que se trate de alternativas gestionadas o autogestionadas, el perfil de inversión elegido por mí puede variar. Por lo tanto asumo cualquier responsabilidad que por este cambio o selección se pueda generar.

2. Igualmente declaro que soy consciente de que en el momento de realizar cambios en la distribución de portafolios o de seleccionar portafolios cerrados de inversión (dependiendo de la oferta disponible), el perfil de inversión elegido por mí puede variar. Por lo tanto asumo cualquier responsabilidad que por este cambio o selección se pueda generar.

3. En caso de haber optado por un Objetivo gestionado dejo expresamente a Colfondos para que en mi nombre realice la selección y gestión de uno o varios portafolios de inversión dentro de un conjunto de alternativas previamente ofrecidas por Colfondos, de acuerdo con el perfil de inversión que voluntariamente he escogido, por lo tanto renuncio a la posibilidad de recomponer portafolios. Lo anterior no implica la delegación de la elección o modificación del perfil, el cual sigue estando en cabeza del afiliado.

4. La suma de los porcentajes de los portafolios y de los objetivos de inversión debe ser 100%.

Hago constar que he realizado la encuesta "Simulador de Perfil de Riesgo", a la cual tuve acceso a través de mi Ejecutivo Class o en la página web de Colfondos o por el contrario me abstuve de realizarla. Por lo tanto en caso que ésta no corresponda al perfil elegido en mi afiliación al Fondo de Pensiones Voluntarias Class Inversión, asumo la responsabilidad de tal decisión. Igualmente declaro que soy consciente que en el momento de realizar cambios de perfil de aportes futuros o realizar aportes a un portafolio cerrado determinado, el perfil de riesgo que he elegido en esta encuesta podría variar, por lo que asumo cualquier responsabilidad que pudiera generarse.

En constancia firmo

Firma del Afiliado

Número de Identificación

1. Independiente de los resultados del simulador de perfil, de la selección de perfil efectuada voluntariamente por el afiliado y/o de la distribución de aportes elegida, el Fondo de Pensiones Voluntarias no garantiza resultados positivos en las inversiones. Las rentabilidades históricas no son garantía de resultados futuros.

2. Tenga en cuenta que en caso de elegir un portafolio cerrado (dependiendo de la oferta disponible del momento), los activos en los que éste invierte y su nivel de riesgo deberían estar acorde a su perfil de inversión que hoy le presenta el simulador, de lo contrario usted asume cualquier responsabilidad al respecto.

Tenga en cuenta que en caso de elegir un portafolio cerrado de inversión (dependiendo de la oferta disponible del momento), los activos en los que éste invierte y su nivel de riesgo deben estar acorde a su perfil de riesgo que hoy le presenta este simulador de lo contrario usted asume cualquier responsabilidad al respecto.

Independiente de los resultados del simulador de perfil, el Fondo de Pensiones Voluntarias no garantiza resultados positivos en las inversiones. Las rentabilidades históricas no son garantía de resultados futuros.

**Voluntad de afiliación:**

Manifiesto que conozco los derechos y obligaciones derivados de mi vinculación al fondo de pensiones voluntarias Class Inversión de Colfondos (i) las cuales acepto íntegramente, que he recibido el reglamento, el prospecto y el respectivo plan de pensiones; y que soy único y exclusivo responsable ante las autoridades tributarias por las obligaciones que en esta materia surjan. Igualmente autorizo a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías para verificar por cualquier medio toda la información suministrada en este documento.

(ii) Planes institucionales: Conozco en su totalidad las condiciones de admisión fijadas por el patrocinador.

**Confidencialidad de la información:**

COLFONDOS dará un tratamiento confidencial a la información relacionada con sus consumidores financieros y los productos y prestaciones a las que tenga derecho. En consecuencia su cliente, autoriza libremente y de manera expresa a COLFONDOS, sus matrices, subordinadas, afiliadas y en general a las sociedades que integran el grupo empresarial COLPATRIA (en adelante COLPATRIA), del cual hace parte COLFONDOS, o a cualquier cessionario o beneficiario presente o futuro de sus obligaciones y derechos para que directamente o a través de terceros lleve a cabo todas las actividades necesarias para: i) Estudiar y atender la(s) solicitudes de servicios que solicite en cualquier tiempo, ii) Ejercer su derecho de conocer de manera suficiente al cliente/afiliado/usuario con quien se propone entablar relaciones, prestar servicios, y valorar el riesgo presente o futuro de las mismas relaciones y servicios iii) Prestar los servicios que de la(s) misma(s) solicitudes pudieran originarse y cumplir con las normas y jurisprudencia vigente aplicable, iv) Ofrecer conjunta o separadamente con terceros o a nombre de terceros, servicios financieros, comerciales, de cesantías y de seguridad social y conexos, así como realizar campañas de promoción, beneficencia o servicio social o en conjunto con terceros v) Atender las necesidades de servicio, técnicas, operativas, de riesgo o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables. Lo anterior en consideración a sus sinergias mutuas y su capacidad conjunta de proporcionar condiciones de servicio más favorables a sus clientes. En todo caso, el Cliente podrá informar a COLFONDOS en cualquier tiempo y por cualquier medio que no acepta las condiciones de manejo de su información, previstas en este numeral. En consecuencia, para las finalidades descritas, COLFONDOS podrá: i) Conocer, almacenar y procesar toda la información suministrada por su cliente en una o varias bases de datos, en el formato que estime más conveniente, ii) Ordenar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por su cliente. iii) Verificar, corroborar, comprobar, validar, investigar o comparar la información suministrada por su cliente, con cualquier información de que disponga legítimamente, incluyendo aquella conocida por sus matrices, subordinadas, afiliadas o cualquier compañía del grupo empresarial COLPATRIA. iv) Acceder, consultar, comparar y evaluar toda la información que sobre su cliente se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de riesgo crediticio, financiero, de antecedentes judiciales o de seguridad legítimamente constituida, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos comercial o de servicios que permita establecer de manera integral e históricamente completa el comportamiento que como deudor, usuario, cliente, garante, endosante, afiliado, beneficiario, suscriptor, contribuyente y/o como titular de servicios financieros, comerciales o de cualquier otra índole. v) Analizar, procesar, evaluar, tratar o comparar la información suministrada por su cliente. A los datos resultantes de análisis, procesamientos, evaluaciones, tratamientos y comparaciones, les serán aplicables las mismas autorizaciones que su cliente otorga con su afiliación a COLFONDOS para la información que suministre. vi) Estudiar, analizar, personalizar y utilizar la información suministrada por su cliente para el seguimiento, desarrollo y/o mejoramiento, tanto individual como general, de condiciones de servicio, administración, seguridad o atención, así como para la implementación de planes de mercadeo, campañas, beneficios especiales y promociones. COLFONDOS podrá compartir con sus accionistas y con compañías controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes al grupo empresarial COLPATRIA, o con los aliados de negocios que se sometan a las condiciones de la presente autorización los resultados de los mencionados estudios, análisis, personalizaciones y usos, así como todo la información y datos personales suministrados por su cliente. vii) Reportar, comunicar o permitir el acceso a la información suministrada por su cliente o aquella de que disponga sobre su cliente: a. A las centrales de riesgo crediticio, financiero, comercial o de servicios legítimamente constituidas, o a otras entidades financieras, de acuerdo con las normas aplicables. b. A los terceros que, en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, de servicios tecnológicos, logísticos, de cobranza, de seguridad o de apoyo general puedan tener acceso a la información suministrada por su cliente. c. A las personas naturales o jurídicas accionistas de COLFONDOS, y a las sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes al grupo empresarial COLPATRIA. d. A las autoridades públicas que en ejercicio de su competencia y con autorización legal lo soliciten, o ante las cuales se encuentre procedente formular denuncia, demanda, convocatoria a arbitraje, queja o reclamación. e. A toda otra persona natural o jurídica a quien su CLIENTE autorice expresamente. EL CLIENTE tendrá el deber de informar cualquier modificación, cambio o actualización necesaria y será responsable de las consecuencias de no haber advertido oportuna e integralmente sobre cualquier modificación, cambio o actualización necesaria. EL CLIENTE declara haber leído el contenido de esta cláusula y haberla comprendido a cabalidad, razón por la cual entiende sus alcances e implicaciones. COLFONDOS dará un tratamiento confidencial a la información relacionada con el participante y/o patrocinador, pero el participante y/o patrocinador autoriza a transferir y dar a conocer toda su información a los accionistas de COLFONDOS, a las sucursales, subsidiarias, oficinas representativas, filiales y agentes de los mismos y terceras personas seleccionadas por cualquiera de ellos o COLFONDOS, cualquiera que sea el lugar en el que estén situados, para su uso confidencial (incluso en conexión con el suministro de productos o la prestación de servicios y con fines estadísticos, de procesamiento de datos y de análisis de riesgo). COLFONDOS y sus accionistas, sus sucursales, subsidiarias, oficinas representativas, filiales, agentes y terceras personas estarán autorizados a transferir y dar a conocer dicha información a pedido de la ley, un tribunal, un regulador o un proceso legal.

**Cláusula de operaciones manuales**

"Primera: EL AFILIADO a Pensiones Voluntarias, autoriza a COLFONDOS a realizar transferencias o transacciones de conformidad con las Operaciones Generadas Manualmente por EL AFILIADO. Dichas transferencias o transacciones serán realizadas a la cuenta que sefíale EL AFILIADO, la cual debe estar a su nombre, según las instrucciones establecidas en el formulario adjunto. Así mismo EL AFILIADO autoriza a COLFONDOS para que lo contacte por los medios manuales o electrónicos usados para realizar Operaciones Generadas Manualmente.

Siempre que EL AFILIADO realice Operaciones Realizadas Manualmente, se entenderá que acepta las condiciones de este tipo de operaciones establecidas en la presente cláusula.

Parágrafo: Se entiende como "Operaciones Generadas Manualmente" el uso de cualquier medio manual o eléctrico, previamente aceptado por COLFONDOS, para generar y enviar la instrucción de transferencia o transacción de fondos a la cuenta que EL AFILIADO sefíale conforme a lo expuesto en la presente cláusula. Son ejemplos de medios manuales o electrónicos usados para realizar Operaciones Generadas Manualmente los documentos escritos, el teléfono, el teléfono celular, el correo electrónico, los documentos remitidos vía fax, entre otros. El uso de cualquiera de estos medios manuales o electrónicos requiere de la autorización de EL CLIENTE.

Segunda: En el evento en que COLFONDOS considere que existe alguna duda respecto del origen o autenticidad de la operación, podrá solicitar a EL AFILIADO las confirmaciones que juzgue pertinentes antes de proceder a realizar la transferencia o la transacción. Si las instrucciones no son confirmadas o persiste la duda, a criterio de COLFONDOS éste podrá abstenerse de realizarla.

Parágrafo1: Para efectos de la confirmación, COLFONDOS podrá realizar una llamada telefónica o solicitar cualquier mecanismo adicional de control necesario para procesar la transferencia o la transacción. En este evento, COLFONDOS utilizará la información registrada en su sistema y si no pudiese obtener la confirmación necesaria, se abstendrá de procesar la transferencia o la transacción, lo cual será causal de justificación de suficiente para EL AFILIADO para el no procesamiento de las instrucciones.

Parágrafo2: En el evento de realizar grabaciones telefónicas de las llamadas para registrar la confirmación de las instrucciones o para las mismas Operaciones Generadas Manualmente, EL AFILIADO, autoriza a COLFONDOS para que se graben dichas llamadas y sean utilizadas con fines probatorios respecto de las operaciones que este haga."

**Cláusula Registro de celulares y fax para operaciones de contacto (O.C.)**

"Primera: EL AFILIADO autoriza a COLFONDOS a contactarla al número de teléfono o al número de fax registrados en la afiliación o a los números que actualice en nuestra base de datos cuando COLFONDOS lo considere necesario para ejecutar algún tipo de (O.C.), se entenderá que acepta las condiciones de este tipo de operaciones establecidas en el presente registro.

Parágrafo: Se entiende por Operación de contacto (O.C.) la confirmación o validación de una operación solicitada por EL AFILIADO. El uso del celular o del fax para realizar una (O.C.) requiere de la autorización previa del AFILIADO.

Segunda: Siempre que EL AFILIADO confirme una (O.C.) COLFONDOS interpretará que EL AFILIADO lo ha autorizado para ejecutar bajo su completa responsabilidad, las instrucciones recibidas. En todo caso, en el evento en que COLFONDOS considere que existe alguna duda sobre el origen o autenticidad de la (O.C.) podrá solicitar al AFILIADO las confirmaciones que juzgue pertinentes antes de proceder a realizar la transferencia o la operación. Si las instrucciones no son confirmadas o persiste la duda, a criterio de COLFONDOS podrá abstenerse de realizar la misma.

Parágrafo: EL AFILIADO autoriza a COLFONDOS, de ser necesario, a gravar las llamadas telefónicas o de celular, con el objeto de conservar la confirmación de una (O.C.) y para que sean realizadas con fines probatorios respecto de las operaciones que EL AFILIADO realice."

**Cláusula Simulador de Perfil de Riesgo**

"(...) Hago constar que he realizado la encuesta "Simulador de Perfil de Riesgo", a la cual tuve acceso a través de mi Ejecutivo Class o en la página web de Colfondos o por el contrario me abstuve de realizarla. Por lo tanto en caso que ésta no corresponda al perfil elegido en mi afiliación al Fondo de Pensiones Voluntarias Class Inversión, asumo la responsabilidad de tal decisión.

Igualmente declaro que soy consciente que en el momento de realizar cambios de perfil de aportes futuros o realizar aportes a un portafolio cerrado determinado, el perfil de riesgo que he elegido en esta encuesta podría variar, por lo que asumo cualquier responsabilidad que pudiera generarse. En constancia firme".