

# Guía rápida iNversiones en iBanca



# Contenido

• ¿Qué es iNversiones? _____	02
• ¿Cómo acceder a iBanca? _____	03
• ¿Cómo acceder a iBanca con el token web? _____	04
• Mi Perfil de Riesgo _____	05
• ¿Cómo completo el formulario para definir mi Perfil de Riesgo? _____	06
• ¿Cómo consulto mi Perfil de Riesgo? _____	07
• ¿Cómo renuevo mi Perfil de Riesgo? _____	08
• ¿Qué sucede cuando no puedo visualizar la función “nueva inversión”? _____	09
• ¿Qué sucede cuando no puedo visualizar las inversiones? _____	10
• ¿Cómo puedo obtener mas información? _____	12
• ¿Qué visualizo en el inicio? _____	13
• ¿Cómo acceder a iNversiones? _____	14
• ¿Cómo visualizar mi portafolio de inversiones? _____	15
• ¿Cómo generar una nueva inversión? _____	16
• ¿Cómo ver información de transacción en proceso? _____	17
• ¿Cómo acceder al catálogo de Fondos de inversión disponibles en iBanca? _____	18
• ¿Cómo ingreso instrucciones de compra de Fondos de Inversión? _____	19
• ¿Cómo ingreso instrucciones de compra de Bonos y Acciones? _____	20
• ¿Cómo constituyo un Depósito a Plazo fijo? _____	21
• ¿Cómo ingreso instrucciones de compra o venta sobre valores que ya tengo en mi portafolio de inversiones? _____	22

# ¿Qué es iNversiones?

iNversiones de iBanca, es la plataforma online que le ofrece HSBCPremier para la gestión de su patrimonio permitiéndole adquirir los productos financieros que mejor se adaptan a su perfil de inversión, además de brindarle una posición unificada de de cuentas, productos y servicios que posee con HSBC.

A efectos de adecuar sus inversiones a sus objetivos financieros, usted podrá definir su propio perfil de inversiones a través de las herramientas que hemos puesto a su disposición en iNversiones.

Usted podrá acceder online a su escritorio sofisticado, visualizando de forma unificada sus productos y operaciones. Desde el menú de Fondos de Inversiones podrá consultar de todo momento información relevante de cada fondo disponible.

- Catálogo con detalle en cada fondo y su evolución
- Listado de destacados
- Opciones para compra, canje y venta de fondos
- Instrucciones para la compra y venta de bonos y acciones
- Constitución de depósitos a plazo fijo

# ¿Cómo acceder a iBanca?

## PASO 1

Ingrese a iBanca desde el portal institucional (www.hsbc.com.uy).

Ingrese nombre de usuario.

Ingrese la clave que le ofrece el Token.

Presione el botón **Continuar**.



---

## PASO 2

Asegúrese que la imagen sea la que usted seleccionó.

Ingrese la contraseña.

Presione el botón **Ingresar**.



---

## PASO 3

Accederá a la pantalla de inicio de iBanca.

En el menú superior podrá elegir la cuenta con que la que desea operar.



# ¿Cómo operar en la web de iBanca con tu token web?

## PASO 1

Ingresa en la web de iBanca a través de tu computadora y colocá tu usuario.

---

## PASO 2

Ingresa en la app, seleccioná la opción token web y accedé con tu cara o tu huella.

---

## PASO 3

Verás un código de 6 dígitos, ese es tu token web que durará un momento. Ingresalo en el campo de la web.

---

## PASO 4

¡Listo! Ya podés realizar todas tus operaciones web obteniendo tu token en la app de iBanca con la seguridad y respaldo de HSBC.



# ¿Qué visualizo en el inicio?

- Transacciones en proceso
- Historial de transacciones

Portafolio

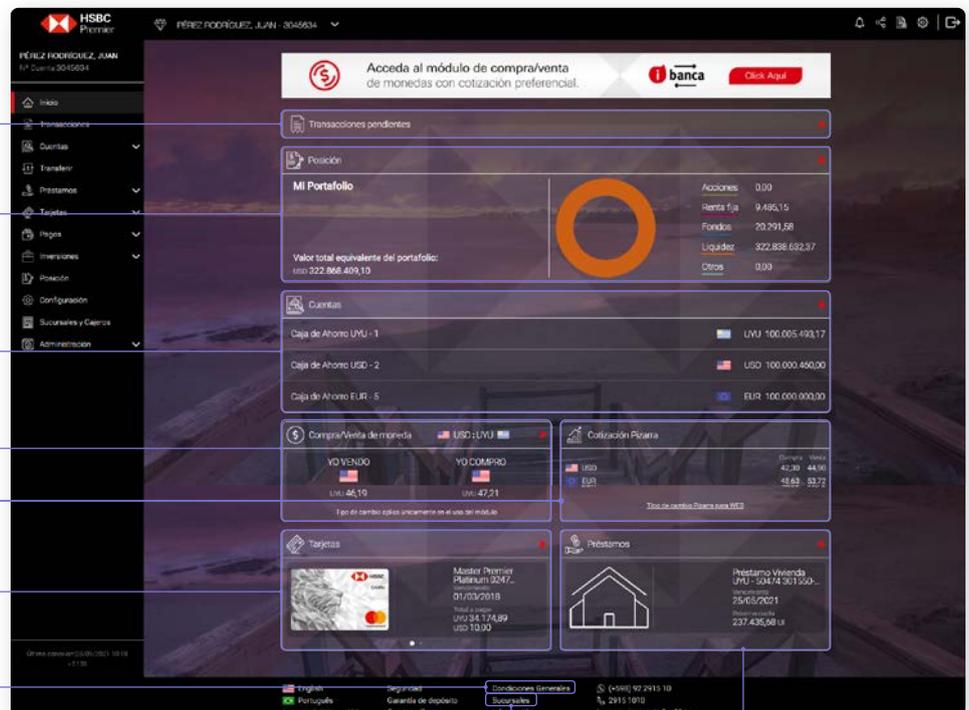
Cuentas

Cotización preferencial

Cotización Pizzara

Tarjetas

Condiciones generales



Sucursales

Préstamos

# ¿Cómo acceder a iNversiones?

## PASO 1

Ingrese a **Inversiones**.

Inversiones

HSBC Premier

PÉREZ RODRÍGUEZ, JUAN - 3045634

PÉREZ RODRÍGUEZ, JUAN  
N° Cuenta: 3045634

Acceda al módulo de compra/venta de monedas con cotización preferencial. **banca** Click Aquí

Transacciones pendientes

Posición

**MI Portafolio**

Valor total equivalente del portafolio:  
USD 322.838.632,37

Acciones	0,00
Renta fija	9.485,15
Fondos	20.291,58
Liquidez	322.838.632,37
Otros	0,00

Cuentas

Caja de Ahorro UYU - 1	UYU 100.005.493,17
Caja de Ahorro USD - 2	USD 100.000.460,00
Caja de Ahorro EUR - 5	EUR 100.000.000,00

Compra/Venta de moneda USD - UYU

YO VENDO	YO COMPRO
UYU 46,19	UYU 47,21

Tipo de cambio aplica únicamente en el caso del módulo

Cotización Pizara

USD	Compra	42,30	Venta	44,99
EUR	Compra	48,63	Venta	53,72

Tipo de cambio Pizara para WEB

Tarjetas

Master Premier Platinum 0247...  
Expiración: 01/03/2018  
Total a pagar: UYU 34.174,89 USD 10,00

Préstamos

Préstamo Vivienda UYU - 50474 301550...  
Vencimiento: 25/05/2021  
Préstamo a pagar: 237.435,69 UYU

Última conexión 26/09/2021 10:18  
+5 136

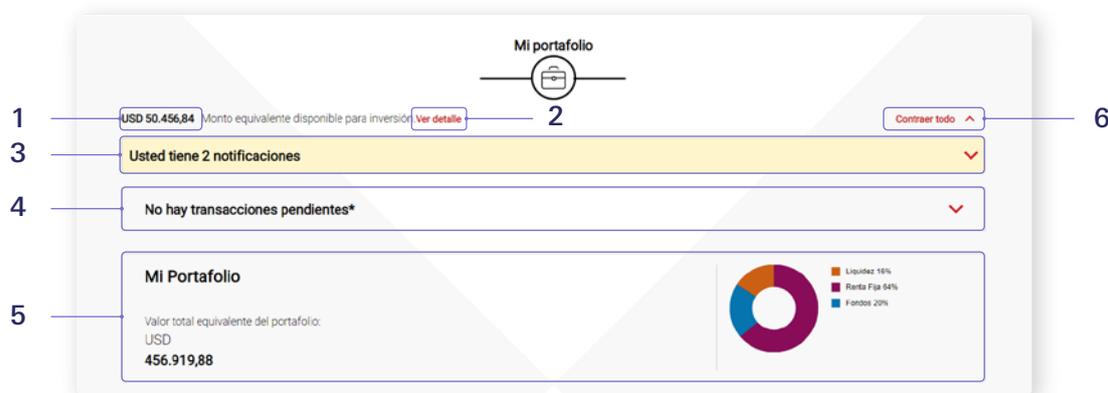
English Portuguese Seguridad Garantía de depósito Conozca iBanco Condiciones Generales Sucursales Información (+598) 92 2915 10 2915 1010 Lunes a viernes de 9 a 20 hs

# ¿Cómo visualizar mi portafolio de inversiones?

Ingrese a **Mi portafolio**.

Funciones disponibles:

- 1 - Nueva inversión
- 2 - Monto líquido disponible para inversión
- 3 - Notificaciones
- 4 - Transacciones en proceso
- 5 - Dashboard del portafolio
- 6 - Maximizar/minimizar



# ¿Cómo generar una nueva inversión?

Seleccione **Nueva Inversión**.

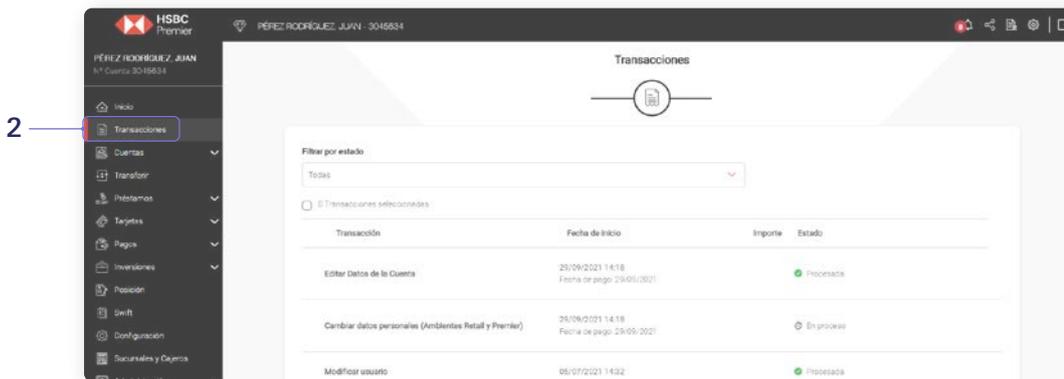
- Bonos
- Fondos
- Acciones
- Depósito a plazo fijo



# ¿Cómo ver información de transacciones en proceso?

Podrá visualizar sus transacciones en proceso desde:

- 1 - iNversiones - Mi Portafolio, seleccionando la flecha desplegando hacia abajo
- 2 - Inicio - Ingrese a Transacciones.



# ¿Cómo acceder al catálogo de Fondos de inversión disponibles en iBanca?

Ingrese a **Fondos de inversión**.

Funciones disponibles:

- Descripción del producto.
- Acceder por categorías de productos.
- Detalle de cada uno.
- Solicitud de compra.

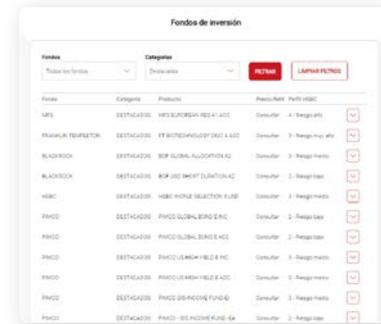
The screenshot displays the 'Fondos de inversión' section of the HSBC iBanca mobile application. The top navigation bar shows the HSBC Premier logo and the user's name 'PÉREZ RODRÍGUEZ, JUAN' with account number '3045634'. A left-side menu lists various services like 'Inicio', 'Transacciones', 'Cuentas', 'Transferir', 'Préstamos', 'Tarjetas', 'Pagos', 'Inversiones', 'Mi portafolio', 'Fondos de inversión', 'Otras inversiones', 'Perfil de riesgo', 'Solicitar información', 'Posición', 'Configuración', 'Sucursales y Cajeros', and 'Administración'. The main content area features a 'Fondos de inversión' title, a filter section with 'Fondos' (set to 'Todos los fondos') and 'Categorías' (set to 'Destacados'), and buttons for 'FILTRAR' and 'LIMPIAR FILTROS'. Below this is a table listing investment funds with columns for 'Fondo', 'Categoría', 'Producto', 'Precio/NAV', and 'Perfil HSBC'. Each row includes a dropdown arrow for further details.

Fondo	Categoría	Producto	Precio/NAV	Perfil HSBC
MFS	DESTACADOS	MFS EUROPEAN RES A1 ACC	Consultar	4 - Riesgo alto
FRANKLIN TEMPLETON	DESTACADOS	FT BIOTECHNOLOGY DISC A ACC	Consultar	5 - Riesgo muy alto
BLACKROCK	DESTACADOS	BGF GLOBAL ALLOCATION A2	Consultar	3 - Riesgo medio
BLACKROCK	DESTACADOS	BGF USD SHORT DURATION A2	Consultar	2 - Riesgo bajo
HSBC	DESTACADOS	HSBC WORLD SELECTION 3 USD	Consultar	3 - Riesgo medio
PIMCO	DESTACADOS	PIMCO GLOBAL BOND E INC	Consultar	2 - Riesgo bajo
PIMCO	DESTACADOS	PIMCO GLOBAL BOND E ACC	Consultar	2 - Riesgo bajo
PIMCO	DESTACADOS	PIMCO US HIGH YIELD E INC	Consultar	3 - Riesgo medio
PIMCO	DESTACADOS	PIMCO US HIGH YIELD E ACC	Consultar	3 - Riesgo medio
PIMCO	DESTACADOS	PIMCO GIS-INCOME FUND-EI	Consultar	3 - Riesgo medio
PIMCO	DESTACADOS	PIMCO - GIS INCOME FUND -EA	Consultar	2 - Riesgo bajo

# ¿Cómo ingreso instrucciones de compra de Fondos de Inversión?

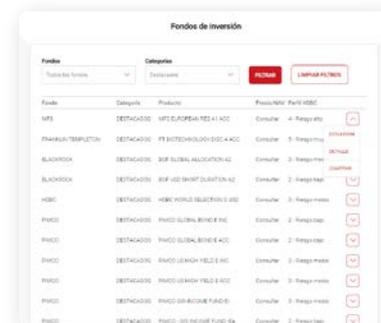
## PASO 1

Ingrese al catálogo de **Fondos de Inversión**.



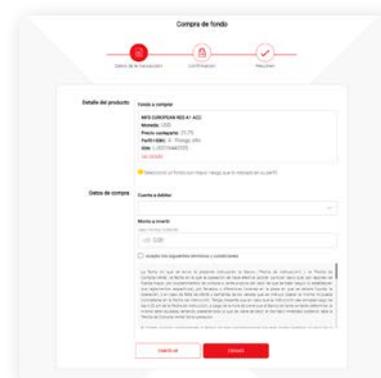
## PASO 2

Seleccione el Fondo deseado.  
Acceda por la opción **Comprar**.



## PASO 3

Constituya la compra.

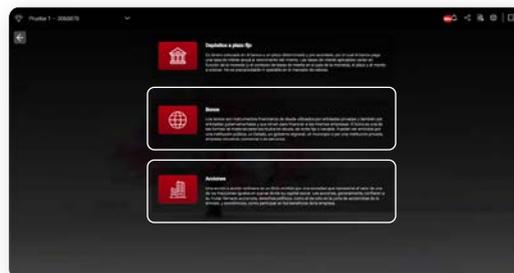


# ¿Cómo ingreso instrucciones de compra de Bonos y Acciones?

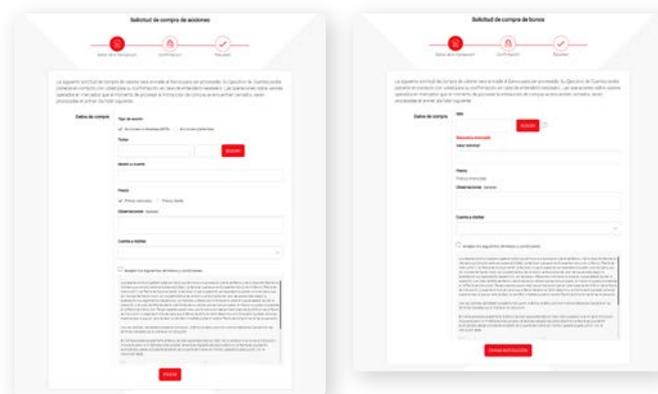
**PASO 1**  
Ingrese a **Otras inversiones**.



**PASO 2**  
Seleccione la opción **Bonos o Acciones**.



**PASO 3**  
Constituya la compra del producto.



# ¿Cómo constituyo un Depósito a Plazo Fijo?

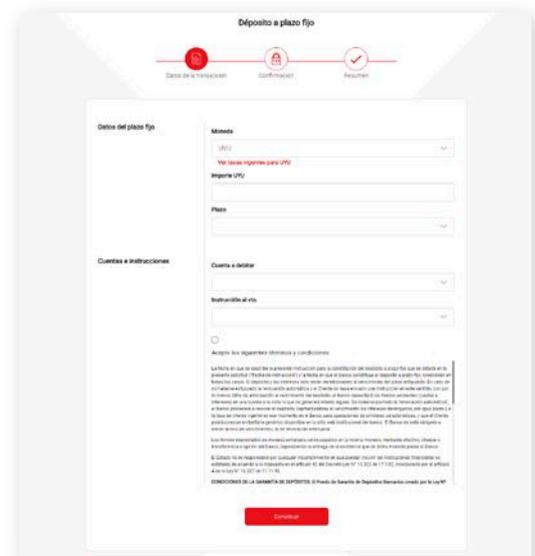
## PASO 1

Ingrese a **Otras inversiones.**



## PASO 2

Seleccione la opción **Depósito a plazo fijo.**



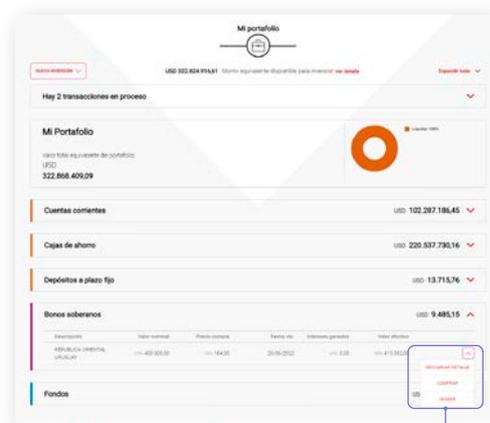
## PASO 3

Constituya el Depósito a plazo fijo.

# ¿Cómo ingreso instrucciones de compra o venta sobre valores que ya tengo en mi portafolio de inversiones?

## PASO 1

Ingrese a **Mi portafolio**.



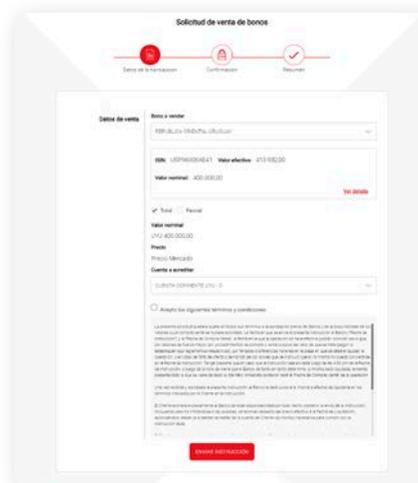
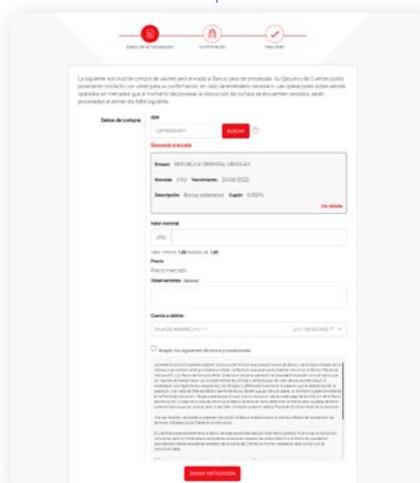
## PASO 2

Identifique la acción/bono que desea comprar o vender.

Seleccione la opción deseada Comprar/Vender

## PASO 3

Constituya la compra/venta.



# Mi Perfil de Riesgo

El cuestionario Perfil de riesgo busca conocer su apetito de riesgo para sus inversiones.

Es importante que su portafolio de inversión sea adecuado a sus expectativas y objetivos financieros, para ello, previo a iniciar negocios de inversión, deberá definir su perfil de Inversión relevando información de circunstancias personales y financieras, objetivos de inversión y conocimiento y experiencia en línea con el servicio solicitado.

**Perfil de riesgo**

Es importante que su portafolio de inversión sea adecuado a sus expectativas y objetivos financieros, para ello, previo a iniciar negocios de inversión, deberá definir su perfil de Inversión relevando información de circunstancias personales y financieras, objetivos de inversión y conocimiento y experiencia en línea con el servicio solicitado.

**INICIAR PERFIL**

**Inversiones HSBC Premier.**

**Aspectos que serán relevados para realizar su perfil de inversión:**

- Horizonte de inversión
- Experiencia de inversión previa
- Sofisticación financiera
- Objetivos de inversión y metas financieras
- Ingresos
- Patrimonio total neto
- Portafolios existentes
- Tolerancia al riesgo
- Necesidades de liquidez
- Preferencias personales
- Otros circunstancias relevantes que podrían afectar las decisiones de inversión del cliente
- La evolución del perfil de riesgo del inversor es un ejercicio dinámico que deberá revisarse periódicamente.

[Descarga el documento PDF para conocer más sobre los distintos perfiles de riesgo posibles](#)

Puede descargarse el documento PDF.

# ¿Cómo completo el formulario para definir mi Perfil de Riesgo?

## PASO 1

Ingrese a **Perfil de Riesgo**.

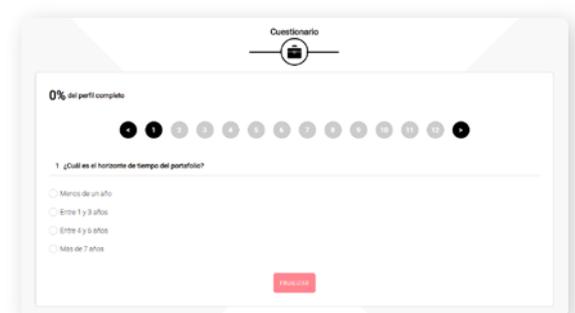


## PASO 2

Seleccion **Iniciar perfil**.

## PASO 3

Comience el cuestionario.



# ¿Cómo consulto mi perfil de Riesgo?

## PASO 1

Ingrese a **Perfil de Riesgo**.

---

## PASO 2

Selección **Ver mi cuestionario**.



The screenshot shows a user interface for managing a risk profile. At the top center is a circular icon with a briefcase. Below it, the text reads "El perfil que representa sus objetivos de inversión es:". There are two buttons: a dark grey button labeled "CONSERVADOR" with a sub-button "Ver mi cuestionario", and a yellow button labeled "Renovar mi perfil". To the right of the yellow button, it says "Su perfil es válido hasta: 21/12/2021". Below this, a paragraph explains the conservative profile: "El inversor prioriza la preservación de capital ante la obtención de retornos, entendiendo que aun así el valor de sus inversiones puede disminuir durante periodos de alta volatilidad. Se encuentra dispuesto a renunciar a la apreciación de capital y/o a utilizar el mismo para obtener los niveles deseados de ingresos de forma sostenida. Asimismo, se encuentra dispuesto a tomar riesgos moderados y a soportar disminuciones del capital en mercados a la baja." Below this, it states "Usted ha seleccionado una cuenta con las siguientes características:". To the right is a "Portafolio estándar" section with a donut chart and a legend. The legend lists: "Liquidez 10%", "Renta fija 75%", "Acciones 10%", and "Fondos 5%". At the bottom, there is a button that says "Descarga el documento PDF para conocer más sobre los distintos perfiles de riesgo posibles".

El perfil que representa sus objetivos de inversión es:

CONSERVADOR Ver mi cuestionario

Su perfil es válido hasta: 21/12/2021 Renovar mi perfil

El inversor prioriza la preservación de capital ante la obtención de retornos, entendiendo que aun así el valor de sus inversiones puede disminuir durante periodos de alta volatilidad. Se encuentra dispuesto a renunciar a la apreciación de capital y/o a utilizar el mismo para obtener los niveles deseados de ingresos de forma sostenida. Asimismo, se encuentra dispuesto a tomar riesgos moderados y a soportar disminuciones del capital en mercados a la baja.

Usted ha seleccionado una cuenta con las siguientes características:

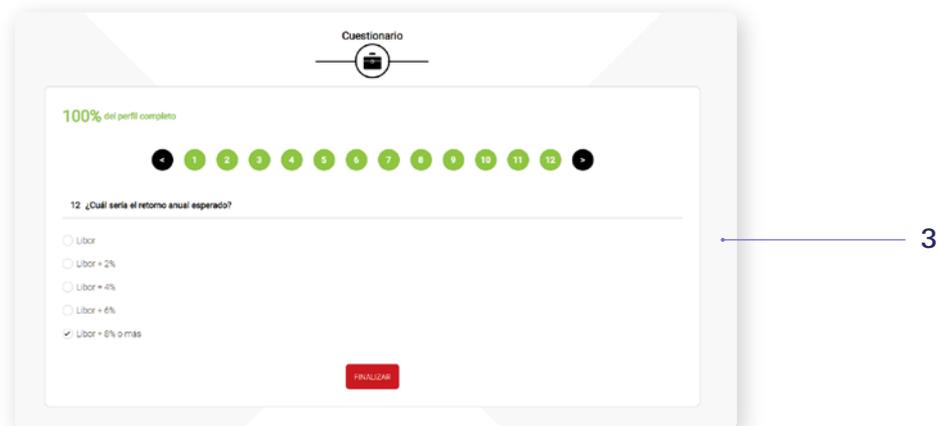
Portafolio estándar

- Liquidez 10%
- Renta fija 75%
- Acciones 10%
- Fondos 5%

Descarga el documento PDF para conocer más sobre los distintos perfiles de riesgo posibles

# ¿Cómo renuevo mi perfil de riesgo?

- 1 - Ingrese a **Perfil de Riesgo**.
- 2 - Seleccione **Renovar mi perfil**.
- 3 - Seleccione **Comenzar Cuestionario**.



# ¿Qué sucede cuando no puedo visualizar la función “nueva inversión”?

- 1 - Cuando no aparece la opción de nueva inversión se debe a que en las notificaciones pendientes tiene documentos próximos a vencer o vencidos. Para poder operar debe actualizarlos.

1

The screenshot shows the 'Mi portafolio' (My Portfolio) interface. At the top, it displays 'USD 50.456,84' as the available investment amount. Below this, a notification section titled 'Usted tiene 2 notificaciones' (You have 2 notifications) is highlighted in yellow. The first notification states 'Usted tiene 1 producto con vencimiento dentro de los próximos 5 días.' (You have 1 product with maturity within the next 5 days.) and includes a table with the following data:

Descripción	Valor efectivo	Vencimiento
LETRA DE REGULACION MONETARIA	UYU996.133,22	11/06/2021

The second notification states 'Usted tiene 1 documento vencido o por vencer' (You have 1 document due or about to be due) and includes a table with the following data:

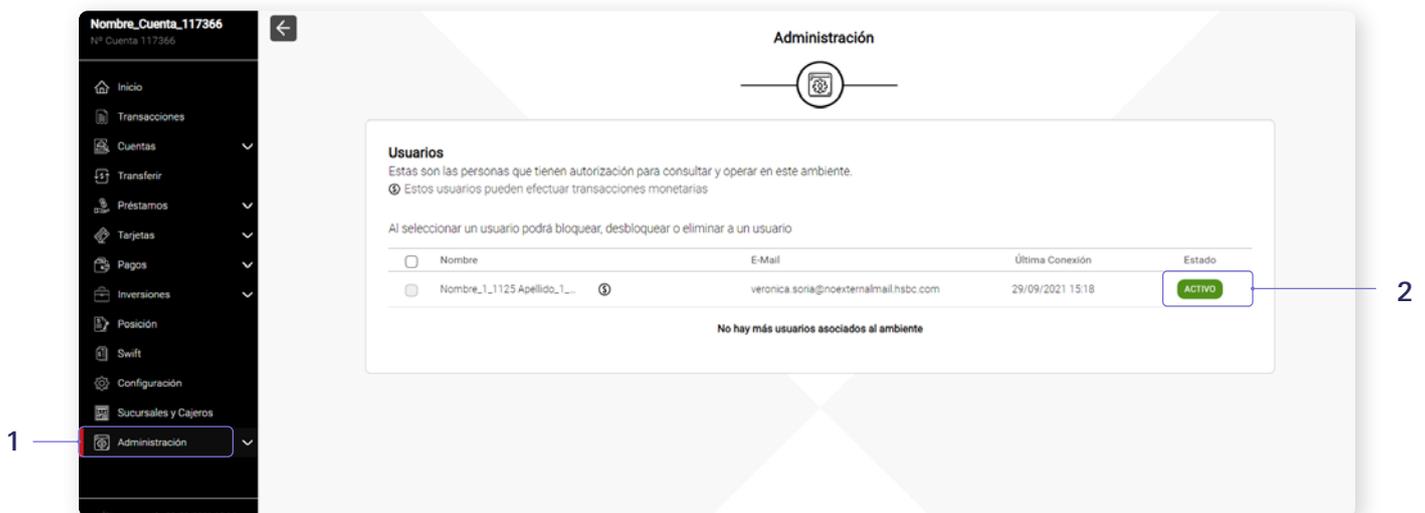
Descripción	Vencimiento
No posee perfil de riesgo o el mismo se encuentra vencido	2017-03-14T00:00:00-03

Below the notifications, it states 'No hay transacciones pendientes\*' (No pending transactions\*). At the bottom, the 'Mi Portafolio' section shows a total value of 'USD 456.919,88' and a donut chart representing the portfolio composition: Liquidez 16%, Renta Fija 64%, and Fondos 20%.

\*Usted deberá contar con el formulario vigente de W8 para poder ingresar en el módulo de iNversiones. Comuníquese con su Ejecutivo para poder cargar o actualizar el mismo.

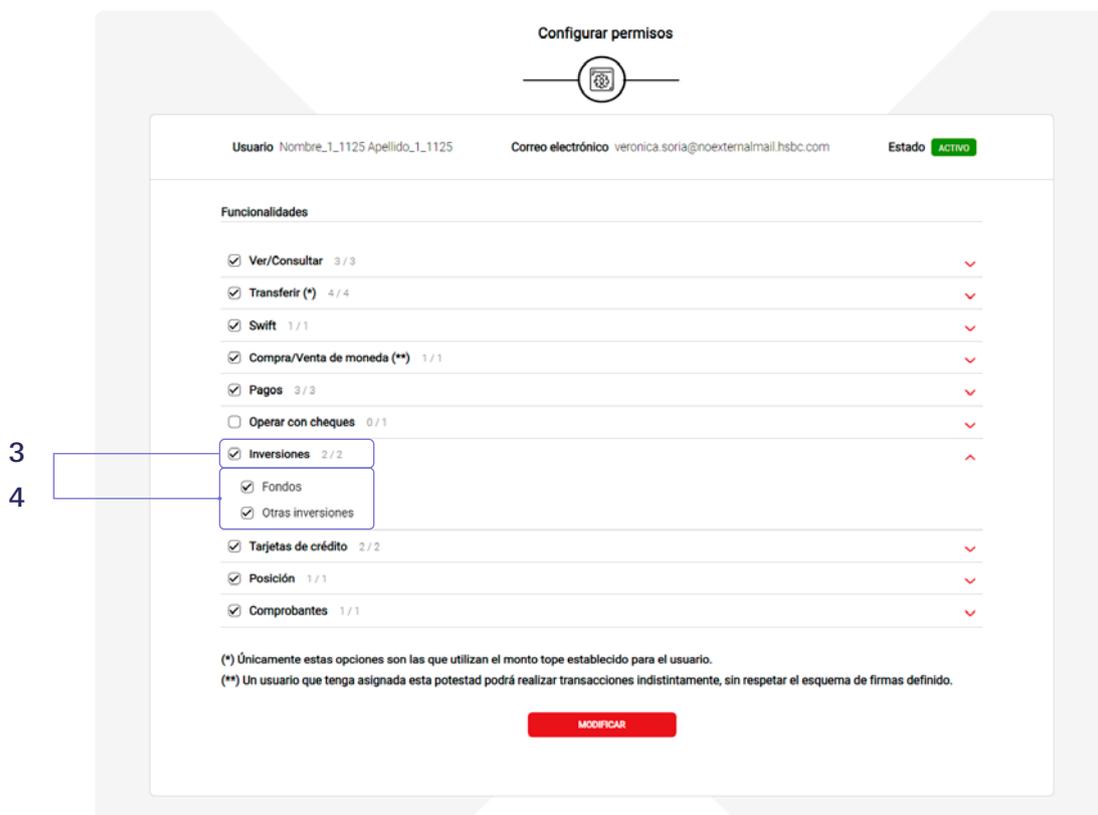
# ¿Qué sucede cuando no puedo visualizar las inversiones?

- 1 - Ingrese a **Administración**.
- 2 - Allí podrá ver su usuario como Activo y podrá seleccionarlo haciendo doble click.



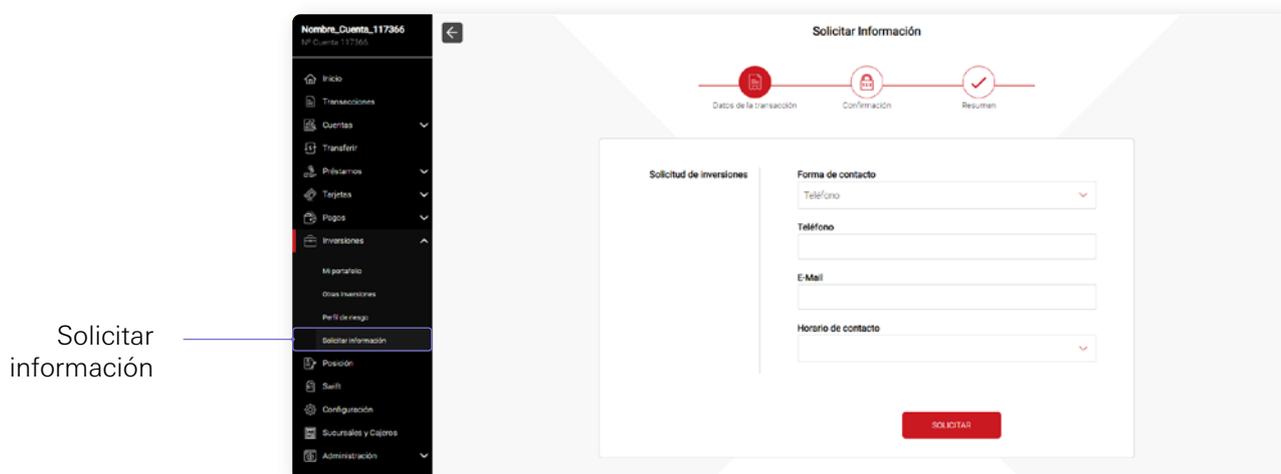
# ¿Qué sucede cuando no puedo visualizar las inversiones?

- 3 - Allí aparecerán todas las habilitaciones que el usuario tiene. Podrá marcar las que no estén habilitadas.
- 4 - Una vez finalizado - Confirma el cambio y vuelve a acceder al menú de Inversiones para poder visualizarlas.



# ¿Cómo puedo obtener más información?

Por más información, ingresando en **Solicitar información**, puede enviarnos sus datos de contacto para comunicarnos con Usted.



Si prefiere puede contactarse directamente con nuestro Centro de Atención al Cliente al tel.: +598 29154722 (de lunes a viernes de 09:00 a 20:00), donde gustosamente lo atenderemos.

Quedamos a su disposición para responder cualquier consulta que desee realizar.

