

Previ
Siemens

Perfis de Investimento

Material Explicativo

www.previsiemens.com.br



Escolha o seu lugar ao sol

Tem gente que gosta muito de sol. Afinal, ele trás certos benefícios à nossa saúde, nos deixa mais animados, além de bronzear nossa pele no verão!

Mas, apesar dos benefícios, é preciso ter alguns cuidados ao se expor ao sol. Há quem se proteja ao máximo, existem os que se protegem, mas nem tanto, e ainda tem aqueles que preferem se expor mais para garantir o melhor bronzeadado.

O mesmo acontece na hora de investir o seu dinheiro para o futuro. Uns preferem aplicações mais arriscadas enquanto outros preferem maior segurança. Sem contar que cada pessoa está em um momento diferente na vida, com idade e tempo de acumulação até a aposentadoria, distintos.

Sabendo dessas diferenças, a PreviSiemens criou os Perfis de Investimento nos Planos CD e Suplementar, ou seja, três opções para você escolher como o seu dinheiro será investido. Dessa forma você tem mais flexibilidade para escolher a opção de investimento que seja mais adequada para o seu plano de aposentadoria.

Nesta cartilha você terá acesso às principais informações sobre cada um dos Perfis de Investimento e os aspectos relacionados ao mercado financeiro para lhe ajudar a fazer a sua opção de forma consciente.

Essa escolha deve ser feita com responsabilidade pois influenciará diretamente nos rendimentos da sua reserva para a aposentadoria. Leia este material com atenção, converse com a sua família sobre os planos para o futuro e tire todas as suas dúvidas antes de fazer a sua escolha.

BOA LEITURA!



Índice

O que é um Perfil de Investimento?	07
Modalidades de investimentos	07
Perfis de Investimento da PreviSiemens	10
Exemplo de rentabilidade	12
Volatilidade no mercado financeiro	14
A importância do tempo e do risco	14
Como optar por um dos Perfis	17
Tire suas dúvidas	18
Questionário de perfil de investidor	20
Descubra o seu perfil de investidor	22



O que é um Perfil de Investimento?

É uma opção na qual o participante e o aposentado da PreviSiemens podem escolher onde investir o seu Saldo de Conta, considerando as várias modalidades de investimentos, como **Renda Fixa**, **Renda Variável**, **Investimentos no Exterior**, **Multimercado**, entre outras.

Esses segmentos de aplicação dos Perfis de Investimento devem sempre estar de acordo com as diretrizes do Conselho Monetário Nacional – CMN. O CMN, impõe certos limites para maior proteção e menor exposição a riscos desnecessários.

Os Perfis de Investimento do Plano CD e Plano Suplementar são constituídos de acordo com a Política de Investimentos da PreviSiemens. Este documento é elaborado pela Diretoria Executiva da Entidade, aprovado pelo Conselho Deliberativo e submetido a revisões anuais que poderão alterar as alocações e a exposição ao risco.

Quais os segmentos que a PreviSiemens pode utilizar para aplicação dos recursos?

A PreviSiemens pode utilizar alguns segmentos de investimento para aplicar os recursos do Plano CD e do Plano Suplementar, separadamente, conforme a Política de Investimentos de cada um dos planos (disponíveis em www.previsiemens.com.br) e os limites da legislação vigente.

VEJA, A SEGUIR, OS DETALHES SOBRE CADA UM DELES:

Renda Fixa

São investimentos em títulos de dívida pública ou privada que têm a remuneração paga em prazos e condições previamente estabelecidos, podendo ser prefixado, pós-fixado ou misto. São exemplos de investimentos em renda fixa: CDB (Certificado de Depósito Bancário), debêntures e títulos do Governo. Veja, abaixo, as principais características dos títulos em renda fixa:

Forma de pagamento dos juros:

1. Pós-fixada:

Na renda fixa pós-fixada o investidor só conhece o retorno no final da aplicação, de acordo com o indexador definido. O importante dessa modalidade de investimentos é que o rendimento sempre acompanha a variação do indexador (ex. taxa básica de juros da economia – Selic).

2. Prefixada:

Nessa modalidade, a remuneração é fixada no momento em que ocorre a aplicação financeira, mas é necessário que ela seja mantida até o vencimento para que isso se confirme. O risco existente é que após a aquisição do papel as taxas aumentem, fazendo com que o papel adquirido com uma taxa menor se desvalorize.

3. Mista

Combina as características dos títulos pré e pós-fixados, já citados acima. Um bom exemplo são os títulos indexados à inflação que, em geral, possuem remuneração vinculada à variação da inflação (indexador) acrescida de juros prefixados.

Renda Variável

São investimentos em que o prazo e forma de remuneração não são definidos no momento da compra e variam conforme negociação no mercado financeiro. Dessa forma o investidor só saberá qual foi a rentabilidade obtida no momento em que vender o papel. O exemplo mais comum são as ações, que são valores mobiliários emitidos por empresas, ofertadas a investidores e negociadas em bolsa de valores.

O valor de mercado de uma determinada ação pode subir ou descer em virtude de vários motivos (novos produtos e tecnologia, resultados das empresas, eventos políticos, mudanças nas taxas de juros e nas tendências da economia global, entre outros). Possibilitam maiores ganhos, porém o risco de eventuais perdas também é maior, principalmente em prazos mais curtos.

Investimentos no Exterior

São investimentos nas diversas classes de ativos negociados em países estrangeiros. Neste caso, o risco de variação é impactado, principalmente, pelas condições econômicas e o preço dos ativos dos países sede dos investimentos ou nos mercados em que as empresas investidas atuem, estando sujeitos, ainda, ao impacto da variação cambial. O principal objetivo é a diversificação dos investimentos por meio de alocação em segmentos de mercado que não são possíveis no Brasil, além de ter exposição a outras economias, principalmente de países desenvolvidos.

Investimentos Estruturados

É uma das modalidades de investimentos previstas na legislação e pode ser classificada de diversas formas, como:

1. Fundos Multimercados (Hedge Funds)

Investem em diversas classes de ativos, renda fixa, ações, câmbio, índices de preço e derivativos, em geral buscando retornos que não tenham relação direta com os fundos de Renda Fixa e Renda Variável tradicionais.

2. Fundos de Investimento Imobiliários (FIIs)

Fundos que se destinam ao desenvolvimento de empreendimentos imobiliários, como construções de imóveis, aquisição de imóveis prontos, ou investimentos em projetos que viabilizem o acesso à habitação para posterior alienação, locação ou arrendamento.

3. Fundos de Investimento em Participações (FIPs)

Concentra seus investimentos na aquisição de valores mobiliários de empresas com capital aberto ou fechado. Esses investimentos visam atingir participação na definição da estratégia e gestão da companhia investida, por meio da indicação de membros para o Conselho de Administração. Os FIPs apresentam baixa liquidez e horizonte de retorno de longo de prazo.

Operação com participantes

Esta é uma modalidade de investimento válida para Entidades que oferecem empréstimo para os seus participantes, como a PreviSiemens. É uma alternativa com baixo risco, e com um retorno maior que alguns investimentos de Renda Fixa.



Índices de Referência ou benchmarks

São os indicadores de performance que cada investimento ou fundo busca acompanhar. Cada tipo de investimento utilizado pela PreviSiemens tem o seu próprio índice. Veja, abaixo, os principais:

CDI – Certificado de Depósito Interbancário:

São títulos de emissão das instituições financeiras utilizados como referência para aplicações em renda fixa.

IBRX – Índice que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BM&F Bovespa.

IMA – Índice de Mercado ANBIMA: O IMA é uma família de índices de renda fixa, que representa a evolução da carteira de Títulos Públicos Federais a preços de mercado, representado pelo IMA-Geral. Na composição do respectivo, há outros 4 subíndices, que são classificados de acordo com o indexador de cada título.

Os subíndices utilizados pela PreviSiemens são o **IMA-B que é indexado ao IPCA e o IMA-S que corresponde à taxa SELIC.**

Perfis de Investimento da PreviSiemens

A PreviSiemens oferece três Perfis de Investimento no Plano CD e no Plano Suplementar: **Conservador**, **Moderado** e **Agressivo**. A diferença entre eles está na proporção da aplicação dos recursos entre as modalidades de investimento disponíveis, como renda fixa, renda variável, investimentos no exterior, etc. Ou seja, os investimentos podem ser feitos em aplicações mais agressivas e com maior risco ou mais conservadoras e com menor exposição ao risco.

IMPORTANTE:

Volatilidade em títulos de Renda Fixa

A volatilidade de um título pode ser observada a partir de mudanças ocorridas nos preços do título em razão de alterações nas taxas de juros de mercado. Quando ocorrem elevações nas taxas de juros, os papéis prefixados perdem valor até que o preço fique compatível com os novos títulos que estão pagando taxas maiores.

Por consequência, esses títulos podem apresentar uma variação negativa mesmo sendo classificados como renda fixa.

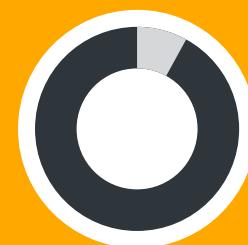


CONSERVADOR

Este Perfil é o que apresenta menor risco dentre os três. Porém no longo prazo a rentabilidade deste Perfil pode ser menor que a dos demais. É uma opção para participantes que queiram o menor risco possível em seus investimentos e também para aqueles que já estejam aposentados ou próximos à aposentadoria e queiram menor volatilidade.

A alocação neste Perfil é majoritariamente em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI, emitidos pelo governo federal ou por emissores privados de baixo risco de crédito, com uma pequena parcela em títulos indexados à inflação de curto e longo prazo.

Alocação alvo



- 90% Renda Fixa de curto prazo
- 10% Renda Fixa de longo prazo



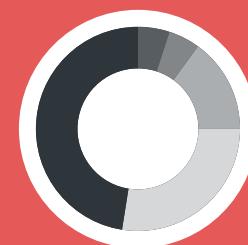
MODERADO

É uma opção para quem tem tolerância às oscilações do mercado financeiro e consegue lidar com uma maior exposição ao risco em busca de melhores retornos em prazos mais longos.

Apesar do objetivo de proporcionar rentabilidade maior no longo prazo, este Perfil pode apresentar certa volatilidade em períodos de instabilidade do mercado financeiro.

A alocação neste perfil inclui 15,0% em Renda Variável, 5% em Investimentos no Exterior, 5% em Investimentos Multimercado e o restante é alocado em títulos de Renda Fixa pós-fixados e indexados à inflação de curto e longo prazos, de emissores públicos e privados.

Alocação alvo



- 47,5% Renda Fixa de curto prazo
- 27,5% Renda Fixa de longo prazo
- 15,0% Renda Variável
- 5,0% Investimentos no Exterior
- 5,0% Investimentos Multimercado



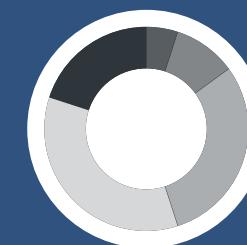
AGRESSIVO

É uma opção para quem tem maior tolerância às oscilações do mercado financeiro e consegue lidar com exposição aos riscos em busca de maiores retornos em prazos mais longos.

Tem o objetivo de proporcionar rentabilidade superior aos demais perfis no longo prazo, porém pode apresentar rentabilidade baixa ou negativa por períodos prolongados em condições adversas do mercado financeiro.

A alocação neste perfil inclui 30,0% em Renda Variável, 10% em Investimentos no Exterior, 5% em Investimentos Multimercado e o restante é alocado em títulos de Renda Fixa pós-fixados e indexados à inflação de curto e longo prazos, de emissores públicos e privados.

Alocação alvo



- 20,0% Renda Fixa de curto prazo
- 35,0% Renda Fixa de longo prazo
- 30,0% Renda Variável
- 10,0% Investimentos no Exterior
- 5,0% Investimentos Multimercado

Exemplos de rentabilidade

Renda Fixa vs. Renda Variável

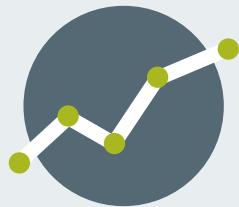
Entenda, na prática, como as oscilações do mercado financeiro influenciam os resultados dos Perfis de Investimento com estes exemplos que utilizam investimentos em Renda Fixa e em Renda Variável:



Investimento de R\$ 1.000 no perfil...

	CONSERVADOR		MODERADO		AGRESSIVO	
	Investiu em uma situação de ALTA da Bolsa de Valores (Ações)	Investiu em uma situação de BAIXA da Bolsa de Valores (Ações)	Investiu em uma situação de ALTA da Bolsa de Valores (Ações)	Investiu em uma situação de BAIXA da Bolsa de Valores (Ações)	Investiu em uma situação de ALTA da Bolsa de Valores (Ações)	Investiu em uma situação de BAIXA da Bolsa de Valores (Ações)
	O Participante "A" optou pelo Perfil Conservador. Neste perfil, os R\$ 1.000 foram investidos em renda fixa. O rendimento desta aplicação no período foi de 5%. Ou seja:	O Participante "B" optou pelo Perfil Conservador. Neste perfil, os R\$ 1.000 foram investidos em renda fixa. O rendimento desta aplicação no período foi de 5%. Ou seja:	O Participante "C" optou pelo Perfil Moderado. Neste perfil, R\$ 750 foram investidos em renda fixa e R\$ 250 em renda variável. O rendimento da renda fixa no período foi 5%, e o da renda variável foi 30%. Ou seja:	O Participante "D" optou pelo Perfil Moderado. Neste perfil, R\$ 750 foram investidos em renda fixa e R\$ 250 em renda variável. O rendimento da renda fixa no período foi 5%, e o da renda variável foi -30% (perda de 30%). Ou seja:	O Participante "E" optou pelo Perfil Agressivo. Neste perfil, R\$ 550 foram investidos em renda fixa e R\$ 450 em renda variável. O rendimento da renda fixa no período foi 5%, e o da renda variável foi 30%. Ou seja:	O Participante "F" optou pelo Perfil Agressivo. Neste perfil, R\$ 550 foram investidos em renda fixa e R\$ 450 em renda variável. O rendimento da renda fixa no período foi 5%, e o da renda variável foi -30%. Ou seja:
	R\$ 1.000 x 5% = R\$ 50	R\$ 1.000 x 5% = R\$ 50	1) RF: R\$ 750 x 5% = R\$ 37,50 2) RV: R\$ 250 x 30% = R\$ 75,00 = R\$ 37,50 + R\$ 75,00 = R\$ 112,50	1) RF: R\$ 750 x 5% = R\$ 37,50 2) RV: R\$ 250 x -30% = -R\$ 75,00 = R\$ 37,50 - R\$ 75,00 = - R\$ 37,50	1) RF: R\$ 550 x 5% = R\$ 27,50 2) RV: R\$ 450 x 30% = R\$ 135,00 = R\$ 27,50 + R\$ 135,00 = R\$ 162,50	1) RF: R\$ 550 x 5% = R\$ 27,50 2) RV: 450 x -30% = -R\$ 135,00 = R\$ 27,50 - R\$ 135,00 = -R\$ 107,50
	COM ISSO, O PARTICIPANTE "A" OBTVEVE: ■ ganho de R\$ 50 ■ ou 5% de retorno	COM ISSO, O PARTICIPANTE "B" OBTVEVE: ■ ganho de R\$ 50 ■ ou 5% de retorno	COM ISSO, O PARTICIPANTE "C" OBTVEVE: ■ ganho de R\$ 112,50 ■ ou 11,25% de retorno	COM ISSO, O PARTICIPANTE "D" OBTVEVE: ■ perda de R\$ 37,50 ■ ou - 3,75% de retorno (negativo)	COM ISSO, O PARTICIPANTE "E" OBTVEVE: ■ ganho de R\$ 162,50 ■ ou 16,25% de retorno	COM ISSO, O PARTICIPANTE "F" OBTVEVE: ■ perda de R\$ 107,50 ■ ou -10,75% de retorno (negativo)

(Exemplos criados para ilustrar o conceito dos investimentos e seus resultados com a variação do mercado financeiro. Por simplificação, utilizamos apenas Renda Fixa e Renda Variável.)



A volatilidade no mercado financeiro

A volatilidade de investimentos é o quanto um ativo qualquer, como uma ação, se movimenta durante um certo período de tempo, como por exemplo 1 dia ou 1 mês.

Exemplo: se uma ação custa R\$ 10 e se move em média R\$ 0,10 para cima ou para baixo por dia, ela é uma ação com baixa volatilidade. Mas se outra ação que custa também R\$ 10 costuma variar, em média, R\$ 2 por dia, seja para cima ou para baixo, além de apresentar um maior risco ao investidor com esse “vai e volta”, ela é considerada uma ação de grande volatilidade.

Ter alta volatilidade não significa que o investimento é bom ou ruim, porém, é importante que o investidor que escolhe um perfil com maior volatilidade esteja ciente que podem existir meses em que a rentabilidade será impactada.



A importância do tempo e do risco

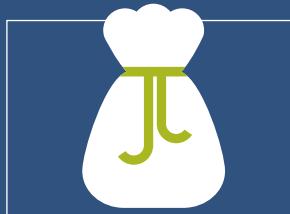
Além de conhecer as regras e as características dos Perfis de Investimento, e sanar todas as suas dúvidas sobre o assunto, na hora de fazer a sua opção você deve levar em consideração, principalmente, o seu **tempo** de permanência no plano e os riscos do Perfil escolhido. Veja, a seguir, a influência dessas variáveis nos investimentos:



Importância do tempo

Quando falamos em um plano de aposentadoria, falamos em um investimento de longo prazo e, portanto, com menor liquidez*.

E quando falamos de tempo em um plano de previdência, falamos de duas etapas:



Período de acumulação das contribuições ao plano, que acontece desde sua adesão até o momento da sua aposentadoria;



Período de recebimento do benefício.

*Liquidez é um conceito econômico que considera a facilidade de converter um ativo em dinheiro, ou seja, é o grau de agilidade de conversão de um investimento sem perda significativa de seu valor.

Caso você opte por um Perfil com características mais agressivas e ainda tenha tempo até a sua aposentadoria terá tempo hábil de se recuperar de alguma perda ocorrida ao longo do período de acumulação. Porém, caso não tenha todo este tempo disponível, será mais difícil compensar uma possível perda em seus investimentos e isso será refletido diretamente no valor do seu benefício.

O seu saldo de conta no plano será composto pelas suas contribuições, pelas contribuições que a empresa faz em seu nome e pela rentabilidade obtida com os investimentos do Perfil escolhido. Em alguns casos, em função do tempo que os recursos ficam aplicados, a rentabilidade obtida representa a maior parcela do saldo de conta total. Quanto antes você começar a poupar, mais impacto a rentabilidade terá sobre o seu saldo de conta total e maior será a sua poupança para a aposentadoria.



Acompanhe a rentabilidade do seu Perfil e avalie periodicamente sua situação no Plano para que a sua opção reflita de forma adequada o seu momento de vida.



Importância do risco

Todos nós corremos riscos diariamente. Tudo que fazemos ou dizemos pode gerar consequências, inclusive diferentes daquelas que se imagina. No mercado financeiro não é diferente.

Geralmente, o risco nas aplicações é proporcional ao retorno positivo que se consegue, ou seja, quanto maior o risco que se está disposto a correr, possivelmente, maiores serão os seus ganhos. Mas também existe a possibilidade de retornos negativos na mesma proporção. É o risco que se corre em busca de melhores rentabilidades.

Existem diversos tipos de riscos ligados aos investimentos, mas os mais importantes para ajudar na sua avaliação dos perfis de investimento são os riscos de crédito e de mercado.



Risco de mercado

O risco de mercado é proporcional à variação ocorrida nos preços dos títulos de renda fixa e das ações negociadas em Bolsa de Valores.

EXEMPLO 1

No mercado de renda fixa, se você compra um título prefixado, este é atrelado a uma certa taxa de juros fixa. Se, após um período, a taxa negociada no mercado subir, seu título perde valor de mercado, pois outros títulos estarão pagando rendimentos melhores devido às taxas de juros maiores. Da mesma forma que se a taxa índice cair, seu título se valoriza, pois ele estará pagando rendimentos maiores do que os praticados no mercado naquele momento.

EXEMPLO 2

No mercado de ações, caso você compre uma ação de uma empresa líder do mercado, mas com a crise econômica, suas ações na bolsa de valores caíam, você perderá dinheiro caso as venda neste momento, pois estará vendendo por um valor menor do que comprou. Em uma situação como essa, o aconselhável é aguardar a recuperação do mercado e, conseqüentemente, a retomada do preço de suas ações.

Risco de crédito

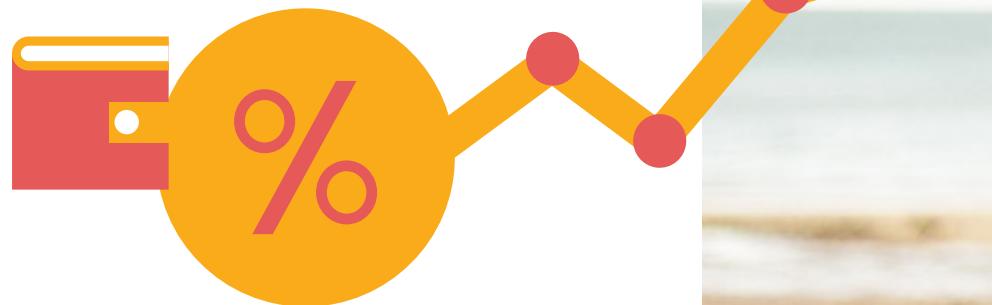
O risco de crédito ocorre com a possibilidade de o emissor de um título não pagar o que deve ao investidor que o comprou por algum motivo.

Por exemplo: quando se compra um título de algum banco ou ações de uma empresa e este banco ou empresa vai à falência. Assim, boa parte ou a totalidade do dinheiro investido pode ser perdida.

MAS NÃO SE PREOCUPE! A gestão dos investimentos e dos riscos envolvidos nos Perfis de Investimento da PrevisiSiemens será realizada por profissionais qualificados e feita em conformidade com as diretrizes do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Política de Investimento dos Planos CD e Suplementar.

Você também deverá acompanhar seus investimentos e ajustá-los conforme suas metas, nível de tolerância a riscos e mudança no horizonte de tempo para receber seu benefício. Responda o questionário "Conheça o seu Perfil de Investidor", disponível no final deste material e identifique o Perfil mais adequado à sua realidade.

Lembre-se:
Rentabilidade obtida no passado não é garantia de rentabilidade futura.



Como optar por um dos perfis

1.



Leia esta cartilha e tire suas dúvidas com a PrevisiSiemens;

2.



Converse com sua família e analise seus objetivos financeiros de curto, médio e longo prazo;

3.



Preencha o Termo de Opção, assine e entregue para PrevisiSiemens.

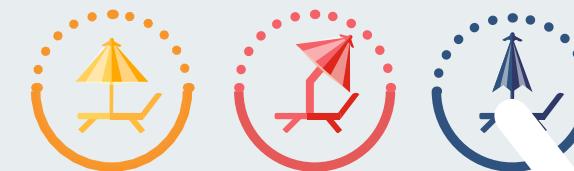
O valor que será alocado no Perfil escolhido será o Saldo de Conta Total, ou seja, o saldo de conta de Participante e de Patrocinadora.

Os recursos dos participantes que não efetuarem a opção serão alocados no Perfil Moderado, conforme definido pelo Conselho Deliberativo na Política de Investimentos.

O seu saldo será atualizado com a rentabilidade apurada no mês seguinte ao da opção, considerando os percentuais de aplicação dos segmentos do Perfil escolhido.

Após sua primeira opção, você poderá alterar o Perfil semestralmente, nos meses de março e setembro.

Acompanhe o seu saldo de conta pelo site da PrevisiSiemens – www.previsiSiemens.com.br.



A opção e a manutenção do Perfil de Investimento são de total responsabilidade do participante, pois somente ele poderá avaliar os diversos fatores de risco que quer correr e o momento de vida em que se encontra.



Tire suas dúvidas

1.

Quem pode escolher o Perfil de Investimento?

Todos os participantes ativos, autopatrocinados, BPD's e assistidos (incluindo beneficiários) dos Planos CD e Suplementar.

2.

Sou obrigado a escolher um perfil?

A escolha é facultativa. Caso você não faça sua opção por um Perfil de Investimento, seus recursos serão automaticamente alocados no Perfil Moderado, conforme definido pelo Conselho Deliberativo da Entidade na Política de Investimentos.

3.

A PreviSiemens indicará qual o Perfil de Investimento mais adequado para mim?

Não. A escolha do Perfil de Investimento é de total responsabilidade do participante. É necessário que você tenha em mente qual a sua expectativa de rentabilidade para os seus recursos no plano, o risco que está disposto a assumir nos investimentos, quanto tempo falta para a sua aposentadoria e a duração esperada de recebimento do benefício.

Para auxiliar o participante a conhecer seu perfil de investidor, a PreviSiemens disponibiliza no fim deste material uma ferramenta muito importante: o questionário "Conheça o seu perfil de investidor". Responda as questões para identificar o seu perfil como investidor. É bem rápido!

O questionário é apenas uma ferramenta de autoavaliação e os resultados apresentados servem somente para auxiliá-lo na definição do seu perfil de investidor. Esclarecemos que não existe nenhuma fórmula para definir exatamente o grau de tolerância ao risco de cada pessoa, portanto a definição do seu perfil inicial e as alterações ao longo dos anos devem ser objeto de análises periódicas dos seus investimentos e reavaliações dos seus objetivos pessoais.

4.

Quando posso alterar o meu Perfil de Investimento?

A alteração do seu Perfil de Investimento pode ser feita a cada 6 meses, nos meses de março e setembro. As exceções ocorrem somente na primeira escolha pelo Perfil no momento da sua implantação ou na adesão do participante ao plano. Após esta escolha, o prazo semestral entra em vigor.

5.

Posso escolher um perfil para alocar as minhas contribuições e outro perfil para as contribuições que a patrocinadora deposita em meu nome?

Não. O Perfil escolhido será aplicado para o seu Saldo Total, que inclui os saldos das suas contribuições de participante e das que a patrocinadora faz em seu nome.

6.

O Perfil Agressivo oferece uma rentabilidade maior por ter parte dos investimentos em renda variável?

Não necessariamente. Investimentos mais agressivos possuem maiores riscos e são menos previsíveis, mas podem proporcionar ganhos maiores e também perdas maiores. Por isso, esses investimentos são recomendados para prazos mais longos, para que possa haver tempo para recuperação no caso de perdas significativas.

7.

Se os investimentos em renda variável apresentam mais risco, posso considerar que os investimentos em renda fixa não apresentam?

Não, esta é uma interpretação errada. As aplicações de renda fixa não são totalmente livres de risco. Existe, por exemplo, o risco de crédito, que ocorre quando o emissor de um título não consegue honrar o seu pagamento devido a um imprevisto, além do risco de flutuação das taxas de juros no mercado.

8.

Pode acontecer de a rentabilidade de um perfil ser negativa?

Sim. É possível para qualquer investimento apresentar rentabilidade negativa em determinado período. Por isso, devemos sempre acompanhar as rentabilidades dos perfis e analisar o seu comportamento a médio e longo prazos.

9.

Onde posso esclarecer minhas dúvidas?

Você pode contar com a equipe da PreviSiemens através do site www.previsiemens.com.br ou pelos telefones:

(11) 3908-3785 / 2792 / 2482 / 5705.

Questionário de Perfil de Investidor

CONSULTE TAMBÉM A VERSÃO ONLINE DESTE QUESTIONÁRIO NO SITE DA PREVISIEMENS.

Conheça seu perfil de investidor

Antes de tomar qualquer decisão sobre investimentos, procure conhecer o seu perfil de investidor, levando em consideração fatores importantes como o seu momento de vida, seus objetivos pessoais e seu apetite ou aversão ao risco.

IMPORTANTE

O questionário a seguir é apenas uma ferramenta de autoavaliação e os resultados apresentados servem apenas para auxiliá-lo na escolha do seu perfil de investimento na PreviSiemens.

A escolha inicial por um dos Perfis de Investimento da PreviSiemens e sua manutenção ao longo dos anos deve ser objeto de análises periódicas dos seus investimentos e de estudos e reavaliações dos seus objetivos pessoais. Lembramos, ainda, que a PreviSiemens não tem o papel de definir o seu Perfil de Investimento e que esta escolha é de sua responsabilidade.

Leia as questões ao lado e assinale suas respostas para, ao final, somar os seus pontos e conhecer seu perfil de investidor.

1

20

Você se considera racional na tomada de decisões financeiras?

- a. Totalmente
- b. Bastante
- c. Nem tanto
- d. Raramente

2

Quanto tempo falta para você se aposentar pela PreviSiemens?

- a. Menos de 5 anos
- b. Entre 5 e 10 anos
- c. Entre 11 e 15 anos
- d. Mais de 15 anos

Plano CD: Para ser elegível à aposentadoria é necessário ter, no mínimo, 55 anos de idade e 5 anos de Serviço Contínuo na empresa.

Plano Suplementar: Para ser elegível à aposentadoria antecipada é necessário ter, no mínimo, 55 anos de idade e 10 anos de Serviço Contínuo na empresa.

3

De todos os seus investimentos atuais (caderneta de poupança, aplicações, ações, etc.) quanto a sua reserva no plano da PreviSiemens representa deste total?

- a. Até 25%
- b. Entre 26% e 50%
- c. Entre 51% e 75%
- d. Mais de 75%

4

Considerando, principalmente, o retorno dos investimentos, você espera que o seu saldo de conta:

- a. Se mantenha ao longo do tempo, sem correr riscos
- b. Cresça acima da inflação, mas com o menor risco possível
- c. Cresça de forma moderada, mas não está disposto a correr riscos exagerados
- d. Cresça muito, independente do risco que você tenha que correr

5

Qual a sua melhor referência de rentabilidade?

- a. Poupança
- b. CDI*
- c. Títulos Públicos (Tesouro Direto)
- d. Bolsa de valores

*CDI- Certificado de Depósito Interbancário: Títulos emitidos por instituições financeiras que lastreiam as operações do mercado interbancário.

6

Quanto tempo por mês você dedica à análise dos seus investimentos?

- a. Mais de 10 horas
- b. Entre 6 e 10 horas
- c. Entre 2 e 5 horas
- d. Menos de 2 horas

7

21

Caso os seus investimentos para a aposentadoria tenham uma perda no curto prazo (12 – 24 meses), qual seria o percentual de perda aceitável para você?

- a. Não aceitaria nenhuma perda
- b. Até 5%
- c. Até 15%
- d. Mais de 15%

8

Você já investiu em ações ou fundos de ações?

- a. Sim, pois investimentos de risco me atraem
- b. Sim, mas com receio e também pela influência de amigos
- c. Não, mas poderia investir num momento oportuno
- d. Não, e pretendo nunca investir, pois a ideia de correr risco não me agrada

9

Atualmente como estão sendo aplicados os seus recursos?

- a. Estão aplicados em renda fixa de baixo risco (ex.: caderneta de poupança)
- b. A maior parte está aplicada em renda fixa (caderneta de poupança, fundos, CDB*, etc.) e uma pequena parte está direcionada para renda variável (ações, câmbio, etc.)
- c. Estão distribuídos de forma equilibrada entre renda fixa e renda variável
- d. Boa parte está investida no segmento de renda variável (ações e fundos de ações) e também já investi em opções ou outros derivativos

*CDB - Certificado de Depósito Bancário: Título que os bancos emitem para se capitalizar, ou seja, conseguir dinheiro para financiar suas atividades de crédito. Ao adquirir um CDB, o investidor está efetuando uma espécie de “empréstimo” para a instituição bancária em troca de juros.

De forma geral, você se considera uma pessoa:

- a. () Conservadora, que não pensa em nenhum investimento de risco
- b. () Curiosa, mas que estaria disposta a investir parte de seus recursos em investimentos de risco, desde que tenha as informações e o conhecimento necessários
- c. () Atuante, pois já aplica seus recursos em investimentos de risco
- d. () Agressiva, pois uma parcela significativa das suas economias está aplicadas em investimentos de alto risco



Descubra o seu perfil de investidor

Some os pontos relativos às suas respostas e descubra qual é o seu perfil de investidor.



<p>QUESTÃO 1</p> <p>a. 4 pontos b. 3 pontos c. 2 pontos d. 1 ponto</p>	<p>QUESTÃO 2</p> <p>a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos</p>	<p>QUESTÃO 3</p> <p>a. 4 pontos b. 3 pontos c. 2 pontos d. 1 ponto</p>	<p>QUESTÃO 4</p> <p>a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos</p>	<p>QUESTÃO 5</p> <p>a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos</p>
<p>QUESTÃO 6</p> <p>a. 4 pontos b. 3 pontos c. 2 pontos d. 1 ponto</p>	<p>QUESTÃO 7</p> <p>a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos</p>	<p>QUESTÃO 8</p> <p>a. 4 pontos b. 3 pontos c. 2 pontos d. 1 ponto</p>	<p>QUESTÃO 9</p> <p>a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos</p>	<p>QUESTÃO 10</p> <p>a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos</p>

Resultado

ATÉ 14 PONTOS Você se mostrou uma pessoa que não aceita a ideia de arriscar seus recursos. No longo prazo, você provavelmente ganhará menos dinheiro, porém, sofrerá menos riscos, e consequentemente, menos sustos. Busca não ter rentabilidades negativas. Com base em suas respostas, seu nível de tolerância a riscos é compatível com o Perfil Conservador.

DE 15 A 29 PONTOS Você se mostrou uma pessoa que suporta algum risco quando existe a possibilidade de aumentar seus ganhos financeiros, ou seja, você apresenta um grau de aversão ao risco razoável. Entende que poderá passar por alguns períodos com rentabilidades negativas. Com base em suas respostas, seu nível de tolerância a riscos é compatível com o Perfil Moderado.

ACIMA DE 30 PONTOS Você se mostrou uma pessoa com maior tolerância a risco. Tem familiaridade com investimentos mais arriscados e, possivelmente, tem um prazo longo de contribuição até a sua aposentadoria. Não se preocupa em passar mais períodos com rentabilidades negativas. Com base em suas respostas, seu nível de tolerância a riscos é compatível com o Perfil Agressivo.

Agora, que você já conhece o seu perfil de investidor, consulte o regulamento e a cartilha dos Perfis de Investimento da PreviSiemens e escolha aquele que se adequa melhor às suas características e o seu momento de vida.

Previ
Siemens