

Análise de Perfil do Investidor (API) – através deste questionário, identifique o seu perfil de investidor, objetivando auxiliar na escolha de produtos compatíveis com seus objetivos, tolerância a risco e expectativas de investimento. Conhecer o seu perfil lhe trará maior segurança no momento em que for decidir como investir o seu dinheiro.

Existem dois tipos de perfil de investidor, a saber:

- 1) **Conservador:** O Investidor prioriza a segurança e não submete seus investimentos a grandes riscos. O ideal é manter o percentual maior da sua carteira em ativos de baixo risco, mas com a possibilidade de investir uma pequena parcela em produtos que ofereçam níveis de riscos diferenciados, com objetivo de agregar melhor rentabilidade no longo prazo.
- 2) **Arrojado:** O Investidor possui maior tolerância ao risco, em busca de maior rentabilidade no longo prazo, admitindo enfrentar maior variação no preço dos ativos e suportar eventuais perdas. Entretanto, mesmo para estratégias mais arrojadas, é necessário manter uma parte de seus recursos em produtos de baixo risco, como forma de proteção do seu patrimônio.

CONHECENDO UM POUCO SOBRE VOCÊ E SEU ESTILO DE VIDA

Qual a sua faixa de idade?

- Menos de 25 anos.
- Entre 25 e 45 anos.
- Entre 46 e 65 anos.
- Acima de 65 anos.

Qual seu nível de escolaridade?

- Fundamental
- Superior Incompleto
- Superior Completo
- Pós-graduado

Sua intenção é de se aposentar com que idade? _____

CONHECENDO UM POUCO SOBRE O INVESTIDOR E SEU APETITE A RISCO

Por que você possui uma previdência complementar?

- Não sei o que é previdência complementar.
- Não sei, apenas fiz porque me falaram que era importante.
- Ter uma reserva financeira que garanta minha tranquilidade na aposentadoria.
- Diversificar meus investimentos.

Você já investiu em alguns desses ativos?

- Poupança
- CDB
- LCI/LH
- Debêntures
- Tesouro Direto
- Fundos de Investimentos
- Ações
- Derivativos / Opções
- Outros - Especifique _____

Você costuma ler notícias do mercado financeiro e de investimentos?

- Não costumo ler sobre esses assuntos.
- Leio um pouco, mas sem entrar em detalhes.
- Leio as notícias, e geralmente me aprofundo naquelas em que tenho mais interesse.
- São as notícias que mais me interessam.

Como você define sua experiência com investimentos?

- Nenhuma.
- Possuo pequena experiência.
- Possuo média experiência.
- Possuo grande experiência.

O melhor investimento, para você, é aquele que:

- Apresenta rendimentos sempre parecidos, sem gerar preocupações.
- Correndo pequenos riscos, me permite mais retorno no longo prazo do que conseguiria em uma aplicação tradicional.
- É razoavelmente arriscado, mas me traz a possibilidade de obter ganhos interessantes no longo prazo.
- Apesar das oscilações, oferece grande possibilidade de ganhos expressivos no longo prazo.

Qual das opções abaixo melhor define seu objetivo de investimento?

- Obter retorno igual ao da poupança ou próximo da taxa de juros de mercado (CDI), com baixas variações no dinheiro investido.
- Produzir ganhos que superem ligeiramente a taxa de juros de mercado (CDI), sem assumir riscos que comprometam o dinheiro investido.
- Gerar ganhos consideravelmente acima da taxa de juros de mercado (CDI), com prováveis variações no dinheiro investido.
- Produzir ganhos expressivos, assumindo variações que podem resultar em perdas do dinheiro investido no longo prazo.

Considerando que você tenha interesse em investimentos com riscos, você investiria e assumiria eventuais perdas nesses investimentos?

- Nunca investiria. Não me sinto confortável com o risco de perder parte dos recursos.
- Investiria, porém, resgataria ao menor sinal de desvalorização do investimento.
- Investiria e manteria o investimento até atingir um percentual de perda aceitável.
- Investiria e ficaria propenso a manter a posição ou até mesmo investir um recurso adicional nesse investimento.

O que você faria caso verificasse perdas em seus investimentos?

- Não pretendo passar por situações assim.
- Contaria os dias para reaver o que perdi.
- Procuraria verificar o potencial de ganho futuro desse investimento.
- Manteria minhas aplicações no tempo necessário para recuperar a perda e obter ganhos adicionais.

Se algo inesperado acontecer na economia ou no mercado e o resultado for uma oscilação grande nos seus investimentos, qual a sua atitude?



Fundação ECOS - API - Análise de Perfil do Investidor Plano de Contribuição Definida - CD

- Venderia imediatamente.
- Venderia parte dos investimentos.
- Manteria a posição sem vender nada, visando a recuperação no médio / longo prazo.
- Investiria mais, já que o preço estaria baixo.

Caso você se desligue da atual patrocinadora, o que pretende fazer com a sua reserva?

- Resgatar imediatamente
- Continuar mantendo
- Fazer portabilidade para outro fundo
- Aguardar 7 anos para resgatar integral ou fazer portabilidade

Nome: _____

Assinatura: _____

Data: _____