



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

Análise de Perfil do Investidor (API) – através deste questionário, identifique o seu perfil de investidor, objetivando auxiliar no seu planejamento de vida, 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.

Para cada questão abaixo, assinale a resposta que corresponde às suas características:

1) Sua idade é:

- Até 30 anos
- Entre 31 e 45 anos
- Entre 46 e 55 anos.
- Acima de 55 anos.

2) Quando você planeja se aposentar?

- Faltam mais de 10 anos para me aposentar
- Dentro dos próximos 10 anos
- Dentro dos próximos 5 anos
- Já estou aposentado

3) Por que você possui uma previdência complementar?

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

4) Como você define sua experiência com investimentos?

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

5) O melhor investimento, para você, é aquele que:

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

6) Qual das opções abaixo melhor define seu objetivo de investimento?

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

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

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

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

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

Nome: _____

Assinatura: _____

Data: _____