

PreviSiemens



Guia dos Perfis de Investimento

(para quem está iniciando no mundo dos investimentos)

Você confia nas suas decisões?

Temos mais confiança para tomar decisões sobre assuntos que conhecemos bem, como restaurantes e mercados ou sobre temas relacionados à especialidade que trabalhamos.

Nesse sentido, o tema investimentos pode não fazer parte do cotidiano das pessoas (ainda), de forma que muitas delas não se sentem confortáveis na hora de escolher onde aplicar seu dinheiro.

Por essa razão, a escolha dos Perfis de Investimento na PreviSiemens é a mais simples possível. Os participantes não precisam investir em nenhuma aplicação diretamente ou conhecer profundamente os tipos de investimentos. Porém, é necessário que o participante “se conheça”, ou seja, conheça o nível de risco que está disposto a correr e, após esta descoberta, faça sua opção entre os perfis Conservador, Moderado e Agressivo.

Neste material, vamos falar sobre os Perfis de Investimento de uma forma diferente, sem termos técnicos, sem gráficos ou tabelas, apenas de forma ilustrativa com situações mais tangíveis e próximas da nossa realidade.

Vamos lá?



Rápida explicação sobre o que são os Perfis de Investimento

Se você realiza contribuições no Plano CD da PreviSiemens, já parou para pensar sobre o que a Previ faz quando recebe o dinheiro? A resposta é que ela investe esse dinheiro no mercado financeiro, para que ele receba rendimentos e cresça ao longo do tempo. **Os Perfis de Investimento são três carteiras de investimento diferentes**, fazendo com que o participante possa escolher como os investimentos com o seu dinheiro (e o dinheiro da empresa em seu nome) serão feitos.

Não vamos entrar em detalhes aqui sobre que tipos de investimentos compõem cada um dos Perfis, mas precisamos falar de um aspecto que diferencia os Perfis: **o nível de risco entre eles**. E aqui é intuitivo: o Perfil Conservador tem baixo risco, o Moderado tem risco médio e o Agressivo tem risco mais alto.



Por que o risco é importante nos investimentos?

Vamos começar com um conceito simples: **não existe investimento sem risco**. Se você já investiu seu dinheiro, você assumiu, em menor ou maior grau, riscos.

E o risco está estritamente ligado ao retorno que se quer com o investimento: **quanto maior o risco assumido, maior o retorno potencial da aplicação**. Isso significa que se a pessoa quer assumir pouco risco, terá uma expectativa menor de retorno. Da mesma forma, se uma pessoa busca altos retornos, estará sujeita a aplicações com mais risco.

De maneira simplificada, o risco nos investimentos pode se manifestar na forma de oscilações, tanto positivas quanto negativas, no valor dos investimentos ao longo do tempo.

Como é a dinâmica dos Perfis de Investimento

Imagine que você tem um objetivo de perder peso e resolveu fazer uma atividade física. Ao escolher que atividade fazer, você ficou entre as seguintes opções:



Conservador Caminhada

A caminhada é uma opção leve de atividade física que, na maioria das vezes, não apresenta contra indicações e é relativamente segura. Porém, devido à sua baixa intensidade, pode ser que você leve mais tempo para atingir o resultado esperado.



Moderado Jogging

O jogging é uma espécie de corrida, mas um pouco mais lenta e confortável (também é conhecido como "trote"). Exige um pouco mais de esforço que uma caminhada e pode não ser indicado para quem não tem o físico e o fôlego adequados. Ao longo do tempo, os resultados dessa atividade são maiores que de uma caminhada.



Agressivo Corrida

A corrida é a atividade mais intensa das três. Não é recomendada para quem não tem o preparo necessário, ou então pode levar a lesões ou à pessoa desistir da atividade no meio do caminho. Quem opta por correr e não desiste dessa atividade, na maioria das vezes é recompensado com resultados mais relevantes e duradouros que as outras.



Fez sentido? Os Perfis de Investimento da PreviSiemens funcionam de forma semelhante, as opções mais seguras tendem a entregar retornos menores e nas opções com mais risco o retorno potencial é maior a longo prazo.



Trocar de Perfil de Investimentos: aprecie esta flexibilidade com moderação

Se você chegou até aqui e sentiu que o Perfil de Investimento que você escolheu não é o mais adequado, não se preocupe: você pode mudá-lo. Os participantes da PreviSiemens têm a possibilidade de alterar seu Perfil duas vezes ao ano, nos meses de março e setembro.

Quando mudar de Perfil?

Além do Perfil estar alinhado com o quanto de risco a pessoa aceita correr, há uma outra variável importante nessa análise: **o tempo**. Em teoria, a jornada financeira começa com uma fase inicial de acumulação, onde se aceita correr riscos pois se está buscando formar um patrimônio, e gradativamente se muda para a **fase de proteção**, onde a pessoa, depois de acumular seu capital, prefere proteger o que já acumulou. Seguindo esta lógica, haveria poucas mudanças de Perfil em uma estratégia de formação de patrimônio a longo prazo.

Então trocar de Perfil toda hora é uma má ideia?

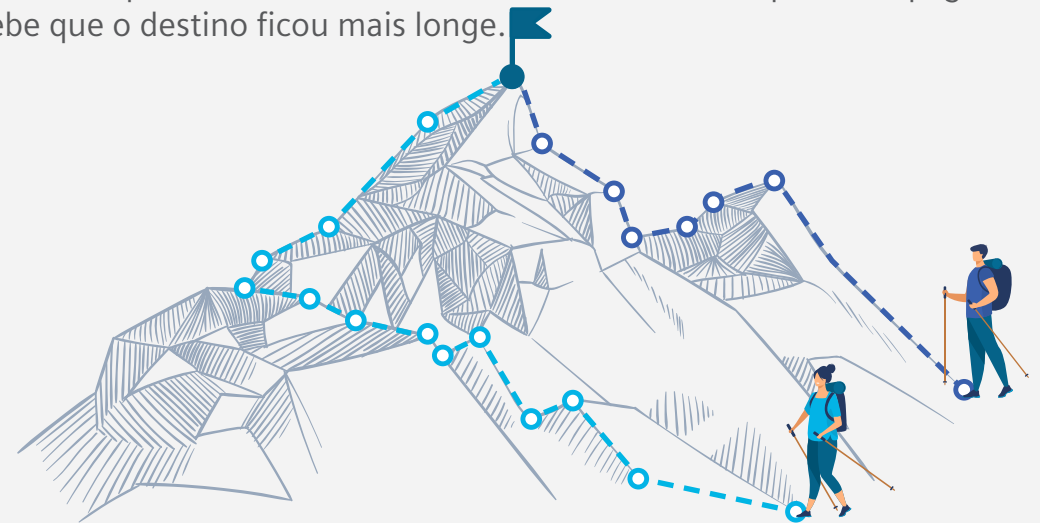
Na maioria das vezes, sim. Há uma regra importante nos investimentos que diz que **rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura**. Isso significa que se um investimento está subindo, isso não significa que ele continuará subindo (da mesma forma que se um investimento está caindo, isso não significa que ele continuará caindo). Mas, na prática, muitas pessoas fazem o contrário disso: se veem um Perfil com rentabilidade negativa, preferem trocar para outro “antes que caia mais”. Da mesma forma, se um Perfil está com rentabilidade alta, a pessoa troca para ele pois “também quer esta subida”. Esse tipo de comportamento de olhar no retrovisor costuma ser muito prejudicial para o investidor, então tome cuidado!

Como trocas não planejadas de Perfil prejudicam seus investimentos

Imagine que você quer fazer uma trilha e no início existe uma placa que indica dois caminhos. O **primeiro caminho** tem um percurso mais longo, porém com uma caminhada leve, sem percalços, para chegar no pico da montanha. O **segundo caminho** é mais curto, com alguns atalhos, porém em certos momentos do percurso existem partes escorregadias ou com pedras, que podem dificultar um pouco a travessia. Você precisa escolher um dos caminhos para seguir e, em certos pontos da trilha, existem desvios que te permitem trocar de um caminho para outro.

Você opta pelo caminho mais curto e, em certo momento, percebe que com os atalhos da trilha você já percorreu boa parte do caminho. Ao chegar no primeiro ponto de dificuldade, você leva alguns escorregões, mas se mantém firme. Um tempo depois, você precisa andar sobre pedras que podem machucá-lo se você cair e, nesse momento, você pensa em desistir desse caminho, volta um pouco e pega um dos desvios para entrar na outra trilha. Ao chegar lá, você percebe que o destino ficou mais longe.

Depois de um tempo, você finalmente chega ao pico da montanha e descobre que outras pessoas chegaram bem antes de você. Inconformado, você conversa com estas pessoas e descobre que depois das pedras que te fizeram desistir do caminho, existiam atalhos que fizeram com que elas chegassem muito antes. Até quem esteve no caminho mais longo durante todo o percurso chegou antes de você, pois essas pessoas mantiveram o mesmo ritmo desde o início, enquanto você teve que voltar e entrou neste desvio quando estava em uma situação desfavorável.



E o que isso tem a ver com investimentos? Muitas pessoas procuram aplicações agressivas de olho nos altos retornos, sem saber se estão dispostas a aceitar o risco dessas aplicações. Na prática, quando acontece uma época intensa de baixa nos investimentos, a pessoa não aguenta as oscilações e “realiza a perda”, ou seja, sai da aplicação no pior momento e vai para outra com baixo risco. Dessa forma, quando a aplicação agressiva se recuperar da perda, a pessoa não aproveitará este momento, pois trocou para outra aplicação antes. **Por isso é fundamental entender a sua tolerância a riscos ao realizar investimentos e ao optar por um dos Perfis de Investimento da PreviSiemens.**



Onde encontrar mais informações:

www.previsiemens.com.br – Seção Investimentos

Lá, você poderá consultar:

Na própria página

Descrição dos Perfis, alocação, rentabilidade histórica.

Vídeo

Apresenta os Perfis de forma leve e objetiva.

Guia rápido de Perfis de Investimento

Apresenta informações diretas sobre os Perfis.

Cartilha Explicativa

Com informações mais detalhadas sobre as classes de ativos e pontos a considerar na escolha de Perfil.

Questionário de Perfil de Investidor

Ferramenta para auxiliar o participante a conhecer seu nível de aptidão a riscos.

Lives sobre os Perfis

Realizadas em períodos de alteração de Perfil com consultores especialistas.

Cenário Econômico

Lâminas mensais com um resumo sobre assuntos que impactam os investimentos da Previ.

PreviSiemens