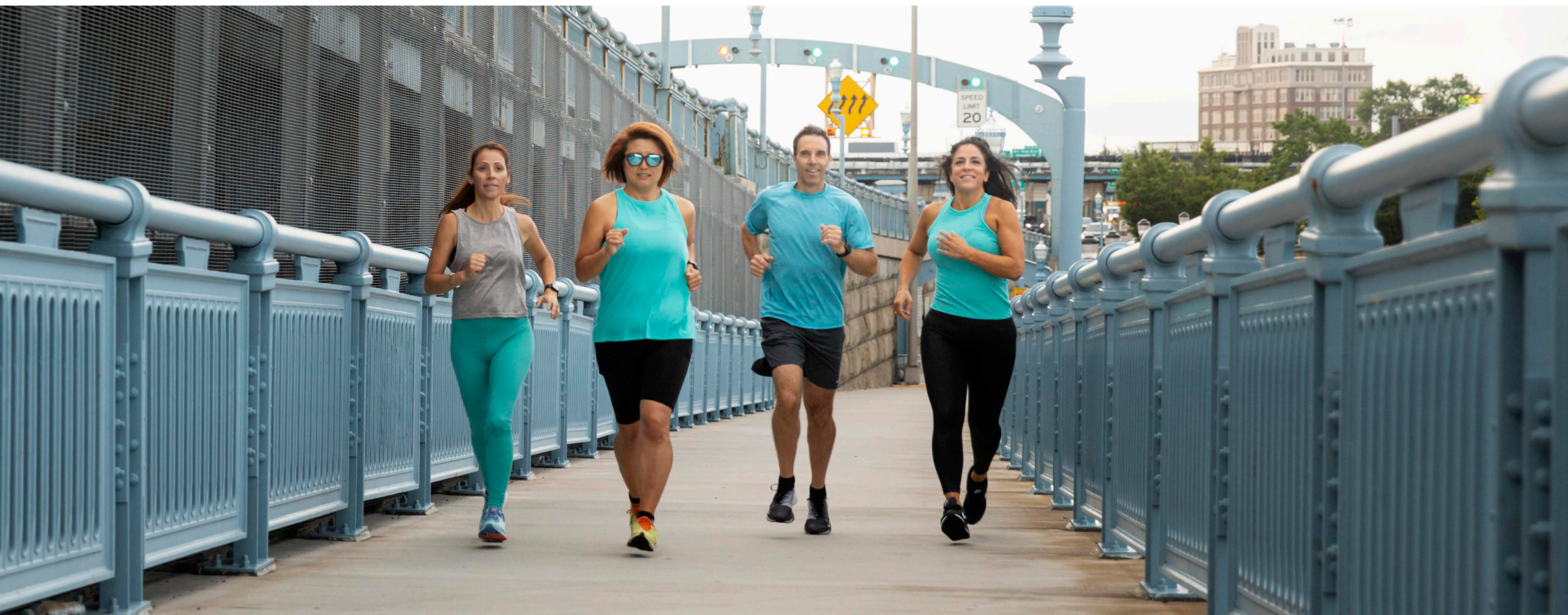


PreviSiemens



Guia dos Perfis de Investimento 2

(para quem está iniciando no mundo dos investimentos)

Dando mais um passo

Todos nós já exercemos alguma atividade por tanto tempo que fomos ganhando experiência e conhecimento, de forma que depois de um tempo podemos nos considerar especialistas sobre aquele assunto. Isso é óbvio na função que temos na empresa, mas também é válido para vários outros aspectos da nossa vida como, por exemplo, dirigir um veículo, praticar algum esporte, cuidar dos filhos, etc.

Algumas vezes o conhecimento é adquirido diretamente nos erros e acertos da atividade exercida, e outras vezes precisamos buscar livros, cursos ou treinamentos que serão muito relevantes para tornar nossa performance superior em tal atividade.

Em resumo, mais conhecimento sempre agrega.

E aí chegamos no plano de previdência da PreviSiemens, mais especificamente nos Perfis de Investimento e no quanto nossos investimentos para o futuro vão crescer com os retornos financeiros ao longo do tempo.

Talvez você não se sinta um especialista em previdência, e está tudo bem. Mas parando para pensar, talvez você já faz ou fará parte do plano da PreviSiemens por 20, 30 ou 40 anos até se aposentar, então pode ser que adquirir mais conhecimento te ajude a aproveitar cada vez mais as características do seu plano e, assim, você possa usufruir de uma aposentadoria melhor no futuro.

Neste material seguiremos o objetivo do e-book anterior (se você não leu a primeira edição, acesse o site da PreviSiemens e confira!), vamos desmistificar temas relacionados a investimentos de forma mais lúdica e didática.

Esperamos que o conhecimento adquirido lendo este material seja proveitoso para você.

Vamos nessa!



Você já ouviu falar sobre classes ou tipos de investimentos?

No Brasil e no mundo existem inúmeras modalidades de investimentos. Desde os mais simples até os mais complexos, cada um se comporta de um jeito e está exposto a diversos tipos de riscos. Há aqueles que são mais indicados para pessoas que preferem segurança e há aqueles que possuem mais risco e são indicados para pessoas mais arrojadas, que almejam uma rentabilidade superior.

Então é só 8 ou 80? Ou seja, ou optamos por um investimento de baixo risco ou um investimento de alto risco?

Não, não é bem assim. Uma pessoa que está buscando maiores retornos não coloca todas suas economias em ações da Bolsa de Valores, da mesma forma que pessoas que preferem segurança não precisam deixar 100% de seus recursos na poupança. O correto é que cada pessoa busque a alocação ideal de acordo com sua realidade, e esta alocação pode ter diversas classes de ativos em diversas proporções. **A mensagem é clara: precisamos distribuir nossos recursos de acordo com nossos objetivos, e os objetivos** de uma pessoa podem ser diferentes dos objetivos de outra.



E na PreviSiemens?

Nos Perfis de Investimento da PreviSiemens acontece exatamente isso, cada um deles tem uma alocação específica, seguindo o nível de risco Conservador, Moderado ou Agressivo. É importante frisar que as alocações de cada perfil são avaliadas anualmente e, caso as condições de mercado na época indiquem a necessidade de um rebalanceamento, a PreviSiemens irá avaliar e realizar as mudanças necessárias.

Será que conseguimos associar as classes de ativos a temas relacionados a atividade física?

Imagine três corredores em uma prova. Todos eles querem se preparar para a prova, mas cada um deles tem um objetivo diferente, um deles quer **apenas chegar na linha de chegada**, outro quer **superar a si mesmo** (fazer um tempo menor do que na prova anterior) e outro **tem o objetivo de ser o 1º lugar entre todos os competidores**.

Os aspectos a serem avaliados por cada um deles nos preparativos para a prova são os seguintes:





Alimentação (Renda Fixa de Curto Prazo)

Para quem quer realizar qualquer atividade física, uma alimentação balanceada é requisito básico para que a pessoa tenha a energia necessária. Se o objetivo da atividade física não for muito intenso, é possível que apenas o controle da alimentação seja suficiente, enquanto atividades de alta performance podem necessitar de um acompanhamento mais criterioso.

Da mesma forma, a Renda Fixa de Curto prazo é o tipo de investimento básico ou, como se diz popularmente, é o “arroz com feijão” que deve figurar em qualquer carteira de investimentos balanceada.



Hidratação (Renda Fixa de Médio e Longo Prazo)

O ser humano perde líquido com o tempo e nos momentos de atividade física essa perda de água tende a ser maior de acordo com a intensidade da atividade. Assim, é preciso mensurar o quanto de líquido se está perdendo para dimensionar a quantidade de água necessária e evitar uma possível desidratação.

A Renda Fixa de Longo Prazo também deve figurar na proporção adequada em qualquer carteira de investimentos. Além de ser um investimento de risco baixo, muitas vezes tem o objetivo de proteger os recursos da perda de valor ao longo do tempo (inflação).



Fortalecimento muscular (Renda Variável)

Para aqueles corredores de fim de semana pode não ser necessário, mas para atletas de nível intermediário e avançado que queiram alavancar sua performance, treinamentos externos de fortalecimento muscular são essenciais. A proporção também deve ser adequada: excesso de esforço nos treinos pode levar a lesões que podem deixar o atleta de molho até a recuperação.

E a Renda Variável é semelhante, costuma ser uma parcela de maior risco em uma carteira, mas o objetivo do investidor é conseguir uma rentabilidade acima da média. Como é um investimento que tem períodos de alta e períodos de baixa, uma exposição acima do necessário pode levar a resultados indesejados.



Isotônicos (Investimentos no Exterior)

Aqui chegamos naqueles itens que alguns podem achar supérfluos, enquanto outros conseguem perceber o ganho de rendimento durante a atividade. Por ser um líquido pode parecer que não tem tanta relevância, mas os isotônicos são ricos em sais minerais e vitaminas, de forma que repõem nutrientes na corrente sanguínea e os resultados são percebidos no corpo inteiro. Importante salientar que o uso de isotônicos em excesso pode ser prejudicial, logo o atleta deve ter bom senso no consumo.

Os Investimentos no Exterior também devem ser utilizados com atenção ao construir uma carteira, pois uma alta exposição ao mercado internacional também pode levar a riscos desnecessários. Os investimentos no Exterior têm um importante papel na diversificação da carteira, o que significa que tendem a suavizar as oscilações ao longo do tempo e fazer com que todo o portfólio tenha resultados superiores.



Suplementação (Investimentos Multimercado)

O nome é até autoexplicativo, o objetivo da suplementação é chegar onde a alimentação não alcança e possibilitar um ganho de performance diferenciado. Diferente dos alimentos, que têm apenas uma proporção (e não a totalidade) de nutrientes dentro de sua composição, os suplementos costumam ser mais diretos e 100% da sua composição é a substância desejada (como aminoácidos ou carboidratos). Assim como isotônicos, devem ser ingeridos de forma controlada para não causar danos à saúde.

Os Investimentos Multimercado também costumam ser mais direcionados, com estratégias focadas em, por exemplo, movimentos macroeconômicos, câmbio, índices de preço, etc. O objetivo é buscar retornos que não tenham relação direta com investimentos de Renda Fixa ou Renda Variável tradicionais, e sua alocação deve ser controlada para evitar que efeitos negativos afetem o resultado geral da carteira.



Fez sentido? Assim como atletas precisam avaliar a proporção desses itens listados em seus treinos e sua rotina para alcançar os resultados desejados, os Perfis de Investimento da PreviSiemens também contam com alocações desenhadas para alcançar resultados distintos entre eles. Como investimentos oscilam ao longo do tempo, não há garantia que os resultados reais serão exatamente os almejados por cada pessoa, porém o desenho de cada perfil é feito com base em diversos estudos que buscam a relação risco x retorno adequada para cada um deles.

Composição das classes de ativos em cada um dos perfis



Conservador

Para quem quer apenas concluir a prova, não importa a posição.

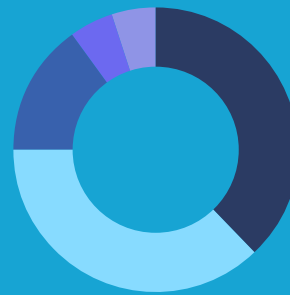


80%	Renda Fixa curto prazo
20%	Renda Fixa longo prazo

Quando a expectativa de resultados não é o mais importante, uma carteira com Renda Fixa de curto e longo prazo pode ser suficiente para alcançar os objetivos (na analogia, apenas alimentação e hidratação necessárias).

Moderado

Para quem quer ultrapassar os próprios limites e obter melhores resultados.

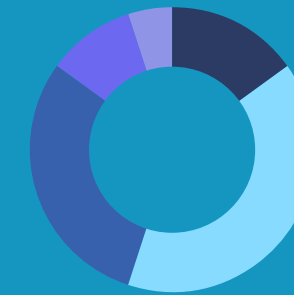


38%	Renda Fixa curto prazo
37%	Renda Fixa longo prazo
15%	Renda Variável
5%	Investimentos no Exterior
5%	Investimentos Estruturados

Para buscar resultados superiores, além da Renda Fixa é necessário incluir uma parcela de Renda Variável. Investimentos no Exterior e Multimercado em pequenas proporções podem fazer a diferença ao longo do tempo (na analogia, incluir um pouco de fortalecimento muscular, além de pequenas doses de suplementos e isotônicos).

Agressivo

Para quem quer a melhor performance possível, sabendo dos riscos.



15%	Renda Fixa curto prazo
40%	Renda Fixa longo prazo
30%	Renda Variável
10%	Investimentos no Exterior
5%	Investimentos Estruturados

Quem procura a melhor performance possível, deve estar preparado para assumir mais riscos. Aqui a proporção de Renda Variável é maior, bem como a parcela de Investimentos no Exterior (na analogia, quem busca resultado máximo deve ter maior foco no fortalecimento muscular. Incluir mais isotônicos nas provas para repor nutrientes de um esforço maior).

Entendeu a mensagem?

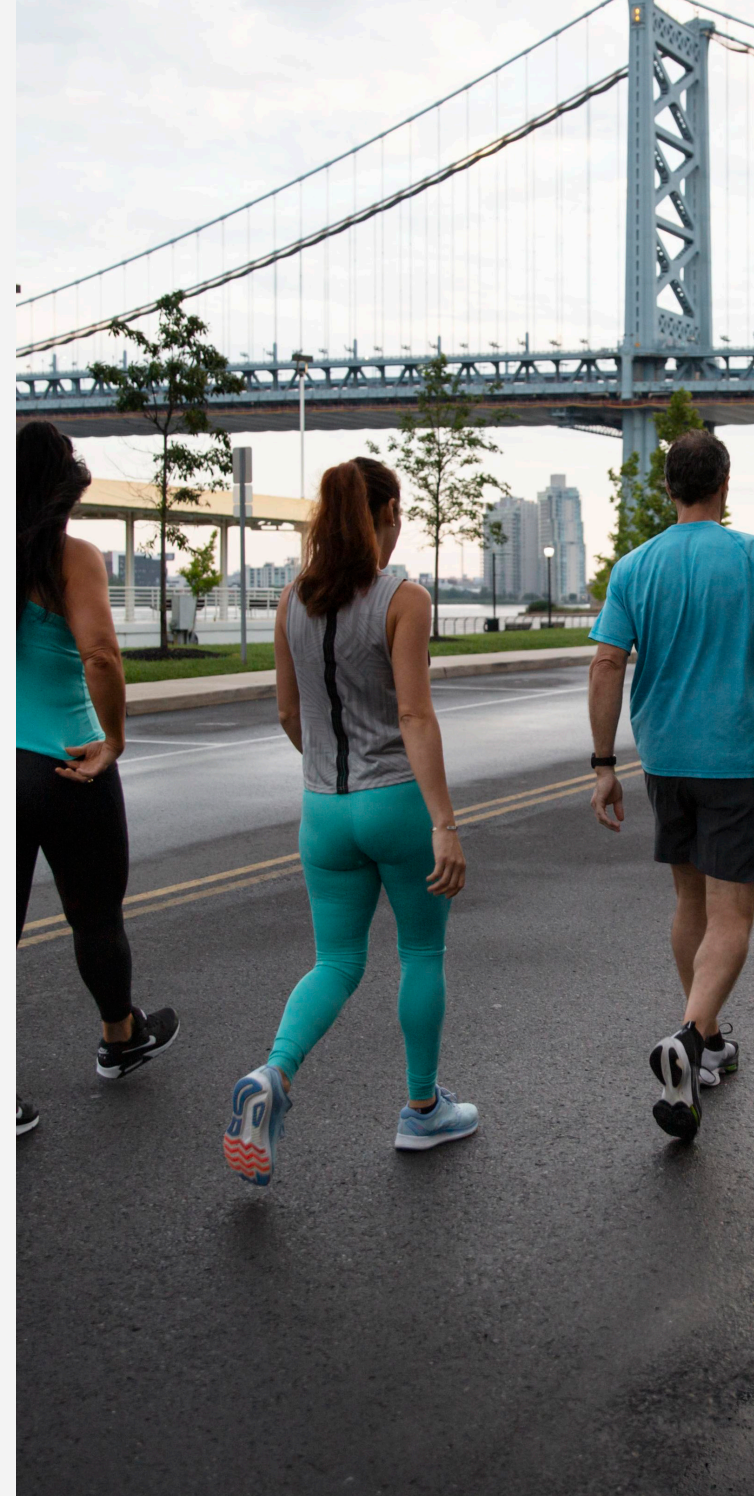
Todas as decisões que tomamos na vida envolvem uma relação entre o risco da decisão e o potencial retorno que ela trará. Quanto maior o risco, em teoria esperamos ter um retorno maior. Porém, sabemos que na mesma proporção de um potencial retorno positivo, existe a chance de ocorrer um retorno negativo.

Em investimentos isso pode significar uma perda financeira, em outras situações podemos ter um dano físico e assim por diante. **Então, é sempre muito importante avaliar o que chamamos de “tolerância a riscos”.**

Se uma pessoa não tolerar perder nenhum dinheiro em um investimento, ela deve se distanciar de opções de investimento que causem esse tipo de oscilação. De forma análoga, se uma pessoa não quiser correr o risco de ter uma lesão, ela deve evitar atividades muito intensas ou que ela não esteja preparada fisicamente.

Mas aqui vai uma informação importante quando o assunto é tolerância a riscos financeiros: **nosso perfil de risco não é estático, ou seja, ele muda ao longo do tempo.** Em geral, esta tolerância pode começar maior quando somos jovens, não temos dependentes e nosso capital ainda é pequeno, então nessa situação a pessoa pode optar por aplicações com mais risco, se assim achar conveniente. Com o tempo esta pessoa pode chegar a ter cônjuge e filhos, outros compromissos financeiros e também um montante maior de dinheiro, de forma que seria mais interessante procurar aplicações mais seguras para proteger o capital acumulado.

Para auxiliar os participantes a entenderem seu Perfil de Investidor, a PreviSiemens tem em seu site uma ferramenta chamada de **“Questionário de Perfil de Investidor”**. Ao responder as perguntas nesta ferramenta, ela lhe apresentará um resultado que pode ajudar na sua avaliação pessoal e, conseqüentemente, na escolha do Perfil de Investimento na PreviSiemens. Acesse nosso site na seção Investimentos e faça o teste!





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.

E-Book – Perfis de Investimento

O primeiro exemplar dos e-books produzidos pela PreviSiemens, explicando os perfis de forma lúdica e ilustrativa.

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.

Em caso de dúvidas, entre em contato com nossa equipe pela seção Contato do nosso site.

PreviSiemens