

TESTE DE PERFIL DE RISCO

A coleta de algumas informações é necessária para possibilitar a análise apropriada da sua situação financeira, experiência e objetivos dos seus investimentos. Esse teste visa te ajudar a identificar sua expectativa de retorno dos investimentos e medir a sua aversão ao risco. Este teste é destinado somente aos Participantes Ativos do Plano CD.

Dessa forma, o resultado pode sinalizar um dos três perfis, destinados aos participantes ativos, que mais se adequa às suas especificidades. Vale ressaltar que seu resultado é somente um sinalizador, por isso não deve ser usado como uma condição obrigatória para escolha do perfil. Outros aspectos devem ser avaliados por você.

1. Qual a sua faixa etária?
 - a) Menos de 30 anos
 - b) Entre 30 e 45 anos
 - c) Entre 46 e 50 anos
 - d) Acima de 51 anos

2. Qual seu estado civil?
 - a) Solteiro (a)
 - b) Casado (a)
 - c) Viúvo (a)
 - d) Separado (a)

3. Quantos filhos você tem?
 - a) Nenhum
 - b) Um
 - c) Dois
 - d) Três ou mais

4. Você costuma acompanhar o mercado financeiro?
 - a) Não acompanho
 - b) Acompanhamento apenas as notícias mais comentadas, sem regularidade.
 - c) Sim, acompanhamento por meio de jornais e revistas semanais.
 - d) Sim, acompanhamento regularmente por meio de veículos especializados.

5. Que afirmativa melhor descreve o seu comportamento em relação ao risco de perda nos seus investimentos?
 - a) Não quero perder capital, mesmo que minha rentabilidade seja menor.
 - b) Posso aceitar perdas ocasionais em busca de retornos maiores no longo prazo, desde que sejam pequenas parcelas do total.
 - c) Posso aceitar perdas ocasionais em busca de retornos muito elevados.

6. Você já investiu em ações ou fundos de ações?

- a) Sim
- b) Não

7. Numa situação hipotética, após 12 meses, suas aplicações acumularam uma desvalorização de 10%. Como você reagiria?

- c) Não aconteceria comigo porque jamais aceitaria tomar um risco desses
- d) Não faria nenhuma alteração na minha carteira porque penso no longo prazo
- e) Transferiria parte dos recursos para aplicações com menor nível de risco
- f) Faria o resgate total da aplicação

8. Assuma agora que, após 12 meses, sua aplicação acumulou uma desvalorização de 15%. Qual a sua reação?

- g) Não aconteceria comigo porque jamais aceitaria tomar um risco desses
- h) Não faria nenhuma alteração na minha carteira porque penso no longo prazo
- i) Transferiria parte dos recursos para aplicações com menor nível de risco
- j) Faria o resgate total da aplicação

Some os pontos para calcular o resultado:

	a	b	c	d
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

Entre 1 e 35 pontos:

BI - Destinado ao participante mais conservador e que não quer correr grandes riscos nos seus investimentos.

Entre 36 e 54 pontos:

BII - Esse perfil é destinado aos participantes que buscam um pouco mais de rentabilidade e suportam exposição moderada a riscos e oscilações do mercado financeiro.

Acima de 54 pontos:

BIII - Esse perfil é destinado aos participantes que tenham maior tolerância a riscos e suportam as oscilações do mercado financeiro, em busca de maiores retornos no longo prazo.

NOME DO PARTICIPANTE	
MATRÍCULA	
CPF/MF nº	
RG sob nº	

CLÁUSULA PRIMEIRA - O PARTICIPANTE tem pleno conhecimento de estar optando, por sua livre e espontânea vontade, por um dos perfis de investimentos abaixo discriminados.

- Perfil B-I, composto principalmente em ativos de Renda Fixa, com o objetivo de investimento em Renda Variável da ordem de 8% (oito por cento);
- Perfil B-II, composto em sua maioria de ativos de Renda Fixa, com o objetivo de investimento em Renda Variável da ordem de 18% (dezoito por cento);
- Perfil B-III, composto em sua maioria de ativos de Renda Fixa, com o objetivo de investimento em Renda Variável da ordem de 28% (vinte e oito por cento).

Parágrafo Primeiro - O PARTICIPANTE declara ter pleno conhecimento que a composição de cada perfil faz parte integrante da Política de Investimentos do Plano CD Eletrosul.

Parágrafo Segundo - Em razão da opção aqui manifestada, o PARTICIPANTE autoriza expressamente a ELOS alocar/relocar os recursos da sua conta de Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder.

CLÁUSULA SEGUNDA - O PARTICIPANTE declara e manifesta concordância que:

- a) A escolha por um dos perfis de investimentos pode ser alterada anualmente no período de 01 a 31 do mês de maio de cada ano, vigorando a partir do mês de julho seguinte ao da opção.
- b) Os efeitos da opção pelo Perfil de Investimento perdurarão enquanto não for expressamente alterada, ou ratificada quando o participante se recusar expressamente em realizar o Teste de Perfil.
- c) Cada um dos perfis de investimentos possui características particulares, em termos de risco e de retorno esperado, razão pela qual, declara ciência e concordância de rentabilidades distintas entre elas.
- d) A opção não abrange os recursos do Benefício Proporcional Diferido Saldado – BPDS.
- e) A partir do mês em que passar para condição de Assistido, de que trata o artigos 17 ao 24 do Regulamento do Plano CD Eletrosul, deverá formalizar nova opção de Perfil dentre aqueles disponibilizados aos Participantes Assistidos, e não o fazendo, será automaticamente enquadrado no Perfil de Investimento Padrão (AI), conforme aprovação do Conselho Deliberativo.
- f) Não poderá imputar à entidade quaisquer responsabilidades decorrentes da sua opção pelo Perfil de Investimento, inclusive no caso de perda financeira.
- g) Em caso de recusa expressa do participante/assistido em receber o material explicativo sobre os impactos do perfil de investimento, bem como divergência quanto ao adequado perfil aos seus objetivos, alertados pela Fundação, a sua opção/alteração efetivamente realizada neste Termo, deverá ser ratificada, após contato realizado pela Fundação para ter eficácia, caso contrário será automaticamente enquadrado no perfil de investimento identificado.

CLÁUSULA TERCEIRA - O PARTICIPANTE declara, ainda, ter recebido previamente material explicativo sobre a opção aos perfis de investimentos e Política de Investimentos do Plano CD Eletrosul, manifestando compreensão e anuência quanto aos seus termos e condições.

CLÁUSULA QUARTA - Fica eleito o Foro da Comarca de Florianópolis/SC, para dirimir eventuais questionamentos decorrentes deste instrumento.

Me recuso expressamente em realizar o Teste de Perfil de Risco e/ou discordo da análise/verificação de inadequabilidade do perfil de investimento por mim formalizado.

E assim, declarando livremente sua opção, assina o presente “TERMO DE OPÇÃO”, perante duas testemunhas, para que produza os legítimos efeitos de direito.

Florianópolis, ____ de _____ de _____

Nome :
Matrícula :

Fundação ELOS

Testemunhas :

Nome :
CPF . :
RG . :

Nome :
CPF . :
RG . :