

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.

Dessa forma, o resultado pode sinalizar um dos quatro 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) Como você avalia a sua disposição para riscos financeiros?

- a) Assumo riscos muito mais baixos do que a maioria das pessoas
- b) Assumo riscos um pouco mais baixos do que a maioria das pessoas
- c) Assumo, em média, o mesmo nível de risco que a maioria das pessoas
- d) Assumo riscos um pouco mais altos do que a maioria das pessoas
- e) Assumo riscos muito mais altos do que a maioria das pessoas

2) Se você tivesse de escolher entre mais estabilidade no emprego com um pequeno aumento salarial ou menos segurança no emprego com um grande aumento salarial, o que você escolheria?

- a) Certamente, mais estabilidade com um pequeno aumento
- b) Provavelmente, mais estabilidade com um pequeno aumento
- c) Provavelmente, menos estabilidade com um grande aumento
- d) Certamente, menos estabilidade com um grande aumento

3) Quando você realiza um investimento, o que é mais importante na sua avaliação: obter ganhos ou evitar as possíveis perdas sobre o valor investido?

- a) Evitar perdas, sempre
- b) Evitar perdas, na maior parte das vezes
- c) Buscar ganhos, na maior parte das vezes
- d) Buscar ganhos, sempre

4) Investimentos podem aumentar ou diminuir de valor, e especialistas geralmente dizem que você deveria estar preparado para enfrentar uma turbulência/perda. Em quanto deveria diminuir o valor total de todos seus investimentos para você começar a se sentir desconfortável?

- a) Qualquer diminuição me deixaria desconfortável
- b) 5%
- c) 10%
- d) 15%
- e) 20%
- f) Mais de 20%

5) Você realizou um investimento de R\$ 100 mil, para um período de um ano, em alguns ativos de sua escolha. Ao final do prazo estipulado, qual das alternativas abaixo satisfaria melhor a sua expectativa em relação a esse investimento?

- a) Ganhar com certeza R\$ 12 mil
- b) 50% de chance de ganhar R\$ 30 mil e 50% de chance de preservar o valor aplicado, ou seja, não ganhar nada
- c) 50% de chance de ganhar R\$ 50 mil e 50% de chance de perder R\$ 12 mil
- d) 50% de chance de ganhar R\$ 70 mil e 50% de chance de perder R\$ 20 mil

- 6) Considerando apenas três grupos de investimentos: GRUPO 1 – ativos de maior retorno esperado, mas com risco elevado (por exemplo: ações e derivativos); GRUPO 2 – ativos de retorno esperado e risco intermediários (por exemplo, renda fixa e títulos indexados à inflação); GRUPO 3 – ativos de menor retorno esperado e baixo risco (por exemplo: DI e Poupança). Se você tivesse de alocar todos os seus investimentos em uma das carteiras abaixo, qual delas seria a mais adequada ao seu perfil?
- a) Carteira 1 - Alto Risco/Retorno 0% - Médio Risco/Retorno 0% - Baixo Risco/Retorno 100%
 - b) Carteira 2 - Alto Risco/Retorno 0% - Médio Risco/Retorno 20% - Baixo Risco/Retorno 80%
 - c) Carteira 3 - Alto Risco/Retorno 20% - Médio Risco/Retorno 40% - Baixo Risco/Retorno 40%
 - d) Carteira 4 - Alto Risco/Retorno 70% - Médio Risco/Retorno 30% - Baixo Risco/Retorno 0%
- 7) Investimentos como depósitos bancários e poupança têm risco bastante reduzido, mas em alguns períodos podem apresentar valorização inferior à inflação, perdendo seu valor de compra. Por outro lado, investimentos mais arriscados, como em ações, geralmente possuem um potencial de valorização ao longo do tempo maior que o da inflação, mas podem, no curto prazo, apresentar maior volatilidade e em alguns momentos até perder valor. Levando isso em consideração, o que é mais importante para você?
- a) Muito mais importante que o valor não caia
 - b) Um pouco mais importante que o valor não caia
 - c) Um pouco mais importante que o valor retenha seu poder de compra
 - d) Muito mais importante que o valor retenha seu poder de compra
- 8) Qual o seu conhecimento/experiência em renda variável?
- a) Não conheço nada sobre o mercado de ações
 - b) Conheço muito pouco o mercado de ações e nunca comprei uma ação
 - c) Acompanho às vezes a bolsa de valores no noticiário, mas ainda não me sinto confortável para realizar esse tipo de operação
 - d) Acompanho o mercado acionário e já comprei ações mais de uma vez
 - e) Tenho conhecimentos profundos sobre renda variável, acompanho o mercado e aplico com frequência

Some os pontos para calcular o resultado:

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

Gabarito:

Pontuação	Perfil
33 a 36 pontos	Visionário
26 a 32 pontos	Dinâmico
19 a 25 pontos	Equilibrado
8 a 18 pontos	Protetor

TERMO DE OPÇÃO AO PERFIL DE INVESTIMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS – CD ELETROSUL E ELOSPREV

MATRÍCULA	NOME DO PARTICIPANTE
	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 Protetor
- Perfil Equilibrado
- Perfil Dinâmico
- Perfil Visionário

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 e ELOSPREV.

Parágrafo Segundo - Em razão da opção aqui manifestada, o **PARTICIPANTE** autoriza expressamente a ELOS alocar/relocar os recursos de seu Saldo de Conta Individual.

CLÁUSULA SEGUNDA - O **PARTICIPANTE** declara e manifesta concordância que:

a) A escolha por um dos perfis de investimentos pode ser alterada a cada 12 (doze) meses contados a partir da última modificação, vigorando em até 60 dias após a opção. Caso não faça uma nova escolha, os recursos permanecerão alocados no mesmo perfil.

Excepcionalmente no ano de 2023, a carência individual de 12 (doze) meses para a nova alteração de perfil contar-se-á após alteração de perfil que vier a ser realizada no período definido. A alteração de perfil realizada no período definido não contará para fins de carência e terá vigência a partir de 60 dias subsequente a efetivação da alteração.

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) Não poderá imputar à entidade quaisquer responsabilidades decorrentes da sua opção pelo Perfil de Investimento, inclusive no caso de perda financeira.

e) 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 e ELOSPREV, 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. :