

# PERFIL DE INVESTIDOR

E

TIPO DE  
INVESTIMENTO  
PARA CADA UM.

# Existem 3 tipos de Perfil

**Conservador**

**Moderado**

**Agressivo ou Arrojado**

A categoria é definida, de forma geral, de acordo com sua tolerância a riscos.

Para saber qual é seu gosto ao risco, algumas características são analisadas.

Você será avaliado pela sua situação financeira (renda e patrimônio), idade, conhecimento do mercado e, claro, seus objetivos.

Essas metas de vida normalmente possuem implicações financeiras. Então, é importante saber o prazo e a quantia de dinheiro para os seus objetivos.

## **Características de cada Perfil;**

### ***Conservador***

Esse tipo de investidor prioriza a segurança em suas aplicações. Em sua diversificação de investimentos, o conservador deve manter a maior parte da sua carteira de investimentos em produtos de baixo risco, como por exemplo:

**Tesouro Direto**

**CDB**

**LC**

**LCI/LCA**

**Fundos de renda fixa**

**Debêntures**

Ele ainda pode investir uma pequena parte em aplicações que ofereçam níveis de riscos diferenciados, para poder se beneficiar de ganhos a longo prazo, como por exemplo:

Ações pagadoras de dividendos  
Fundos multimercados  
Fundos de ações  
Fundos de investimento no exterior  
Fundos cambiais  
Fundos imobiliários (FIIs)

Essas aplicações devem ter pequenas porcentagens de sua carteira.

Principal objetivo do conservador, é preservar seu patrimônio.

### ***Moderado***

Esse investidor está entre os conservadores e os arrojados. Ele gosta de segurança, mas já possui tolerância a riscos de longo prazo. Assim, opta por investimentos mais arriscados dependendo da situação.

Ele tem como características a versatilidade, sabendo aproveitar o melhor de cada investimento, seja sua segurança ou possível lucro acima da média.

O moderado procura equilibrar rentabilidade versus risco.

É um investidor que tem a segurança da renda fixa, mas também aplica parte de seus recursos em renda variável, buscando retornos acima da média do mercado.

Esse perfil possui um pouco mais de cedo ao risco, chega investir cerca de 20% de seu patrimônio em Renda Variável, com uma maior possibilidade de ganho.

## ***Agressivo ou Arrojado***

Esse investidor não sente muito frio na barriga. Ele entende que as perdas a curto prazo são momentâneas e necessárias para aproveitar lucros mais altos a longo prazo.

Normalmente, o agressivo busca crescer o seu patrimônio para cumprir alguns objetivos da sua vida e, como por exemplo, se aposentar mais cedo para viver da renda de seus investimentos.

***Mesmo sendo arrojado, é muito importante que o investidor agressivo tenha uma reserva de emergência.***

Essa parcela da sua carteira é mais conservadora para garantir o resgate rápido em cerca de 24 horas, sem perda de rentabilidade.

O Perfil Agressivo possui conhecimento de mercado, busca sempre boa rentabilidade e aceita exposições medianas ao risco em busca de ganhos maiores que a inflação a médio e longo prazo, mesmo com riscos de prejuízo.

### ***Investimentos para cada perfil***

#### **Ações**

Perfil de investidor: conservador, moderado ou agressivo

Risco do Investimento: médio

Duração recomendada para o investimento: longo prazo

#### **Opções**

Perfil de investidor: agressivo

Risco do Investimento: muito alto, podendo incorrer em perdas superiores ao capital investido  
Duração recomendada para o investimento: curto prazo

## Fundos de Investimento em Ações

Os fundos estão sujeitos às variações e condições dos mercados de ações, eventualmente dos mercados de câmbio, juros e derivativos, que são afetados principalmente pelas condições políticas e econômicas nacionais e internacionais.

Considerando que é um investimento de longo prazo, pode haver alguma oscilação do valor da cota no curto prazo podendo, inclusive, acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo dos fundos.

Os fundos poderão estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores com os riscos daí decorrentes.

Perfil de investidor: moderado ou agressivo

Risco do Investimento: médio

Duração recomendada para o investimento:  
longo prazo

## **Fundos de Investimentos Multimercado**

Por se tratar de fundos multimercados, não há compromisso de concentração em um fator de risco em especial.

Os fundos estão sujeito às variações dos mercados de câmbio, juros, bolsa e derivativos, que são afetados principalmente pelas condições políticas e econômicas nacionais e internacionais.

Eles poderão estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores com os riscos daí decorrentes.

Perfil de investidor: conservador, moderado ou agressivo

Risco do Investimento: médio a alto

Duração recomendada para o investimento: médio a longo prazo.

## **Contrato Futuro**

Perfil de investidor: agressivo

Risco do Investimento: muito alto, podendo incorrer em perdas superiores ao capital investido

Duração recomendada para o investimento: curto prazo

## ***A Importância de diversificar o Investimento***

Há investidor muito agressivos que não acreditam na diversificação de investimentos. É comum que eles apliquem apenas em renda variável, como ações brasileiras, internacionais e derivativos.

No entanto, se você não é um profissional de mercado, que trabalha acompanhando o mercado diariamente, é muito recomendável que você diversifique seus investimentos.

**Diversificar aplicações ajuda você a diminuir os riscos e garantir uma boa rentabilidade no médio e longo prazo.**

Provavelmente, você já deve ter ouvido o ditado popular "nunca coloque todos os ovos na mesma cesta".

Ele resume bem o conceito de uma carteira diversificada. Significa evitar que toda a sua rentabilidade esteja exposta ao mesmo tipo de risco de um segmento, mercado, indexador.

Então, invista em renda variável e renda fixa, mesclando investimentos, mas com uma estratégia unificada que respeite suas metas e seu perfil de investidor.