



Cartilha de
Investimento

PREVIBAYER




OLÁ, PARTICIPANTE!

Você sabia que as contribuições mensais que você e a empresa realizam para o seu plano de previdência complementar são investidas no mercado financeiro e rentabilizadas ao longo do tempo?

Essa será a poupança construída com as contribuições mais o retorno dos investimentos que formará a sua renda para a aposentadoria.

Contudo, sabemos que os participantes da Previbayer têm características diferentes entre si e estão em momentos distintos da vida – alguns já estão mais próximos da aposentadoria, enquanto outros estão apenas no início da jornada até a aposentadoria.

Por essa razão, oferecemos os Perfis de Investimento. Assim, cada participante de um dos nossos planos de previdência complementar escolhe como seus recursos serão investidos de acordo com seu momento de vida, seus objetivos para a aposentadoria, sua tolerância a riscos financeiros, entre outros fatores.



As diretrizes para o funcionamento dos Perfis de Investimento estão descritas em um documento chamado Política de Investimentos. Este documento é elaborado pela Diretoria Executiva da PreviBayer, aprovado pelo Conselho Deliberativo e submetido a revisões no mínimo anuais que poderão alterar as alocações e a exposição ao risco de cada perfil.

Ao longo deste material, você irá conhecer quais aspectos devem ser considerados ao escolher seu perfil, como funcionam as diferentes modalidades de investimento utilizadas pela PreviBayer, além das principais características dos perfis disponíveis.

A decisão quanto à escolha do perfil de investimentos deve ser feita com responsabilidade, pois influenciará diretamente os rendimentos de sua poupança para a aposentadoria. Leia com bastante atenção este material, converse com sua família e tire todas suas dúvidas antes de fazer sua opção.

A IMPORTÂNCIA DO RISCO E DO TEMPO

Ao realizar qualquer investimento, é importante conhecer quais os riscos existentes e em quanto tempo você irá precisar do valor investido. Entenda:

• IMPORTÂNCIA DO RISCO

À primeira vista, a palavra “risco” assusta, porém todos nós corremos riscos diariamente. Tudo que fazemos ou dizemos pode gerar consequências, inclusive diferentes daquelas que se imagina.

SE EM UM DIA VOCÊ RESOLVE SAIR DE CASA SEM SABER O CLIMA LÁ FORA, CORRE O RISCO DE SE MOLHAR CASO ESTEJA CHOVENDO. PORÉM, SE VOCÊ FICAR EM CASA COM MEDO DA CHUVA, APESAR DE EVITAR O RISCO DE SE MOLHAR, VOCÊ CORRE O RISCO DE PERDER UM BELO DIA DE SOL.

Ao investir nosso dinheiro, também estamos assumindo riscos. Funciona assim: em teoria, quanto maior o risco do investimento, maior é o potencial retorno que este investimento pode gerar.

Ou seja, se uma pessoa está em um investimento com baixo risco, o retorno esperado também será baixo. Caso queira buscar retornos maiores, deve-se correr mais riscos.





• A IMPORTÂNCIA DO TEMPO

Quando você investe seu dinheiro, o horizonte de tempo que você irá utilizar aquele recurso investido pode te ajudar a identificar que tipo de aplicação é a mais adequada.

Quando falamos de tempo em um plano de previdência, falamos de duas etapas:

- Período de acumulação das contribuições ao plano, que acontece desde sua adesão até o momento da sua aposentadoria;
- Período de recebimento do benefício.

Apesar de aposentadoria ser um investimento de longo prazo, cada pessoa pode estar em um momento distinto nessa jornada, e a forma de encarar os investimentos pode ser diferente.

Se uma pessoa ainda tem **10 ou 15 anos** até a aposentadoria e opta por um perfil mais agressivo, caso os recursos passem por momentos de instabilidade e rentabilidade negativa, o investidor ainda terá tempo hábil para se recuperar durante a fase de acumulação.

Caso tenha menos tempo até a aposentadoria, como **2 a 5 anos**, e opte por um perfil mais agressivo, se neste período ocorrer algum evento como uma crise econômica, pode ser que esta pessoa não tenha tempo hábil para compensar uma possível perda em seus investimentos, e isso será refletido no valor do benefício.

Em resumo, pode ser prudente ir reduzindo os riscos dos seus investimentos de acordo com o tempo que você tem até a aposentadoria. Enquanto ainda há tempo disponível, é possível assumir mais riscos em busca de maiores retornos e, quanto mais próximo se está do objetivo, pode gradativamente mudar para aplicações mais seguras, de forma a proteger o patrimônio já acumulado.

• PARA ALÉM DO RISCO E DO TEMPO

Existem outros fatores, além do risco e do tempo, que são importantes para se decidir sobre um perfil de investimentos (qual percentual da renda você poupa, qual seu patrimônio total, se você tem dependentes, qual sua tolerância a rentabilidades negativas, entre outros).

É saudável que seus investimentos na PreviBayer façam parte de um planejamento financeiro mais amplo, mas também pode ser uma oportunidade para começar a se fazer tal planejamento.

O importante sobre a decisão do seu perfil de investimentos é que ela seja baseada no seu momento de vida e sua tolerância ao risco.

A escolha ou mudança de perfil deve ser pensada com base nas suas condições pessoais, e não de acordo com rentabilidade passada (já que esta não é garantia de rentabilidade futura!) e nem de um otimismo ou pessimismo com futuro. Isso pois temos profissionais qualificados que vão adequar os perfis de investimentos de acordo com as necessidades do momento, e é amplamente estudado e conhecido que mudanças frequentes de perfil levam a resultados insatisfatório.



OS PERFIS DE INVESTIMENTOS

Antes de falar dos perfis é bom sempre lembrar que não existe certezas no mundo dos investimentos. É como se o investir fosse um sair em uma expedição, você pode se preparar fisicamente, estudar rotas e mapas, clima e tempo, ter os melhores equipamentos, mas sempre pode haver um imprevisto. Nessa “expedição” para sua aposentadoria a PreviBayer oferece quatro caminhos, **Super Conservador, Conservador, Moderado e Agressivo**.





PERFIL SUPER CONSERVADOR

O **Perfil Super Conservador** procura proporcionar uma rentabilidade mais constante, sem muitos altos e baixos, de uma forma bem previsível. Assim, a maior parte dos investimentos vai se encontrar em ativos bem seguros, como títulos de renda fixa do governo pós-fixado, sem muitas surpresas, mas também sem grande potencial de valorização.

Uma menor parte vai se encontrar em alguns investimentos um pouco mais arriscados, com um maior potencial de valorização. Mas trata-se de uma porcentagem pequena e segura o suficiente para que isso não mude o objetivo do perfil, que é a estabilidade nas rentabilidades, normalmente desejada por quem está desfrutando, ou está próximo da aposentadoria – ou simplesmente pessoas que se contemplem com uma rentabilidade menor e mais estável.

A partir do Perfil Conservador a diversificação aumenta muito. Os investimentos são os mesmos dos Perfis Moderado e Agressivo, mas o que muda substancialmente são as proporções

PERFIL CONSERVADOR

No **Perfil Conservador**, ainda a maior parte deve estar em investimentos de baixo risco, mas já é uma parcela menor que a aplicada no Super Conservador, o que possibilita um espaço maior para investir em alternativas com mais potencial de valorização.





PERFIL MODERADO

Já no **Perfil Moderado**, os investimentos de baixíssimo risco estão presentes, sendo ainda grande ou maior parte - mas o espaço já fica mais dividido com outras aplicações.

PERFIL AGRESSIVO

Por fim, no **Perfil Agressivo**, a distribuição entre os tipos de investimentos varia ainda mais. Já a alocação vai depender das perspectivas do cenário de investimentos.

Os investimentos nos fundos de pensão são classificados segundo legislação em Renda Fixa, Renda Variável, Estruturado, Imobiliário, Operações com Participantes e Exterior. As subclassificações, possibilidades e combinações são inúmeras, mas os investimentos sempre são feitos mediante a regulamentação e os objetivos estratégicos e táticos de cada perfil, que se alteram de acordo com a perspectiva do cenário econômico e financeiro.





CICLO DE VIDA

Para quem não se sente confortável na escolha de um Perfil de Investimento, a PreviBayer oferece o **Ciclo de Vida**: um perfil dinâmico em que os seus investimentos se alteram de acordo com a sua idade.

Nesta opção, ao longo do período de acumulação de renda no plano, ou seja, enquanto estiver fazendo Contribuições, seu dinheiro é automaticamente migrado entre os perfis oferecidos pela PreviBayer, de acordo com a sua idade. É uma forma de fazer com que a estratégia dos seus investimentos proporcione uma relação balanceada entre risco e retorno a você.

PREVIBAYER

Rua Domingos Jorge 1100, SP, São Paulo – CEP: 04779-900

Central de Atendimento (de segunda à sexta feira, das 08 às 17h)
0800 818 2020 | contato@previbayer.com.br