



# CARTILHA PERFIL DE INVESTIMENTOS

Planos Escelsos II e Energias do Brasil





# Somos diferentes!

Somos diferentes na forma de pensar e de agir e, também, ao investir. Temos objetivos e comportamentos distintos, que precisam ser considerados em nossas decisões financeiras.

Algumas variáveis ajudam a definir o Perfil do Investidor: objetivos, prazo do investimento, momento de vida e, sobretudo, sua tolerância ao risco nas aplicações financeiras.

Tradicionalmente, os Perfis são definidos como: Conservador, Moderado e Arrojado. A diferença entre eles, basicamente, está na alocação da carteira, ou seja, no percentual aplicado nas diversas modalidades de investimento, distribuídas basicamente entre Renda Fixa e Renda Variável.

## Conheça os perfis de investimentos:

Ao fazer sua adesão ao Plano, o Participante escolhe um dos Perfis, para que seus recursos sejam investidos na carteira escolhida.

Essa opção não é definitiva! O Participante pode alterar seu Perfil de Investimento duas vezes por ano (sempre nos meses de junho e dezembro), se assim quiser.

Abaixo os Perfis de Investimentos disponíveis aos participantes dos Planos Energias do Brasil e Escelsos II:

Perfil de Investimento	Classificação	Alocação em Renda Variável e Investimentos no Exterior	Alocação em Renda Fixa e outros segmentos
FIX	Conservador	0,00%	100,00%
MIX 15	Moderado	15,00%	85,00%
MIX 30	Arrojado	30,00%	70,00%

Existe tolerância para variações nas alocações dos investimentos, nos termos das “bandas de variação”, que são definidas nas Políticas de Investimentos de cada Plano de Benefício.

## Conservador:



é um **perfil** que não prevê alocação em Renda Variável ou Investimentos no Exterior. **Prioriza aplicações em Renda Fixa**, predominando a alocação em títulos públicos federais e títulos privados classificados como de baixo risco de crédito.

Neste perfil há baixo risco de perda do capital investido, pois o Participante abre mão de retornos maiores, em prol da previsibilidade de sua carteira, cujo grau de volatilidade (variação de rentabilidade) tende a ser menor.

## Moderado:



é um **perfil com alocação de 15% em Renda Variável e Investimentos no Exterior**. Os 85% restantes são alocados majoritariamente em Renda Fixa, sendo possível, também, o investimento em outros segmentos, de acordo com as estratégias definidas na Política de Investimentos.

Este perfil busca rentabilidade superior a do Perfil Fix, em um horizonte de longo prazo, mediante investimento de pequena parcela dos recursos de sua carteira no mercado de ações e nos demais segmentos previstos na Política de Investimentos. Apresenta, porém, maior risco de perda do capital investido e maior grau de volatilidade dos ativos financeiros, comparativamente ao Perfil Fix

## Arrojado:



é um **perfil com alocação de 30% em Renda Variável e Investimentos no Exterior**. Os 70% restantes são alocados majoritariamente em Renda Fixa, sendo possível, também, investir em outros segmentos, de acordo com as estratégias definidas na Política de Investimentos.

Este perfil tem expectativa de retorno mais elevada em um horizonte de longo prazo, mediante investimento de parcela significativa dos recursos de sua carteira no mercado de ações e nos demais segmentos previstos na Política de Investimentos. Apresenta, porém, risco de perda do capital investido e grau de volatilidade superiores aos demais Perfis.

# Atenção aos conceitos!

## Renda Fixa ou Renda Variável: qual a diferença?



Na **Renda Fixa**, investidor sabe, previamente, qual será a rentabilidade do ativo, ainda que pós fixado. Ou seja, ele tem previsibilidade sobre quanto o dinheiro irá render no momento da compra, como por exemplo: índice de inflação mais juros. Entre os investimentos de Renda Fixa, estão os títulos públicos, a títulos privados, CDB etc.



Já na **Renda Variável**, não há essa previsibilidade: o preço dos ativos pode sofrer variações o tempo todo, em função de diversos fatores, como: cenário mundial, a economia do País, a taxa de juros e o contexto político, por exemplo.

Por isso, a diferença básica entre os dois tipos de investimento é o risco e a volatilidade, que na Renda Variável é maior, indicada para quem busca mais rentabilidade e reage bem aos momentos de volatilidade. As ações são o principal exemplo de investimentos em Renda Variável.

Além da Renda Fixa e da Renda Variável, existem outros segmentos de investimento que podem ser utilizados pelas Entidades de Previdência Complementar, como a Enerprev, em pequeno percentual, que auxiliam na diversificação.

Assim, além de segurança nas aplicações, é possível buscar melhores retornos. São eles: Investimentos Estruturados, Investimentos no Exterior, Investimentos em Imóveis e Operações com Participantes – Empréstimos.

**Lembre-se: no mundo dos investimentos, toda a aplicação financeira, mesmo a mais conservadora, está sujeita a riscos.**



## O que é Política de Investimentos?

A Política de Investimentos é o principal instrumento de gestão dos recursos dos Planos de Previdência. Define as regras de como, e onde, o dinheiro dos Participantes será aplicado, obedecendo não somente a legislação (que regula os investimentos das Entidades de Previdência Privada), mas também os regulamentos internos de cada entidade.



### Informação e autoconhecimento Invista em você!

Para a escolha do seu Perfil e para outras tantas decisões financeiras do dia a dia, fique sempre bem informado. Acesse o site da Enerprev – há muito material à sua disposição, preparado por nossa equipe para apoiá-lo em seu planejamento.

#### **Dedique tempo, também, ao seu autoconhecimento!**

- Observe seu comportamento na hora de lidar com suas finanças.
- Leve em consideração seu momento de vida.
- Defina muito bem seus objetivos.
- Permita-se sonhar, para poder realizar!
- Acompanhe sempre sua reação em relação aos investimentos e sua tolerância ao risco.

Todo este processo vai fortalecê-lo para conduzir, cada vez melhor, seu planejamento.

#### **EM CASO DE DÚVIDAS, CONTE COM NOSSA EQUIPE!**

Estamos sempre prontos para atender você:

🏠 [www.enerprev.com.br](http://www.enerprev.com.br)

☎ 0300 313 0013

✉ [atendimentoenerprev@edpbr.com.br](mailto:atendimentoenerprev@edpbr.com.br)

📞 11 9 1005-7305



[www.enerprev.com.br](http://www.enerprev.com.br)

0300 313 0013

[atendimentoenerprev@edpbr.com.br](mailto:atendimentoenerprev@edpbr.com.br)

  [@enerprev](#)