

Mudanças nos Perfis de Investimento

A São Bernardo está cada vez +

NOVOS NOMES

OBJETIVA

A São Bernardo deixou os **nomes** de seus perfis de investimento **ainda mais claros** para facilitar a identificação das características de cada um deles. Agora, esses perfis são conhecidos por:



[antigo Perfil São Bernardo]



[antigo Perfil SB Zero]



[antigo Perfil SB 20]



[antigo Perfil SB 40]

Mas, não se preocupe. Essa mudança não afetará os seus investimentos, pois a estrutura e as características de cada perfil continuam as mesmas.

NOVA OPÇÃO DE PERFIL

DINÂMICA

A São Bernardo sabe que tão importante quanto investir é escolher um perfil de investimento adequado às suas características de investidor e objetivos financeiros. Por isso, ela criou **mais uma opção de perfil, o SB10 Moderado Conservador**. Isso mesmo, é um perfil com característica moderada e ao mesmo tempo conservadora. Ele vem para ocupar uma lacuna entre os perfis mais conservadores e os mais arrojados.



+ conservador

+ agressivo

Para entender as características desse novo perfil de investimento, é importante saber que **uma pequena parte do patrimônio estará alocado em renda variável**, que são investimentos em ações negociadas na bolsa de valores. Essa classe de ativo é considerada uma das mais dinâmicas e arrojadas do mercado financeiro, pois apresenta oscilações mais acentuadas do que a renda fixa e, embora possa ter retornos negativos em determinados períodos, é o investimento que tem maior probabilidade de apresentar retornos consideráveis no longo prazo.

O investimento em renda variável já está presente nos perfis **SB20 Moderado** e **SB40 Agressivo** em proporções que giram em torno de **20% e 40%**, respectivamente.

No perfil **SB10 Moderado Conservador**, o objetivo de alocação em renda variável é de apenas 10%, ou seja, **aproximadamente 10% do patrimônio estará investido em ações**, o que lhe confere a característica de **ser um perfil moderado e ao mesmo tempo conservador**.

Veja abaixo os **limites de alocação**, por tipo de investimento que compõe cada perfil de investimento da São Bernardo:

Categoria de investimento	SB Superconservador	SBO Conservador	SB10 Moderado Conservador	SB20 Moderado	SB40 Agressivo
Renda Fixa	Entre 90% e 100%	Entre 80% e 100%	Entre 67,5% e 92,5%	Entre 55% e 85%	Entre 32% e 68%
Renda Variável (A)	0%	0%	Entre 7,5% e 12,5%	Entre 15% e 25%	Entre 32% e 48%
Investimento no Exterior (B)	0%	0%	Entre 0% e 2,5%	Entre 0% e 5%	Entre 0% e 10%
Investimento Estruturado	Entre 0% e 5%	Entre 0% e 15%	Entre 0% e 15%	Entre 0% e 15%	Entre 0% e 15%
Operações com Participantes	Entre 0% e 5%	Entre 0% e 5%	Entre 0% e 5%	Entre 0% e 5%	Entre 0% e 5%
Objetivo de Alocação em Renda Variável	0%	0%	10%	20%	40%
(A) + (B)	0%	0%	12,5%	25%	48%

+ conservador

+ agressivo

Para saber qual o perfil de investimento que mais combina com você e com suas expectativas, acesse o site: www.saobernardo.org.br/perfis-de-investimentos

Para alterar o seu perfil de investimento, acesse o APP ou a Área do Participante (saobernardo.participante.com.br/login), e preencha o questionário que indicará o perfil de investimento mais adequado com base em suas respostas.

Você poderá aceitar ou não o perfil indicado pelo sistema. Afinal, a escolha é sempre sua!