

PERFIS DE INVESTIMENTO SÃO BERNARDO: QUAL É O MELHOR PARA VOCÊ?

Quando você decide investir em um plano de previdência, o próximo passo é escolher um **perfil de investimento** que esteja alinhado às suas características de investidor, aos planos que tem em mente e às ações que deseja executar diante desses planos, como o valor dos aportes, prazo dos investimentos e à expectativa de rentabilidade obtida ao longo dos anos.

Além desses fatores, ao escolher um perfil, você deve considerar também a **fase de vida em que está**, ou seja, se está acumulando patrimônio ou se já está na fase de preservação dele. Isso porque, é esse perfil que vai indicar a carteira de investimentos mais adequada para você, de acordo com a sua tolerância e disposição para correr riscos.

Na São Bernardo há **cinco diferentes perfis de investimentos**, desenhados para atender desde os investidores com características mais conservadoras, que têm baixa tolerância a riscos, até aqueles com características mais dinâmicas e arrojadas para investir e que estão dispostos a correr mais riscos em detrimento de uma expectativa de maiores retornos no longo prazo.

As classes de ativos e os respectivos limites que compõe cada perfil estão definidas na Política de Investimentos. Veja as **principais características** de cada um dos perfis de investimento da São Bernardo:

PERFIL

SB

SUPER CONSERVADOR

Risco/Volatilidade

É um perfil que tem **baixo risco e baixa volatilidade**, com carteira de investimentos composta por:



Esse perfil geralmente prioriza maior estabilidade e está menos exposto às oscilações do mercado financeiro.

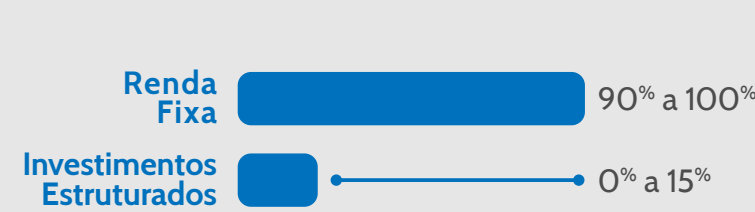
PERFIL

SB0

CONSERVADOR

Risco/Volatilidade

É um perfil que também tem **baixo risco e baixa volatilidade**, mas um pouco acima do perfil SB. A carteira de investimentos desse perfil é composta por:



A diferença entre o perfil SB Superconservador e o perfil SBO Conservador está no percentual de alocação em renda fixa e em estruturados. Além disso, a meta de rentabilidade da parcela de renda fixa é mais desafiadora e dinâmica, e por esse motivo o perfil pode apresentar oscilações um pouco maior quando comparado ao perfil SB Superconservador. Nesses dois perfis não há investimentos no segmento de renda variável.

Também é um perfil que prioriza a estabilidade e menor exposição as oscilações de mercado.

PERFIL

SB10

MODERADO CONSERVADOR

Risco/Volatilidade

Esse perfil já tem um **certo risco e volatilidade** porque em sua carteira há investimentos em ações e pode conter investimentos no exterior. Veja:



O objetivo desse perfil é ter 10% de alocação em renda variável, ou seja, aproximadamente 10% do patrimônio estará investido em ações.

Este perfil também apresenta as características de estabilidade, porém, por ter uma pequena parcela dos seus investimentos em um segmento de maior risco, o de ações, apresenta volatilidade, mas, aumenta a probabilidade de ter um maior retorno.

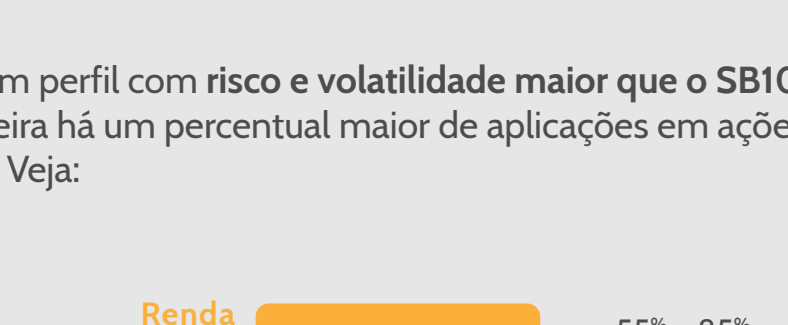
PERFIL

SB20

MODERADO

Risco/Volatilidade

Esse é um perfil com **risco e volatilidade maior que o SB10**, pois em sua carteira há um percentual maior de aplicações em ações e no exterior. Veja:



O objetivo desse perfil é ter 20% de alocação em renda variável, ou seja, aproximadamente 20% do patrimônio estará investido em ações.

Este perfil apresenta relativo equilíbrio entre rentabilidade e risco. Essa característica aumenta a probabilidade de obter retornos maiores no longo prazo, embora possa apresentar retornos negativos em determinados períodos.

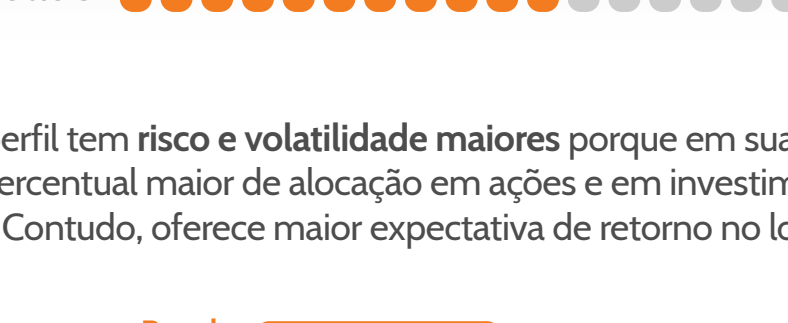
PERFIL

SB40

AGRESSIVO

Risco/Volatilidade

Já esse perfil tem **risco e volatilidade maiores** porque em sua carteira há um percentual maior de alocação em ações e em investimentos no exterior. Contudo, oferece maior expectativa de retorno no longo prazo.



O objetivo desse perfil é ter 40% de alocação em renda variável, ou seja, aproximadamente 40% do patrimônio estará investido em ações.

Este é um perfil com maior exposição a riscos e que privilegia liquidez de médio e longo prazo. Além disso, está mais exposto às oscilações características dos mercados de risco e aceita possíveis perdas de parte do capital investido na busca de retornos diferenciados a longo prazo.

PERFIL

SB

SUPER CONSERVADOR

PERFIL

SB0

CONSERVADOR

PERFIL

SB10

MODERADO CONSERVADOR

PERFIL

SB20

MODERADO

PERFIL

SB40

AGRESSIVO

+ conservador

+ agressivo

Agora que você conhece melhor as características de cada perfil, poderá analisar se o seu perfil de investimento atual está alinhado às suas expectativas e fase de vida.

Para fazer essa análise e até mesmo alterar o seu perfil, **basta acessar o Portal do Participante**, área restrita do website da São Bernardo (www.saobernardo.org.br), ou o **APP São Bernardo**, procurar a opção **Campanha de Alteração de Perfil** e preencher o questionário que ajudará você a definir o perfil mais adequado com base em suas características.

As alterações de perfis podem ser realizadas a qualquer momento, obedecendo apenas uma carência de três meses entre as alterações. Esse é um período razoável para você avaliar a mudança e decidir se quer manter ou não.

No **Portal do Participante** e no **APP** também está o seu perfil atual. É só consultar a opção para ver sua Rentabilidade.

Agora, se você ainda não é participante da São Bernardo, procure o RH de sua empresa e faça a sua adesão ao nosso plano de previdência privada.

Para obter mais informações sobre os perfis de investimento, acesse a página "Descobrir a São Bernardo", do nosso website, ou fale com a gente: saobernardo@saobernardo.org.br

Invista hoje no seu futuro! Conte com a São Bernardo.

São Bernardo