

# Objetivos de Investimento

\*Obrigatório

1. **Qual o seu horizonte de investimento? Em quanto tempo você pretende utilizar o dinheiro que investir? \***

*Marcar apenas uma oval.*

- A) Menos de 3 anos
- B) De 3 a 5 anos
- C) De 6 a 10 anos
- D) De 11 a 15 anos
- E) Mais do que 15 anos

2. **Qual é o seu objetivo principal ao investir? \***

*Marcar apenas uma oval.*

- A) Eu quero que meus investimentos sejam seguros. Eu também preciso que meus investimentos me forneçam uma pequena renda agora, ou precisarei realizar um grande gasto dentro dos próximos 3 anos.
- B) Eu quero que meus investimentos cresçam e eu não me preocupo com relação à renda. Estou confortável com pequenas flutuações de mercado.
- C) Eu estou mais interessado que meus investimentos cresçam no longo prazo. Fico confortável com uma maior volatilidade (variação patrimonial) de curto-prazo.
- D) Eu quero um crescimento patrimonial agressivo no longo prazo e estou disposto a me sujeitar às flutuações do mercado no curso prazo.

# Conhecimento do Investidor

## 3. Qual opção melhor descreve o seu nível de conhecimento acerca de investimentos? \*

*Marcar apenas uma oval.*

- A) Muito limitado ( pouco ou nenhum conhecimento ).
- B) Básico ( entendo a diferença entre renda fixa e renda variável ).
- C) Intermediário ( tenho conhecimento de diferentes opções de investimentos e dos diferentes níveis de risco de cada um ).
- D) Extensivo ( amplo conhecimento de produtos de investimentos e estratégias operacionais ).

# Tolerância ao Risco

## 4. Marque a opção que melhor reflete a sua visão sobre gestão de risco \*

*Marcar apenas uma oval.*

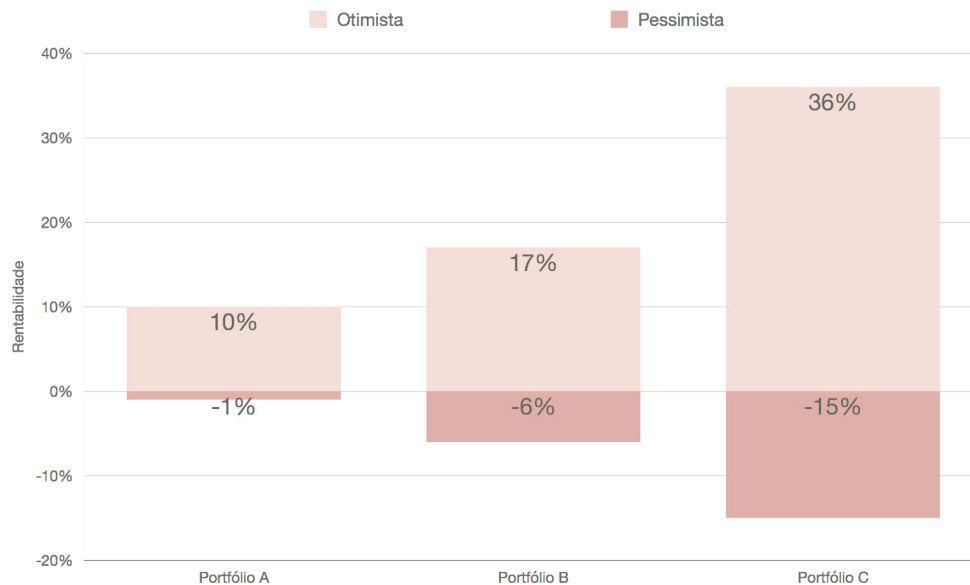
- A) Eu não gosto de me arriscar e não estou preparado para expor meus investimentos a nenhuma flutuação em detrimento de maiores retornos no longo prazo.
- B) Eu estou preparado para enfrentar pequenas flutuações visando uma maior rentabilidade no longo prazo.
- C) Eu estou preparado para enfrentar maiores flutuações visando uma maior rentabilidade no longo prazo.
- D) Eu quero maximizar meus ganhos de longo prazo e estou confortável com flutuações substanciais.

5. Se você possuísse um investimento que sofresse uma queda de 20% dentro de 6 a 9 meses, o que faria? \*

Marcar apenas uma oval.

- A) Venderia tudo.
- B) Venderia uma parte.
- C) Manteria o investimento e não venderia nada.
- D) Compraria mais.

6. Os seguintes portfólios ilustram o melhor e pior casos de possíveis retornos dentro do período de 1 ano. Com qual destes portfólios você mais se identifica? \*



Marcar apenas uma oval.

- A
- B
- C

**7. Se você pudesse aumentar suas chances de aumentar o retorno dos seus investimentos, submetendo-se a um maior risco, você: \***

*Marcar apenas uma oval.*

- A) Não estaria disposto a aumentar o risco de nenhum investimento.
- B) Estaria disposto a aumentar um pouco o risco de alguns investimentos.
- C) Estaria disposto a aumentar substancialmente o risco de alguns investimentos.
- D) Estaria disposto a aumentar substancialmente o risco de todos os investimentos.

## **Tipo de Investidor**

**8. Que tipo de investidor você é? \***

*Marcar apenas uma oval.*

- A) Estou me aproximando da aposentadoria ou apenas prefiro me expor ao menor risco. Segurança é a minha maior preocupação.
- B) Estou me aproximando da aposentadoria ou prefiro me expor pouco ao risco. Segurança é bastante importante para mim.
- C) Eu quero um equilíbrio entre crescimento e segurança. Estou disposto a aceitar algum risco para aumentar o potencial de retorno ao longo do tempo.
- D) Crescimento é mais importante, mas segurança ainda é um fator que considero. Estou disposto a aceitar risco para um aumento do retorno potencial ao longo do tempo.
- E) O crescimento do meu patrimônio é a minha maior preocupação e planejo investir por um longo tempo. Fico bastante confortável com o sobe-e-desce do mercado para aumentar o retorno potencial da minha carteira no longo prazo.

# Resultado

Cada resposta de cada pergunta possui uma pontuação. Some as pontuações obtidas para determinar o perfil de investidor.

Pergunta	A	B	C	D	E
Pergunta 1	0	2	6	10	15
Pergunta 2	0	4	6	11	-
Pergunta 3	0	2	3	5	-
Pergunta 4	0	2	6	15	-
Pergunta 5	0	4	6	10	-
Pergunta 6	0	3	5	-	-
Pergunta 7	0	4	7	10	-
Pergunta 8	0	4	6	8	10

## PERFIL DE RISCO

### 0-10 Conservador

Se você for um investidor conservador, você considera uma rentabilidade negativa em qualquer ano inaceitável. Você gosta da segurança que os seus investimentos lhe fornecem.

### 11-30 Moderado

Se você é moderado, significa que você não se importa com uma pequena flutuação no retorno dos seus investimentos, mas você ficaria desconfortável com oscilações significativas.

### 31-55 Equilibrado

Como um investidor equilibrado, você prefere um padrão de crescimento consistente com pequenas flutuações.

### 56-75 Arrojado

Se você for um investidor arrojado, você está disposto a tomar maiores riscos para atingir maiores retornos potenciais.

### 76-81 Agressivo

Investidores agressivos buscam retornos de longo prazo e você entende que um ano de prejuízo pode ser o preço a pagar para atingir um retorno de longo prazo superior.

## 9. Perfil \*

Marcar apenas uma oval.

- Conservador
- Moderado
- Equilibrado
- Arrojado
- Agressivo