

Perfis de Investimento

Qual é o seu?

Perfil Básico



Perfil Diferenciado



O que é perfil de investimento?

É a opção dada ao Participante para ele indicar como deseja que a Celpos invista a sua Provisão Matemática (Reserva Matemática) no mercado financeiro com maior ou menor risco e volatilidade.

Por que está sendo oferecido aos Participantes?

Porque foram identificados diferentes grupos de Participantes em fases distintas de contribuição para o Celpos CD e, portanto, com motivações e interesses diferentes no resultado da rentabilidade das suas Provisões Matemáticas.

Todos os Participantes vão poder optar pelos perfis?

Não. Apenas os Participantes ativos e assistidos vinculados ao Plano Misto I (Celpos CD).

Quais os perfis que serão oferecidos?

A opção deverá ser feita entre o Perfil Básico e o Perfil Diferenciado.

A cartoon character with glasses and a yellow shirt is shown from the waist up, pointing towards the text. A thought bubble above his head contains the text 'QUEM SOU EU?'.

QUEM SOU EU?

O que é o Perfil Básico?

É o perfil do aplicador que não está disposto a se arriscar no mercado financeiro para alcançar maior rentabilidade nos seus investimentos; o Participante opta por aplicar 100%, ou seja, a totalidade, da sua Provisão Matemática em investimentos de renda fixa + empréstimos.

E o Perfil Diferenciado?

Este é o perfil do investidor que não se preocupa em correr grandes riscos, desde que obtenha ou venha a obter grande rentabilidade nos seus investimentos. O Participante opta em investir até 40% da sua Reserva Matemática (em múltiplos de 10%) no segmento de Renda Variável.

:Existe alguma recomendação para fazer a opção?

Entre os critérios estabelecidos pela Celpos, destacamos a recomendação feita para a exposição em renda variável (ações), considerando a idade do Participante. Veja a tabela acima:

Recomendação de Alocação no Perfil Diferenciado

Idade (anos)	% Provisão Matemática
≤ 50	40
51 a 55	30
56 a 60	20
61 a 70	10
> 70	0

Existe risco de optar em perfis?

O risco de que tratamos aqui é o financeiro e diz respeito à incerteza que está associada ao retorno de um investimento, ou seja, é a incerteza em obter ou não o rendimento esperado como, também, de arcar com algum prejuízo em sua aplicação.



Existe um perfil mais arriscado que outro?

É importante saber que, em qualquer que seja a modalidade de investimento, o risco está sempre presente. O que vai variar é a intensidade, que pode ser mais baixa no caso da renda fixa, ou mais alta, para investimentos em renda variável. É fundamental o Participante conhecer a sua tolerância ao risco, isto é, a sua disposição em correr riscos na hora de investir o seu dinheiro.

Ao escolher um dos perfis, posso comprometer minha Provisão Matemática?

A decisão por um perfil de investimento deve ser tomada considerando vários fatores que exercerão influência direta no resultado esperado, ou seja, no valor do benefício de aposentadoria a ser requerido. O Participante deve estar atento ao aspecto de longo prazo que caracteriza a poupança previdenciária. É a rentabilidade obtida com a alocação desses recursos que remunera o seu patrimônio e que vai garantir, conseqüentemente, um benefício maior ou menor com relação ao que foi projetado.

Eu não entendo do mercado financeiro e assim mesmo vou comprar e vender ações?

Ninguém precisa ter essa preocupação. Nem mesmo a Celpos compra ou vende ações diretamente. Essa responsabilidade cabe às entidades especializadas em gestão de recursos contratadas pela Fundação para desenvolver tal atribuição com a competência que o negócio requer.

Em que o tempo pode influenciar na minha decisão?

Talvez um dos fatores que mais influencie à pré-disposição ao risco é o tempo que falta para o início da aposentadoria. Quanto mais longe da aposentadoria estiver o Participante, maior deve ser a sua disposição em correr riscos, devido à grande incerteza associada aos rendimentos futuros e à possibilidade de recuperar possíveis perdas. Já um Participante que está próximo de sua aposentadoria deve refletir sobre o volume das reservas já acumuladas e a real necessidade de colocar parte deste recurso em maior risco.



Como fazer a opção?

Basta preencher o Termo de Opção com seus dados, assinalar uma das modalidades, conforme a tabela abaixo, datar, assinar e enviar à Celpos.

ASSINALE A OPÇÃO DESEJADA	Alocação no PERFIL BÁSICO % da Provisão Matemática	Alocação Máxima no PERFIL DIFERENCIADO % da Provisão Matemática
	100	0
	90	10
	80	20
	70	30
	60	40

Quando poderemos alterar o perfil?

O Participante pode mudar de perfil duas vezes no ano, em junho e dezembro, passando a alteração a vigorar nos meses seguintes.



O que acontece com quem perder o prazo para optar?

Terá que aguardar o próximo prazo (junho ou dezembro) para migrar os recursos para o perfil desejado.

Como ficam os recursos de quem não optar em nenhum momento?

Este assunto merece a sua total atenção, pois, se não for feita nenhuma opção, os recursos serão alocados no Perfil Básico, ou seja, 100% em renda fixa + empréstimos. Essa forma de investimento é diferente de como a Celpos investe, atualmente, o seu patrimônio, compreendendo aproximadamente 70% em renda fixa + empréstimos e 30% em renda variável. A alocação de 100% no Perfil Básico, para quem não optar, visa dar maior segurança ao Participante até que este tome a decisão que ache mais pertinente ao seu perfil de risco.

E se o Participante desejar manter seus investimentos na situação atual?

Basta optar pelo perfil 70% em renda fixa + empréstimos e 30% em renda variável.

Uma vez feita a primeira opção, o que é preciso fazer para se manter no mesmo perfil?

Caso o Participante esteja satisfeito com o seu perfil e/ou com nível de exposição em renda variável, não precisa fazer qualquer alteração junto à Celpos. Fica valendo a informação constante no primeiro Termo de Opção.



Existem outras fundações que adotaram esses perfis?

Sim, várias, entre elas, a Fasern (Cosern), Faelba (Coelba) etc.

O que acontece com as contribuições básicas mensal e voluntária, bem como a contribuição previdencial mensal do patrocinador?

Elas serão automaticamente dirigidas e mantidas no Perfil Básico, até a próxima oportunidade (junho e dezembro) para alocação em outro perfil.

Como serão as cotas?

Haverá cotas diferentes para cada um dos perfis, bem como as rentabilidades também serão distintas. A Celpos divulgará, mensalmente, os valores das cotas dos Perfis Básico e Diferenciado.

Como será a gestão dos recursos de cada perfil?

A gestão dos recursos pela Celpos, assim como os princípios de governança corporativa adotados pela Fundação, não sofrerão qualquer alteração. A qualidade da gestão e a preocupação com a segurança e transparência da aplicação dos recursos serão preservadas como tem sido verificado ao longo da história da Fundação.





FUNDAÇÃO CELPE DE SEGURIDADE SOCIAL

Rua João Fernandes Vieira, 190 - Boa Vista - Recife - PE CEP: 50050-200

PABX: (81) 2128-4000 www.celpos.com.br