

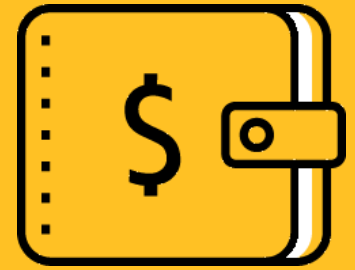


PLANEJAMENTO FINANCEIRO E PERFIS DE INVESTIMENTO

MÚLTIPLA



PLANEJAMENTO FINANCEIRO



INTRODUÇÃO AOS INVESTIMENTOS

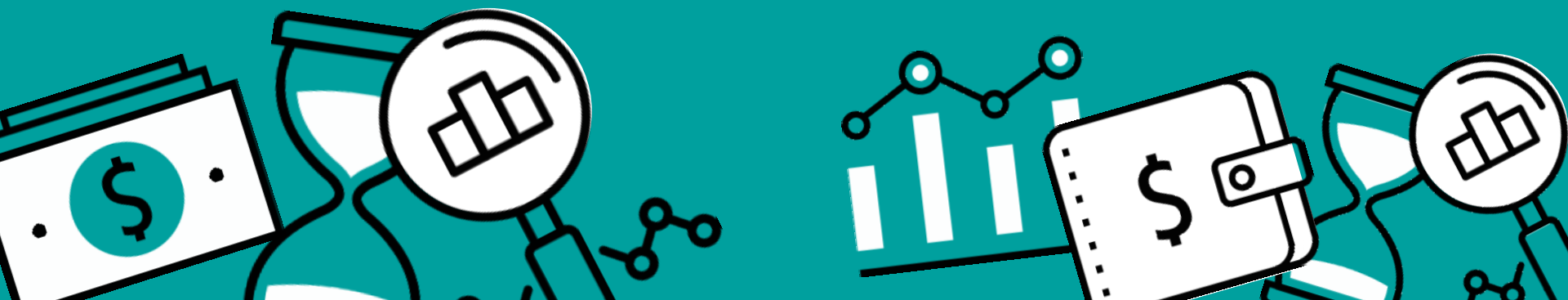


OPÇÕES DE INVESTIMENTO NOS PLANOS SESC-SENAC

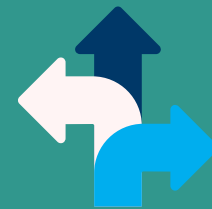




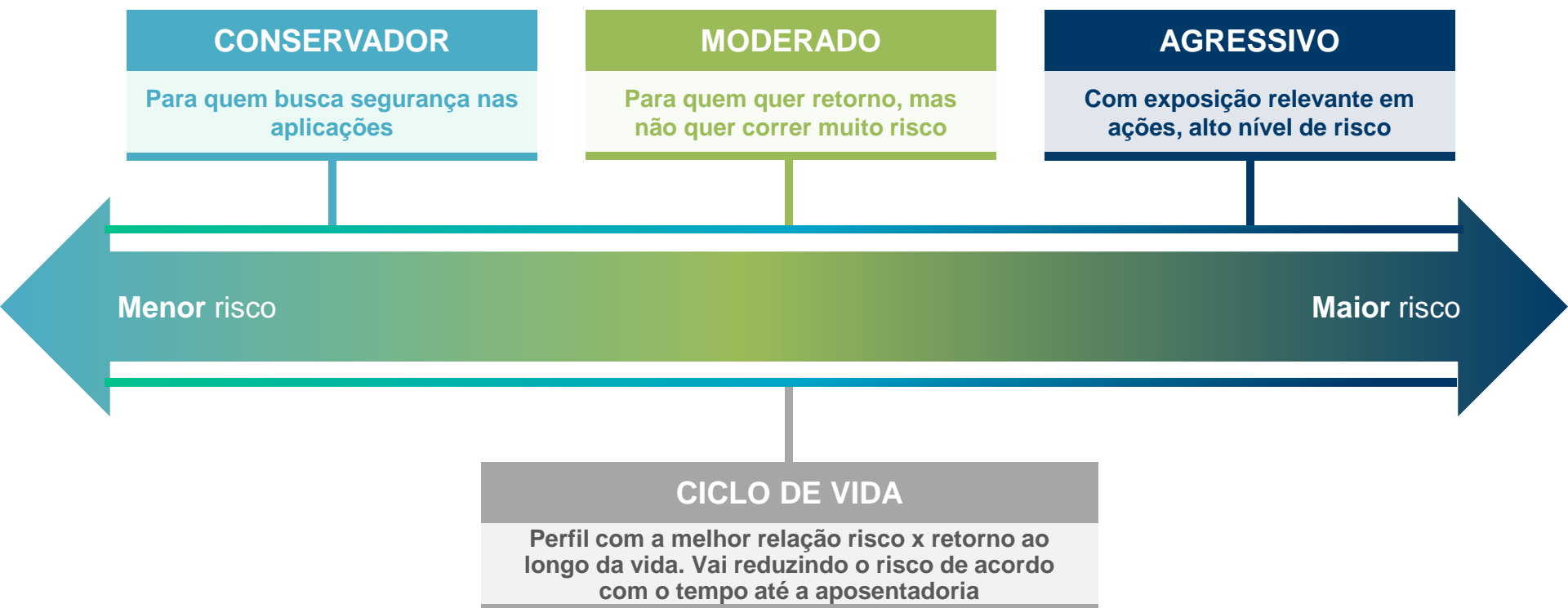
OPÇÕES DE INVESTIMENTO NOS PLANOS SESC-SENAC



PERFIS DE INVESTIMENTO



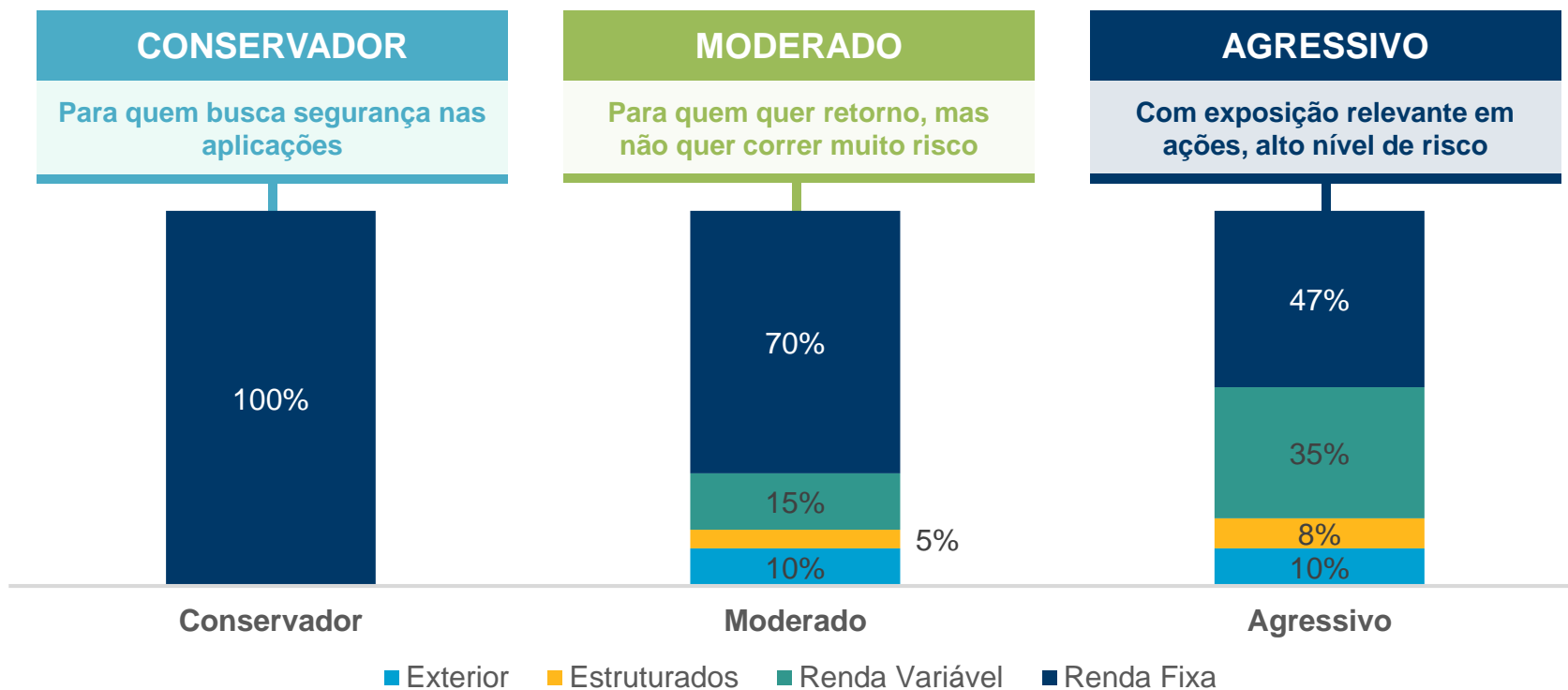
O que muda de um para o outro é a **forma que o seu saldo de conta é investido**, ou seja, os investimentos podem ser feitos em aplicações mais agressivas e com maior risco ou mais conservadoras e com menor exposição ao risco.



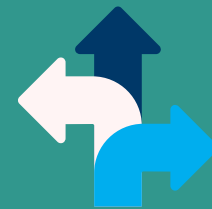
PERFIS DE INVESTIMENTO



O que muda de um para o outro é a **forma que o seu saldo de conta é investido**, ou seja, os investimentos podem ser feitos em aplicações mais agressivas e com maior risco ou mais conservadoras e com menor exposição ao risco.



PERFIS DE INVESTIMENTO



Descrição dos Perfis de Investimentos

Conservador

Investe em títulos de renda fixa, públicos e privados, com juros pós fixados, prefixados e indexados à inflação.

É o perfil de menor risco em relação aos demais perfis, mas busca obter no longo prazo rendimentos maiores do que aqueles oferecidos pelas taxas de juros de curto prazo (CDI)

Embora seja um perfil conservador pode apresentar resultados baixos, e eventualmente até negativos, em situações muito desfavoráveis de mercado.

É recomendado para participantes que buscam um crescimento estável das suas reservas e não desejam, ou não podem, correr os riscos dos investimentos em ativos mais arriscados como os de renda variável.

Moderado

Investe nos segmentos de renda fixa, renda variável, investimentos estruturados e investimentos no exterior. Mantém alocação alvo de 15% em renda variável e de até 10% em investimentos no exterior. Na renda fixa investe em títulos públicos e privados pós fixados, e tem maior exposição aos títulos prefixados e indexados à inflação.

Busca rendimentos superiores aos do perfil Conservador no longo prazo, mas pode apresentar resultados negativos em períodos desfavoráveis de mercado.

É recomendado aos participantes que podem e que se sentem confortáveis em correr os riscos do segmento de renda variável com o objetivo de obter retornos diferenciados no longo prazo, e que estão cientes de que podem passar por períodos negativos devido às oscilações das taxas de juros e nas bolsas de valores.

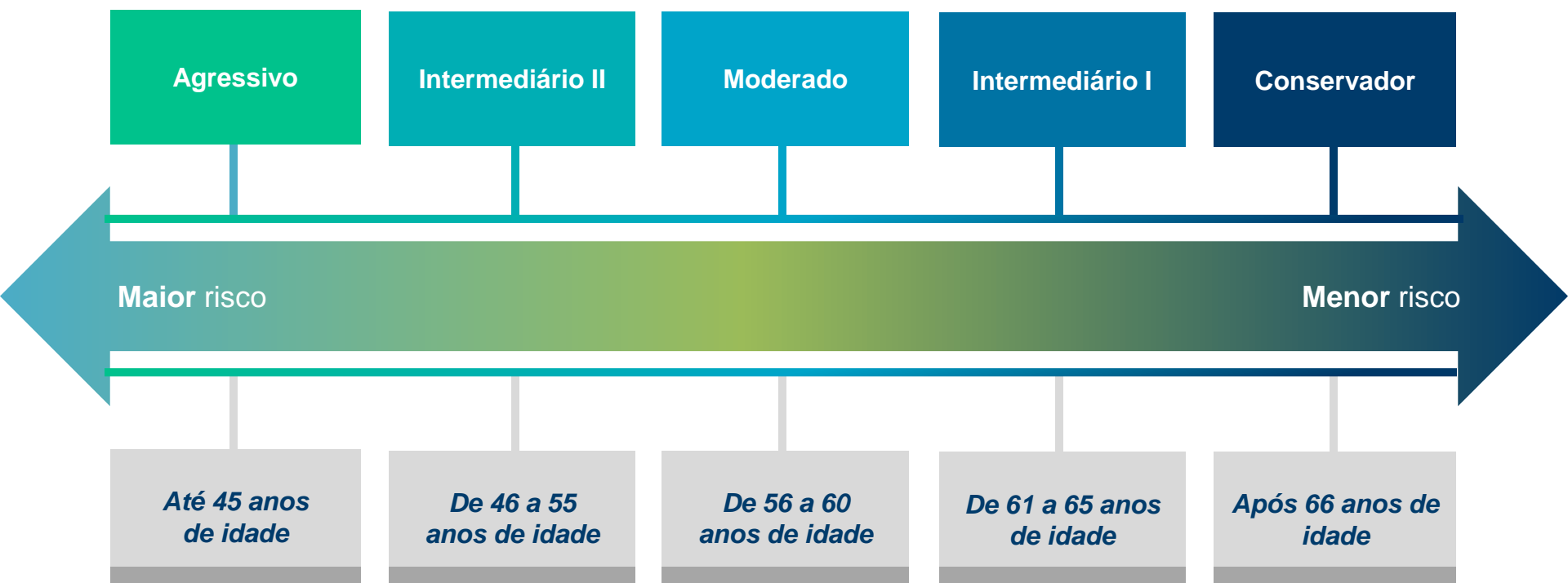
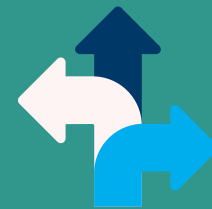
Agressivo

Investe nos segmentos de renda fixa, renda variável, investimentos estruturados e investimentos no exterior. Mantém alocação alvo de 35% em renda variável, e de até 10% em investimentos no exterior. Na renda fixa investe em títulos públicos e privados pós fixados, com exposição crescente aos títulos prefixados e indexados à inflação.

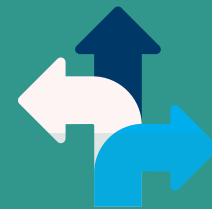
Busca obter rendimentos superiores aos do perfil Moderado em horizontes mais longos de tempo. Como é o perfil com maior exposição ao risco pode apresentar maiores oscilações nos seus resultados e também rentabilidades negativas por períodos maiores de tempo, em momentos desfavoráveis para o mercado financeiro.

É recomendado aos participantes que podem e que toleram uma exposição maior no segmento de renda variável e nos demais segmentos de investimentos, com o objetivo de obter resultados significativamente maiores no longo prazo. Em função dessa exposição os participantes devem estar dispostos a tolerar maiores oscilações nos resultados e rentabilidades negativas por períodos prolongados de tempo.

PERFIL CICLO DE VIDA



PERFIL CICLO DE VIDA



Descrição do Perfil Ciclo de Vida

Perfil Ciclo de Vida

Metodologia:

- Em primeiro lugar definimos as faixas etárias associadas ao ciclo de vida de um indivíduo típico, que compreende o tempo que vai do início da vida profissional até à aposentadoria do indivíduo.
- Definimos como o primeiro ciclo de vida profissional um período de 40 anos, dos 25 anos aos 65 anos.
- Consideramos que pode haver um segundo um segundo ciclo de vida semi produtivo ou parcialmente produtivo no qual o indivíduo se mantém ativo e com capacidade para gerar uma fração da renda que gerava durante o primeiro ciclo.
- Estimamos que esse segundo ciclo tem a duração aproximada de 10 anos, dos 66 anos até os 75 anos.
- A partir dos 75 anos, aproximadamente, o indivíduo típico tenderia a se tornar inteiramente dependente da renda complementar oriunda da sua poupança previdenciária, acumulada no seu plano de previdência.
- Definidas as faixas etárias dos ciclos acima descritos, construímos portfolios com exposição decrescente ao risco seguindo a lógica de que quanto mais jovem e mais ativo for o indivíduo no transcorrer do seu ciclo de vida, maior será a sua capacidade de gerar renda por meio do seu trabalho, menor será a sua dependência da poupança previdenciária reservada para complementação de renda no futuro, e maior poderá ser a sua exposição aos riscos dos ativos financeiros.
- Na construção dessa estrutura de investimentos partimos dos perfis previamente definidos e construímos mais dois portfolios intermediários que proporcionam uma transição mais suave da exposição ao risco (de mais risco para menos risco) ao longo do ciclo de vida do indivíduo.
- À medida que o indivíduo avança na idade e muda de faixa etária o seu saldo de conta e as suas novas contribuições passam a ser alocados em um portfólio de investimentos definido para aquela nova faixa etária.
- A lógica do modelo implica em que ao avançar no ciclo de vida em direção das faixas etárias mais elevadas o indivíduo tenha uma redução gradual na sua exposição ao risco, assumindo que ele se aproxima da fase em que se tornará mais dependente dessa reserva de previdência para a sua complementação de renda.

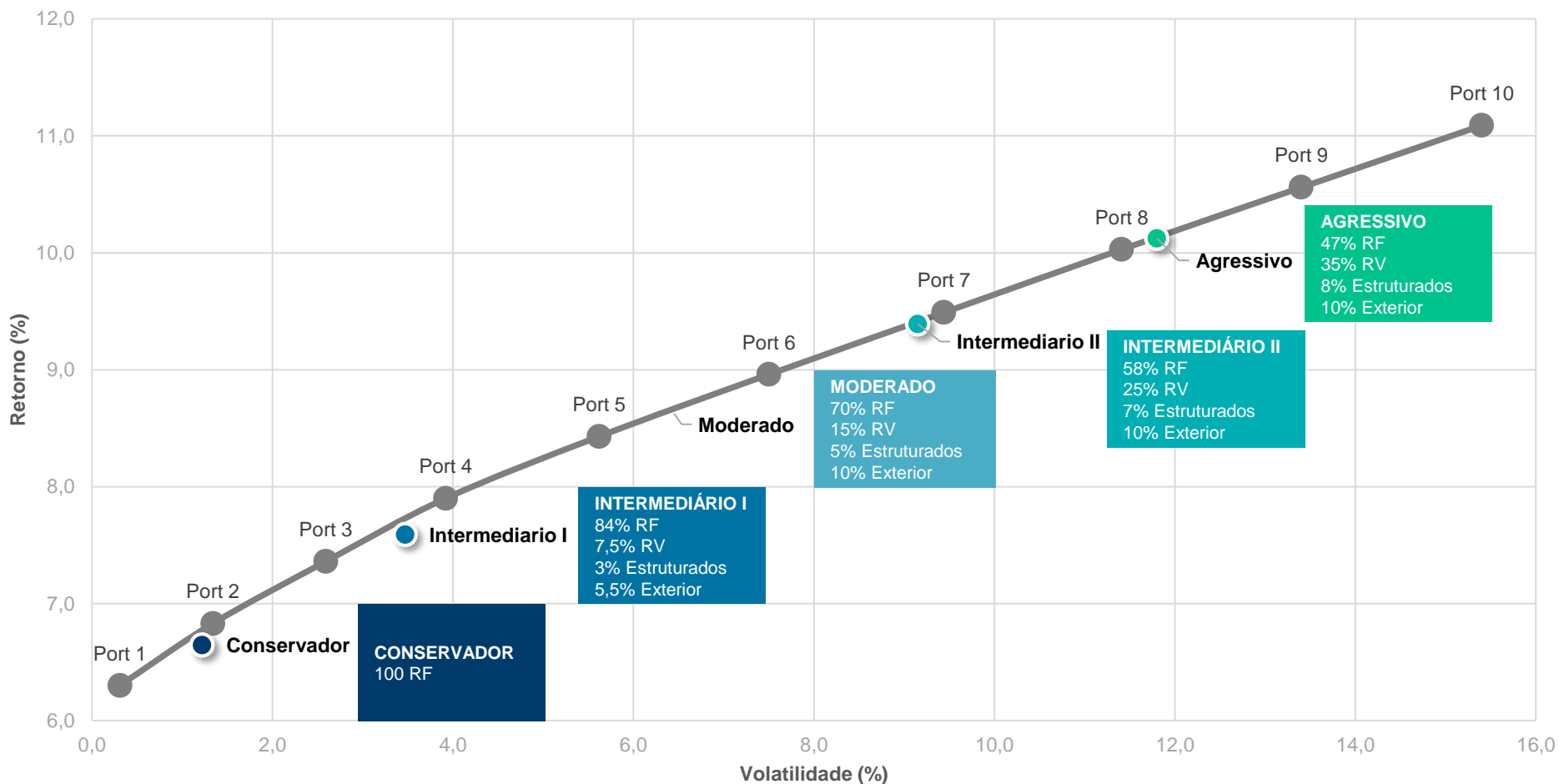
Importante!

A lógica do ciclo de vida, acima descrita, se aplica genericamente ao que chamamos de “indivíduo típico” e considera as atuais condições demográficas e econômicas do país.

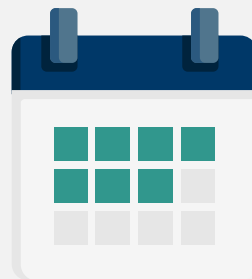
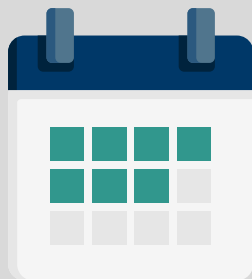
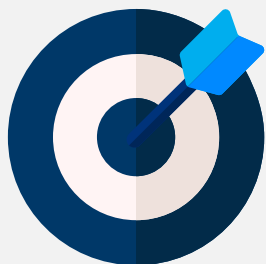
Cada participante dos planos PreviSesc e PreviSenac possui suas próprias características e especificidades, e deve refletir sobre suas próprias condições e sobre como essa lógica se aplica a ele.

PERFIL CICLO DE VIDA

Portifólios eficientes e portifólios recomendados



PERFIS DE INVESTIMENTO



Participantes e Beneficiários em gozo de pensão por morte que não optarem terão seus recursos alocados no **Perfil Conservador**

O perfil pode ser alterado duas vezes ao ano, em **fevereiro e agosto**, para vigorar no 2º mês subsequente

Participantes e assistidos que não se manifestarem nas datas estipuladas para alteração continuarão com a **mesma opção de perfil escolhida anteriormente**

Assistidos e pensionistas que recebem renda vitalícia **não podem optar pelos perfis de investimento**

OUTRAS INFORMAÇÕES

UTILIZE AS FERRAMENTAS ONLINE DA MÚLTIPLA



Aplicativo



Simulador de renda, contribuições
e evolução de saldo



Simulador de incentivo fiscal



Questionário de Suitability



E MUITO MAIS...



www.multiplaprev.com.br

OBRIQADQ!