

# Perguntas e Respostas

The image features a teal background with several large, stylized green leaves on the right side. The leaves are arranged in a cluster, with some overlapping. The text 'Perguntas e Respostas' is written in a bold, white, sans-serif font on the left side of the image.

## Quais são os tipos de perfis de investimento que a EnergisaPrev vai oferecer?

Serão ofertados dois perfis: Conservador e Moderado.

## O que o cliente deve levar em consideração para escolher o perfil de investimento adequado?

Ao decidir por um perfil de investimento, é importante considerar alguns fatores para garantir que sua escolha esteja alinhada com seus objetivos e tolerância ao risco. Aqui estão alguns pontos-chave a serem considerados:

- **Objetivos Financeiros:** Defina claramente o que você deseja alcançar com seus investimentos, como comprar uma casa, financiar a educação dos filhos ou garantir uma aposentadoria confortável.
- **Horizonte de Tempo:** Considere quanto tempo você planeja manter o investimento. Investimentos de longo prazo podem tolerar mais riscos, enquanto investimentos de curto prazo geralmente requerem mais segurança.
- **Tolerância ao Risco:** Avalie sua disposição para enfrentar flutuações no valor dos seus investimentos. Perfis conservadores preferem segurança, enquanto perfis agressivos aceitam mais riscos em busca de maiores retornos.
- **Conhecimento e Experiência:** Seu nível de conhecimento sobre o mercado financeiro e sua experiência anterior com investimentos também influenciam a escolha do perfil.
- **Situação Financeira Atual:** Analise sua situação financeira atual, incluindo renda, despesas, dívidas e patrimônio. Isso ajudará a determinar quanto você pode investir e qual perfil é mais adequado.

Esses fatores ajudam a garantir que sua escolha de investimento seja bem-informada e adequada às suas necessidades pessoais.

## **Qual a metodologia adotada pela EnergisaPrev para o Perfil de Investimentos?**

A EnergisaPrev usará a metodologia de Perfil de Risco, o que significa que os perfis de investimento terão diferentes níveis de risco. O perfil conservador terá menos risco e, portanto, menos variação nos valores, resultando em retornos menores e mais estáveis. Já o perfil moderado aceitará mais risco, com maiores variações nos valores, buscando retornos maiores no longo prazo.

## **O que são classes de ativos que a EnergisaPrev investe e quais são?**

As classes de ativos são os segmentos onde a EnergisaPrev pode aplicar os recursos dos clientes. Conforme legislação aplicada às EFPCs, essas classes são divididas em Renda Fixa, Renda Variável, Estruturados, Exterior, Imóveis e Empréstimos.

## **Quais são as características do Perfil Conservador?**

O perfil conservador é caracterizado por uma abordagem cautelosa e avessa ao risco. Isso quer dizer que a carteira desse perfil tende a ter a maior parte de seus recursos em Renda Fixa e baixa alocação em Renda Variável.

## **E o perfil moderado?**

O perfil moderado equilibra segurança e risco. Nesse perfil, investe-se em ativos com um pouco mais de risco. Em geral, busca-se maiores retornos no longo prazo, o que pode resultar em maiores variações no valor dos investimentos.

## **O que é diversificação em um perfil de investimentos e por que é importante?**

Diversificação em um perfil de investimento significa distribuir seu dinheiro entre diferentes tipos de ativos, como ações, títulos, imóveis e outros. Isso ajuda a reduzir o risco porque, se um investimento não for bem, outros podem compensar as perdas.

## **Como a tolerância ao risco afeta a escolha do perfil de investimento?**

A tolerância ao risco é um fator crucial na escolha do perfil de investimento, pois determina o nível de risco que um investidor está disposto a assumir. Aqui estão alguns pontos sobre como isso afeta a escolha:

- A tolerância ao risco é influenciada por fatores como idade, objetivos financeiros, situação financeira atual e experiência com investimentos. Compreender sua própria tolerância ao risco ajuda a fazer escolhas de investimento mais alinhadas com suas necessidades e expectativas.

## **Como os eventos econômicos podem influenciar a escolha do perfil de investimento?**

Embora eventos econômicos possam causar flutuações no curto prazo, é importante lembrar que os objetivos de longo prazo não devem ser influenciados por essas variações temporárias. Os eventos econômicos não devem influenciar a escolha do Perfil de Investimentos. Manter o foco nos seus objetivos financeiros de longo prazo ajuda a evitar decisões impulsivas e a garantir que suas estratégias de investimento permaneçam alinhadas com suas metas futuras.

## **Quais são os benefícios de escolher o perfil de investimento correto e quais são os riscos de escolher o perfil de investimentos inadequado?**

Escolher o perfil de investimento correto é crucial para alinhar seus investimentos com seus objetivos financeiros, proporcionando mais conforto e tranquilidade. Um perfil adequado maximiza seus retornos ao equilibrar risco e retorno de acordo com suas necessidades e expectativas, facilitando um planejamento financeiro eficiente. Por outro lado, optar por um perfil de investimento inadequado pode resultar em desalinhamento com seus objetivos, maior exposição ao risco e desempenho insatisfatório dos seus investimentos. Isso pode causar estresse e ansiedade, levando a decisões impulsivas e potencialmente prejudiciais, comprometendo o crescimento do seu patrimônio e dificultando a realização de suas metas financeiras.

## **Como o cliente vai poder realizar a escolha desse perfil de investimentos?**

Para escolher o perfil de investimento, o cliente irá preencher um formulário de Análise do Perfil de Investimentos (API). Esse formulário avalia fatores como objetivos financeiros, tolerância ao risco, horizonte de investimento e conhecimento sobre o mercado financeiro.

O processo é simples e pode ser feito através da área restrita, no Espaço Cliente ou no Aplicativo EnergisaPrev Digital. O cliente responde a uma série de perguntas que ajudam a identificar seu perfil de investidor. Com base nas respostas, o sistema sugere o perfil mais adequado, garantindo que as escolhas de investimento estejam alinhadas com as necessidades e expectativas do cliente.

## **E qual será o prazo para a escolha do perfil?**

Inicialmente na implementação, o período de opção será de 13 de novembro a 13 de janeiro. Após a implantação, será aberto semestralmente o período para nova opção ou manutenção no perfil atual.

## **Se o cliente não fizer a opção, o que acontece?**

Se o cliente não fizer a opção dentro do prazo, será automaticamente encaminhado ao Perfil Moderado.

## **Quando estará disponível essa opção para o cliente?**

Inicialmente na implementação, o período de opção será de 13 de novembro a 13 de janeiro.

## **Quem pode optar pelo perfil de investimentos?**

Na implementação, todos os clientes do Plano Energisa, entre ativos, assistidos, BPD e autopatrocinados.

## **No caso de um cliente ativo, que acaba de fazer adesão ao plano Energisa, ele vai poder optar no momento da adesão? E no caso do assistido? Ele vai poder optar no momento de concessão de benefício?**

No momento da adesão, os clientes também poderão realizar a opção. Já os assistidos, poderão realizar a escolha do perfil nas janelas, que será a cada 6 meses.

## **Onde o cliente vai poder acessar as informações sobre o perfil de investimentos, como a composição de cada perfil e suas características? E onde vai estar disponível para ele realizar a opção do perfil?**

Todas as informações estarão disponíveis no site da EnergisaPreve e no Aplicativo EnergisaPrev Digital.

## **Como a educação financeira pode ajudar na escolha do perfil de investimento?**

A educação financeira é fundamental para ajudar na escolha do perfil de investimento adequado. Ela fornece as ferramentas e o conhecimento necessários para entender como diferentes investimentos funcionam, permitindo que você tome decisões mais informadas e estratégicas.

Com uma boa base em educação financeira, você pode avaliar melhor sua tolerância ao risco, definir objetivos financeiros claros e entender as implicações de diferentes escolhas de investimento. Isso ajuda a evitar decisões impulsivas e a construir uma reserva que esteja alinhada com suas metas de longo prazo.

## Próximos Passos

Está pronto para desbloquear todo o seu potencial como investidor? Entre em contato com a nossa equipe e comece a planejar um futuro mais seguro e próspero hoje mesmo.



[faleconosco@energisaprev.com.br](mailto:faleconosco@energisaprev.com.br)



0800 372 7738  
Use também pelo Whatsapp!