Perguntas e Respostas

Perfil de Investimentos

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.

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.

E qual será o prazo para a escolha do perfil?

O período de opção será de 1º de julho a 31 de julho. O período de escolha do perfil de investimentos é semestralmente.

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

Se o cliente não fizer a opção dentro do prazo, permanecerá no perfil de investimentos atual.

Quem pode optar pelo perfil de investimentos?

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.

Quando a opção do perfil de investimentos será efetivada e aparecerá pra mim?

Conforme o regimento do Perfil de Investimentos, o prazo para a alocação dos recursos ocorrerá em até 60 dias após o período de opção.

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?

O cliente poderá acessar as informações sobre o Perfil de Investimentos na página especial sobre o tema: https://energisaprev.com.br/perfis-de-investimentos/

Além disso, poderá acompanhar o desempenho de cada perfil na área de investimentos do site: https://energisaprev.com.br/investimentos

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

0800 372 7738
Use também pelo Whatsapp!

energisaprev