

PREVIDÊNCIA  
**BRB**

*Perfis de*  
**INVESTIMENTO**  
*Previdência BRB*





## 1. INTRODUÇÃO:

### ENTENDENDO OS PERFIS DE INVESTIMENTO

No universo da previdência complementar, compreender como seus recursos são investidos é fundamental para garantir um futuro financeiro sólido. Os Perfis de Investimento são ferramentas essenciais que permitem a você, participante, alinhar a forma como seu dinheiro é aplicado com seus objetivos pessoais, sua tolerância a riscos e seu horizonte de tempo. Eles funcionam como um guia para a alocação de seus recursos, oferecendo opções que se adequam às suas características individuais.

Destacamos que nem todos os Planos da Previdência BRB possuem perfil de investimento. Consulte o regulamento do seu Plano.

A Previdência BRB disponibiliza diferentes perfis para que você possa tomar decisões conscientes e responsáveis sobre seu patrimônio. Ao conhecer e escolher o perfil mais adequado, você estará no controle de suas finanças, construindo um caminho mais seguro e eficiente para alcançar seus planos de aposentadoria.

## 2. PERFIS DE INVESTIMENTO

### CONHEÇA OS PERFIS DE INVESTIMENTO DA PREVIDÊNCIA BRB

A Previdência BRB oferece três perfis de investimento, cuidadosamente desenvolvidos para atender às diversas necessidades e tolerâncias a risco de seus participantes. A escolha do perfil mais adequado é influenciada principalmente pela sua faixa etária e pela sua disposição em aceitar as flutuações do mercado financeiro ao longo do tempo. As alocações de recursos para cada perfil são definidas nas Políticas de Investimentos, buscando otimizar o retorno de acordo com o nível de risco de cada Plano.



Para facilitar sua compreensão, apresentamos a seguir os perfis de investimento com o ciclo de vida do participante, seguida de um detalhamento de cada um deles:

**Carteira 1 – Conservadora**  
**A partir de 51 anos**



**Carteira 2 – Moderada**  
**De 41 a 50 anos**



**Carteira 3 – Arrojada**  
**Até 40 anos**





## **DETALHAMENTO DOS PERFIS CONSERVADOR (CARTEIRA 1)**

O Perfil Conservador é ideal para participantes que priorizam a segurança e a preservação do capital. É recomendado para aqueles com 51 anos ou mais, ou para quem possui uma baixa tolerância a riscos e busca investimentos com menor volatilidade. A principal característica deste perfil é a busca pela estabilidade dos rendimentos, mesmo que isso implique um potencial de rentabilidade mais modesto em comparação com os perfis que assumem maior risco.

**Composição:** a Carteira 1 é composta predominantemente por ativos de renda fixa e operações com participantes (empréstimos). No mínimo 80% (oitenta por cento) dos recursos são alocados em títulos públicos federais, que são considerados investimentos de baixo risco. Essa composição visa minimizar as flutuações e proteger o patrimônio do investidor, proporcionando maior previsibilidade de ganhos futuros.



## **DETALHAMENTO DOS PERFIS MODERADO (CARTEIRA 2)**

O Perfil Moderado é indicado para participantes que buscam um equilíbrio entre segurança e rentabilidade. É adequado para a faixa etária entre 41 e 50 anos, que estão dispostos a aceitar um nível de risco intermediário em troca de um potencial de crescimento maior. Este perfil busca um crescimento moderado do capital, com uma exposição controlada a ativos de maior risco. Embora possa apresentar flutuações maiores que o perfil conservador, a expectativa é de retornos superiores no médio prazo.

**Composição:** a Carteira 2 apresenta uma maior diversificação, incluindo ativos dos segmentos de renda fixa, renda variável, estruturado, imobiliário e exterior. Contudo, o segmento de renda fixa ainda representa uma parcela significativa, correspondendo a, no mínimo, 70% (setenta por cento) do total dos investimentos. Essa diversificação permite buscar retornos mais atrativos sem abrir mão de uma base de segurança, proporcionando maior previsibilidade.



## **DETALHAMENTO DOS PERFIS ARROJADO (CARTEIRA 3)**

O Perfil Arrojado é voltado para participantes mais jovens, com até 40 anos, que possuem uma maior tolerância a riscos e um horizonte de investimento de longo prazo. Este perfil tem como objetivo principal o crescimento agressivo do capital, buscando o maior potencial de rentabilidade disponível no mercado. Consequentemente, apresenta uma maior exposição a ativos de maior risco e, por isso, pode experimentar flutuações mais acentuadas e a possibilidade de perdas significativas em curtos períodos. É um perfil para quem comprehende e aceita a volatilidade em busca de retornos mais elevados no longo prazo.

**Composição:** a Carteira 3 é a mais exposta a ativos de maior risco, com a inclusão de renda variável, estruturado, imobiliário e exterior. O segmento de renda fixa, embora presente, corresponde a, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) do total dos investimentos. A maior proporção de ativos de risco visa maximizar o potencial de valorização do patrimônio, no longo prazo.

### **3. PERFIL DE INVESTIMENTO: COMO ESCOLHER E ALTERAR O SEU**

A escolha e a eventual alteração do seu Perfil de Investimento são processos importantes que exigem atenção e responsabilidade. A Previdência BRB estabelece procedimentos claros para garantir que essas decisões sejam tomadas de forma consciente, sempre visando o melhor para o seu planejamento financeiro.

#### **TESTE DE ADEQUAÇÃO**

O Teste de Adequação é a ferramenta inicial e fundamental para auxiliar na definição do seu perfil de investidor. Trata-se de um questionário desenvolvido pela Previdência BRB, disponível no portal do participante ou aplicativo, cujo objetivo é traçar um panorama das suas características como investidor. Ele visa:

- Definir seu perfil de risco: avalia sua tolerância a perdas e sua disposição para assumir riscos em busca de maiores retornos.
- Identificar seus objetivos: comprehende suas expectativas e metas financeiras de curto, médio e longo prazo.
- Estabelecer o perfil mais aderente: com base nas suas respostas, o teste sugere o perfil de investimento que melhor se alinha às suas necessidades e características.

#### **O QUE O TESTE DE ADEQUAÇÃO AVALIA?**

Para garantir uma análise completa, o questionário aborda diversos aspectos, incluindo, no mínimo:

- Suas expectativas e objetivos individuais em relação aos investimentos.
- Sua tolerância aos riscos inerentes aos diferentes perfis de investimento disponibilizados.
- Sua experiência e formação acadêmica relacionada ao mercado de valores mobiliários, se houver.
- O horizonte de tempo que você tem até o início da percepção do benefício de renda de aposentadoria programada.
- O valor do seu patrimônio já alocado em outros investimentos, para uma visão mais abrangente da sua situação financeira.

## PROTOCOLO DE CONFIRMAÇÃO: COMO É PREENCHIDO?

A Previdência BRB adota um protocolo de confirmação caso identifique que o perfil de investimento escolhido por você não esteja aderente ao seu perfil pessoal, conforme o resultado do Teste de Adequação.

Nesse caso, você será alertado sobre a não aderência e a Previdência BRB entrará em contato para que você ratifique sua escolha, garantindo que sua decisão seja consciente, mesmo que diferente da sugestão do teste. Essa comunicação será realizada com periodicidade mínima anual, a contar da data de implementação da alteração da opção do perfil de investimento.

## TERMO DE OPÇÃO INDIVIDUAL

Após a realização do Teste de Adequação e a definição do seu perfil, a formalização da sua escolha se dá por meio do Termo de Opção Individual. Este documento é essencial para registrar sua decisão e garantir que você esteja ciente de todas as condições e responsabilidades envolvidas.

O Termo de Opção do Participante é preenchido de forma eletrônica e contém o histórico de registro das suas escolhas na Previdência BRB durante o período de acumulação das Reservas Pessoais nas Contas Vinculadas.

## O QUE O TERMO DE OPÇÃO DEVE CONTER?

É fundamental que o Termo de Opção contenha sua declaração expressa de ciência e concordância em relação a pontos cruciais, como:

- Os riscos associados à sua opção de perfil de investimento.
- As flutuações do saldo de Contas Vinculadas às suas Reservas Pessoais e dos benefícios esperados, inerentes ao mercado financeiro.
- A dependência exclusiva, para a constituição final do benefício de renda de aposentadoria programada, das contribuições realizadas por você e pela Patrocinadora em seu nome, incluindo recursos portados, e da rentabilidade

alcançada pelas aplicações financeiras.

- A natureza do mercado financeiro, sua oscilação e a possibilidade de rentabilidades negativas e perdas patrimoniais.
- A inexistência de qualquer responsabilidade da Previdência BRB por perdas, diretas ou indiretas, decorrentes da sua opção ou da utilização de qualquer material, informação ou programa de educação financeira e previdenciária disponibilizados pela Previdência BRB.

## **JANELA DE OPÇÃO E ALTERAÇÃO DO PERFIL**

A Previdência BRB estabelece um período específico para que os participantes possam realizar a escolha inicial ou a alteração do seu Perfil de Investimentos, garantindo organização e eficiência no processo.

### **JANELA DE OPÇÃO:**

A escolha ou alteração do Perfil de Investimentos poderá ser feita no mês de dezembro de cada ano. A janela

de escolha se abrirá no 1º dia útil de dezembro e se encerrará no último dia útil do mesmo mês. Essa periodicidade anual permite que você revise sua estratégia de investimento de acordo com suas mudanças de vida e do mercado.

### **ALTERAÇÃO DE PERFIL:**

- A Previdência BRB efetivará a alteração do Perfil de Investimentos até fevereiro do ano subsequente ao mês de dezembro do ano anterior, para aqueles participantes que cumpriram todas as formalidades necessárias para a alteração.
- A Previdência BRB aplicará, em prazo não superior a 36 (trinta e seis) meses, um novo Teste de Adequação aos participantes que optarem por um dos Perfis de Investimentos. Essa revisão periódica é fundamental para garantir que seu perfil continue alinhado às suas necessidades e ao seu momento de vida.

### **ALOCAÇÃO PADRÃO**

Para os casos em que o participante não realiza uma opção individual de perfil de investimento, a Previdência BRB adota

uma alocação padrão para garantir que seus recursos estejam sempre investidos de forma prudente:

- Se você não realizar a opção individual, seus recursos serão alocados automaticamente na Carteira 1 (Conservadora).
- Da mesma forma, ao ingressar no Plano de Benefícios, a alocação padrão será na Carteira 1 (Conservadora). Você terá a oportunidade de optar por outra carteira quando da abertura da janela de escolha, caso deseje um perfil diferente.

## **RESPONSABILIDADE DO PARTICIPANTE**

É crucial compreender que a escolha do Perfil de Investimentos é feita sob o inteiro risco e exclusiva responsabilidade do participante. Ao optar por um perfil, você assume integralmente a responsabilidade pelos riscos da sua escolha. Isso implica que:

- Você tem ciência de que os resultados de rentabilidade líquida da sua Reserva Individual serão distintos de outros perfis, refletindo as características de risco e retorno de cada carteira.
- Contribuições idênticas alocadas por diferentes participantes no plano de benefícios administrados pela Previdência BRB poderão resultar em diferentes Reservas Pessoais devido ao modelo de Perfil de Investimentos escolhido. Isso ocorre porque cada perfil possui uma estratégia de investimento e uma composição de ativos distintas, que impactam diretamente a rentabilidade.

## 5. DESTAQUES IMPORTANTES

Para complementar seu entendimento sobre os Perfis de Investimento na Previdência BRB, é fundamental atentar-se a alguns pontos-chave que impactam diretamente sua jornada de investimento:

- Rentabilidades e Riscos Associados: É crucial compreender que os diferentes perfis de investimentos apresentam rentabilidades e riscos distintos. O desempenho da sua carteira estará diretamente ligado ao perfil escolhido, refletindo as características de risco e retorno de cada Carteira de Investimentos. Perfis com maior potencial de retorno geralmente envolvem maior risco, e vice-versa.
- Transferência Automática para Carteira 1 (Conservadora) ao se Tornar Assistido: Uma regra importante a ser observada é que, ao passar para a condição de assistido (ou seja, quando você começa a receber o benefício), seus recursos serão automaticamente transferidos para a Carteira 1 (Conservadora). Essa medida visa proteger o capital do assistido, minimizando a exposição a riscos em um momento em que a preservação do patrimônio se torna prioritária.
- Protocolo de Confirmação em Caso de Não Aderência ao Teste de Adequação: A Previdência BRB busca garantir que sua escolha de perfil seja a mais adequada possível. Por isso, caso o sistema identifique que o perfil de investimento escolhido por você não está em conformidade com o resultado do seu Teste de Adequação, um protocolo de confirmação será acionado. Você será alertado sobre essa não aderência e terá a oportunidade de ratificar sua escolha, garantindo que a decisão final seja consciente e informada, mesmo que ela se desvie da sugestão inicial do teste.
- Relatórios de Performance Mensais: Para que você possa acompanhar de perto o desempenho dos seus investimentos, a Previdência BRB disponibilizará mensalmente relatórios de performance no Portal do Participante. Esses relatórios incluirão informações cruciais sobre a rentabilidade alcançada em cada perfil, a posição das carteiras, entre outros dados relevantes. Essa transparência permite que você monitore seus investimentos e tome decisões futuras com base em informações atualizadas.

## 6. SAIBA MAIS

Para mais informações, dúvidas ou para iniciar sua jornada de investimento com a Previdência BRB, entre em contato pelos canais de atendimento:

- Endereço: SGAS 902, Ed. Athenas, Bloco A, Sala 53, Térreo. CEP: 70.390-020  
BRASÍLIA – DF
- Telefone: 0800-000-2977

O futuro que você sonha está em nossos Planos.

O Regulamento completo do perfil de investimentos está disponível em nossa página na internet: <https://previdenciabrb.org.br/>



PREVIDÊNCIA  
 BRB

