

OS 4 PONTOS PARA REFLETIR SOBRE SEU PERFIL DE INVESTIDOR

Para começar a definir seu perfil, é preciso pensar com detalhes a respeito dos pontos a seguir.

SUA TOLERÂNCIA A RISCOS

A sua tolerância a riscos está ligada a quanto você acredita que consegue suportar alguma possível perda.

POR ISSO, REFLITA:

A

Você vai perder noites de sono caso o rendimento do seu investimento caia?

B

Você consegue lidar com algumas perdas, desde que moderadas?

C

Você fica tranquilo com perdas, mesmo do capital principal, confiante que a sua decisão te fará ganhar no longo prazo?

+

SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA

Sua situação financeira também é vital para entender seu perfil. Não adianta você conseguir lidar com riscos, mas não PODER correr riscos.

POR ISSO, REFLITA:

A

Vai investir um dinheiro que pode precisar se tiver uma emergência?

B

Vai investir um dinheiro, mas tem uma reserva a que pode recorrer em emergências?

C

Vai investir, mas tem seguros e outros recursos que te dão segurança em qualquer eventualidade?

+

SEU OBJETIVO

Alguns objetivos são inadiáveis e inalteráveis. Juntar o dinheiro para a faculdade do seu filho, por exemplo, tem um tempo determinado ou terá efeito no futuro dele.

POR ISSO, REFLITA:

A

Se o seu objetivo atrasar ou for alterado, isso terá um efeito grave?

B

Você tem flexibilidade no valor que precisa para o seu objetivo ou pode esperar mais, sem grandes consequências?

C

Você tem bastante tempo para atingir seu objetivo?

+

SEU CONHECIMENTO SOBRE O MERCADO

É importante saber como o mercado financeiro funciona e o que pode fazer subir ou cair a rentabilidade do produto que você escolheu. Todo produto tem riscos e é essencial que você os conheça bem antes de decidir em que investir.

POR ISSO, REFLITA:

A

Você está começando sua educação financeira, não conhece os índices e não sabe onde se informar?

B

Você entende alguns índices, acessa algumas fontes oficiais de informação e se dedica para aprender mais?

C

Você entende sobre vários índices, conhece diferentes fontes de informação, sabe analisar o mercado etc?

=

RESULTADO

A

Se você respondeu sim para a alternativa A na maioria das reflexões acima, a tendência é de que você tenha um perfil conservador. Ou seja, prefere não correr riscos nos seus investimentos.

B

Se respondeu sim para a alternativa B com mais frequência, seu perfil pode ser mais moderado. Quer dizer, você pode lidar com perdas, desde que sejam moderadas, para te permitir ter maior potencial de ganho no longo prazo.

C

Se respondeu sim mais vezes para a alternativa C, talvez você tenha um perfil mais agressivo. Isso significa que você admite algumas perdas de capital, caso isso signifique uma promessa de retornos mais altos no futuro.

MAS LEMBRE-SE!

Para saber ao certo seu perfil, preencha o questionário que as instituições financeiras oferecem antes de investir o seu dinheiro. Além de se conhecer melhor, em alguns casos, você vai receber uma indicação de produtos adequados para o seu perfil.

DICA DO INVESTIDOR

Seu perfil pode mudar de tempos em tempos, inclusive quando algo inesperado acontece na sua vida. Por isso é sempre importante manter esse questionário atualizado.