

 PÁGINA INICIAL

▶ ÍNDICE DE CAPÍTULOS

▶ MAIS INFORMAÇÕES

Votorantim  REV



PLANEJE
O SEU

futura





índice

Esta é uma cartilha explicativa com as principais informações sobre o plano de aposentadoria complementar Votorantim Prev, e as decisões a tomar ao se inscrever. Dentre elas, a escolha de uma modalidade de investimento e de um regime tributário. Oriente-se pelo índice abaixo, e boa leitura.

CARACTERÍSTICAS GERAIS	3
Por que poupar	3
Contribuições	4
Modalidades de investimento	5
Aposentadorias	5
Opções ao sair da empresa	6
Benefícios de invalidez e morte	6

REGIMES TRIBUTÁRIOS	7
Progressivo	8
Regressivo	8

GIBI MODALIDADES DE INVESTIMENTO	10
---	-----------



bem-vinda

AO VOTORANTIM PREV,
SEU PLANO DE APOSENTADORIA
COMPLEMENTAR!

VEJA POR QUE POUPAR



APOIO FINANCEIRO

A empresa faz contribuições mensais em seu nome.



FLEXIBILIDADE

Você decide o valor de suas contribuições.



MODALIDADES DE INVESTIMENTO

Você escolhe entre conservadora, moderada, agressiva ou superagressiva.



TRANSPARÊNCIA

Você acompanha a evolução de seu saldo mensalmente.



ECONOMIA

Você deduz, da base de cálculo do imposto de renda, as contribuições que faz.



PORTABILIDADE

Você pode trazer os recursos poupados em outro plano e também levar o saldo formado aqui, depois de sair da empresa.



O QUE É



A Fundação Sen. José Ermírio de Moraes é a entidade fechada de previdência complementar da Votorantim. Por sua natureza, a Funsejem atua sem fins lucrativos, tendo como missão administrar os planos de aposentadoria privada dos empregados das empresas Votorantim.



É o plano de aposentadoria administrado pela Funsejem, um investimento de longo prazo, rentável e simples. Todo mês, você e sua empresa depositam uma quantia no plano. Ao longo dos anos, o saldo é capitalizado para no futuro se transformar em aposentadoria ou realizar outros projetos e sonhos que tenha.

QUEM PARTICIPA

Todos os empregados das empresas Votorantim, que são patrocinadoras da Funsejem. Atualmente, 20 empresas oferecem o Votorantim Prev aos empregados e 80% deles participam do plano.

COMO PARTICIPAR

Basta preencher a proposta de inscrição que acompanha esta cartilha explicativa e entregá-la à área de Desenvolvimento Humano Organizacional (DHO) ou Gente de sua empresa.

CONTRIBUIÇÕES

DO EMPREGADO

Você pode fazer uma **contribuição mensal** (básica) equivalente a um percentual do seu salário, dentre as opções abaixo:

- | | | | |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 0,5% | <input type="checkbox"/> 1% | <input type="checkbox"/> 1,5% | <input type="checkbox"/> 2% |
| <input type="checkbox"/> 2,5% | <input type="checkbox"/> 3% | <input type="checkbox"/> 3,5% | <input type="checkbox"/> 4% |
| <input type="checkbox"/> 4,5% | <input type="checkbox"/> 5% | <input type="checkbox"/> 5,5% | <input type="checkbox"/> 6% |

Esta contribuição pode ser alterada a qualquer momento. Basta contatar a área de DHO ou Gente de sua empresa.

Você também pode fazer **contribuições adicionais**, a qualquer momento:

1. Por desconto em folha de um percentual livre sobre o seu salário ou
2. Por depósito na conta corrente da Funsejem.

DA EMPRESA

A **contribuição mensal** da empresa (normal) é feita conforme abaixo:

- ▶ Para quem recebe salário abaixo de R\$ 7.864,35 (em 2021), a contribuição da empresa iguala-se à do empregado (básica) até o limite de 1,5% do seu salário.
- ▶ Para quem recebe salário igual ou superior a esta faixa, a contribuição da empresa iguala-se à do empregado (básica) até o limite de 6% do seu salário.

Nota: a faixa salarial que serve de corte para a definição da contribuição mensal da empresa (normal) é reajustada todo mês de janeiro, pela inflação (IPCA) do ano anterior.

“ APROVEITE: SE VOCÊ TEM SALDO EM OUTRO PLANO, PODE TRAZÊ-LO PARA CÁ A QUALQUER MOMENTO. ”



MODALIDADES DE INVESTIMENTO

O Votorantim Prev tem um sistema chamado **MULTICOTAS** pelo qual você escolhe uma modalidade de investimento para o seu dinheiro:

- | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Conservadora ▶ risco baixo | 3. Agressiva ▶ risco alto |
| 2. Moderada ▶ risco médio | 4. Superagressiva ▶ risco muito alto |

A escolha por uma modalidade deve ser feita na adesão*, podendo ser alterada sempre que quiser. Leia mais sobre o **MULTICOTAS** nesta cartilha, adiante.

*O participante que não escolher uma modalidade terá seu saldo alocado na conservadora.

como acompanhar



SITE: Na página www.funsejem.org.br, você encontra o estatuto da Funsejem e o regulamento do Votorantim Prev sempre atualizados, além de vídeos, simuladores, informações patrimoniais e de investimentos, artigos de educação financeira etc. Você também tem acesso a uma área individual para acessar extrato de contribuições, saldo, mudar perfil de investimento e atualizar cadastro.



SMS: Você pode registrar um celular em sua página individual no site e receber, em primeira mão, a rentabilidade dos investimentos, divulgada a partir do 3º dia útil do mês.



BOLETIM: Os resultados dos investimentos também são divulgados em boletins eletrônicos e de mural.



JORNAL FUTURO: A cada dois meses, editamos um jornal que é enviado à sua empresa, e também divulgado em versão on-line por SMS. A publicação contém análise sobre investimentos, entrevistas com consultores financeiros, reportagens sobre qualidade de vida e educação financeira, e notícias sobre o Votorantim Prev e o mercado de previdência.



CENTRAL DE RELACIONAMENTO: A Funsejem tem uma área com profissionais prontos a orientá-lo sobre seu plano de aposentadoria. O atendimento ocorre de segunda a sexta, das 8h às 12h e das 13h30 às 17h30, pelo telefone **11 3386-6500**, canal de voz **7004-6500** (confirme se sua unidade tem o serviço de canal de voz) ou email funsejem@funsejem.org.br.

APOSENTADORIAS

ELEGIBILIDADE

Você terá direito a receber sua aposentadoria quando completar, no mínimo:

- | | |
|--|---|
| 1. 53 anos de idade e 10 de serviço contínuo* na Votorantim ou | 2. 55 anos de idade e 5 de serviço contínuo* na Votorantim. |
|--|---|

*O serviço contínuo contempla o período em que o participante permanece no plano como autopatrocinado ou vinculado (ex-empregado participante).

Nota: Para requerer a aposentadoria, o participante deve estar desligado da empresa.

FORMAS DE RECEBIMENTO

São três as formas possíveis de receber a aposentadoria pelo plano:

- Por prazo certo:** você escolhe um período de 5 a 20 anos. Seu saldo é então dividido pelo prazo determinado e pago mensalmente.
- Por valor em reais:** você escolhe um valor qualquer, limitado a 1,53% do seu saldo, e a Funsejem paga sua aposentadoria até seu saldo se encerrar. O valor pode ser alterado a qualquer momento, inclusive para R\$ 0,00, caso queira preservar sua reserva momentaneamente.
- Por percentual sobre o saldo:** você escolhe um percentual de até 1,53% do seu saldo e a Funsejem paga o equivalente em reais até seu saldo se encerrar. O percentual pode ser alterado a qualquer momento, inclusive para 0%, preservando sua reserva momentaneamente.

As três formas de aposentadoria preveem 13ª. Elas também permitem que você saque até 25% do seu saldo total no momento de requerer o benefício ou até depois. Por fim, se preferir, você pode resgatar 100% do seu saldo à vista, ao invés de recebê-lo como aposentadoria.

“ QUANTO MAIOR O VALOR DA CONTRIBUIÇÃO, MAIS VOCÊ RECEBE NO FUTURO.



OPÇÕES AO SAIR DA EMPRESA

RESGATE

Você saca 100% do saldo que formou, mais um percentual do saldo formado pela empresa em seu nome, conforme a tabela da próxima página.

PORTABILIDADE

Você transfere 100% do saldo total (empregado + empresa) para outro plano de previdência de sua escolha.

AUTOPATROCÍNIO

Você permanece no plano, contribuindo mensalmente e aumentando assim o seu saldo para a aposentadoria.

BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO

Você permanece no plano sem contribuir (depósitos esporádicos são permitidos, se desejar), e o seu saldo fica apenas recebendo a correção de sua modalidade de investimento.

OUTROS BENEFÍCIOS

BENEFÍCIO POR INVALIDEZ

O participante que se invalida permanentemente para o trabalho recebe este benefício, que equivale ao saldo total à vista ou em forma de renda mensal. É necessário ter a invalidez atestada por um clínico, ou a carta de concessão do benefício por invalidez da Previdência Social.

BENEFÍCIO POR MORTE

É concedido aos beneficiários legais do participante ativo que falece, e equivale a um pagamento único do saldo total. Na ausência dos beneficiários legais, recebem os indicados ou os herdeiros legais.

PENSÃO POR MORTE

É concedida aos beneficiários legais do participante aposentado que falece, e equivale ao benefício que o aposentado recebia. Na ausência dos beneficiários legais, recebem os indicados ou os herdeiros legais.

SERVIÇO CONTÍNUO NO GRUPO VOTORANTIM	SALDO DA EMPRESA
até 1 ano, 11 meses e 29 dias	15%
2 anos	18%
3 anos	22%
4 anos	25%
5 anos	28%
6 anos	31%
7 anos	35%
8 anos	38%
9 anos	41%
10 anos	44%
11 anos	48%
12 anos	51%
13 anos	54%
14 anos	57%
15 anos	61%
16 anos	64%
17 anos	67%
18 anos	70%
19 anos	74%
20 anos	77%
21 anos	80%

Nota: o participante desligado que já for elegível à aposentadoria pelo plano e optar pelo resgate terá direito a 100% do saldo de participante e empresa.



regimes

TRIBUTÁRIOS NA PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

ESCOLHA O SEU

O participante de um plano de aposentadoria complementar precisa decidir qual regime tributário será aplicado sobre seus recursos no momento de usufruí-los: o progressivo ou o regressivo.

Para te ajudar, preparamos o material a seguir, além de um simulador de aposentadoria e imposto de renda no site www.funsejem.org.br.

“ *APROVEITE: INDEPENDENTEMENTE DE SUA OPÇÃO, VOCÊ TEM GARANTIDO UM INCENTIVO TRIBUTÁRIO QUE LHE PERMITE ABATER DO IMPOSTO DE RENDA AS CONTRIBUIÇÕES QUE FAZ AO PLANO, ATÉ O LIMITE DE 12% DA SUA RENDA BRUTA ANUAL, NO MODELO DE DECLARAÇÃO COMPLETA. ASSIM, ALÉM DE FORMAR UMA POUPANÇA, VOCÊ AINDA ECONOMIZA EM IMPOSTO. NA DECLARAÇÃO SIMPLES, A DEDUÇÃO RELATIVA À PREVIDÊNCIA PRIVADA FAZ PARTE DO DESCONTO PADRÃO DE 20%.*



REGIME PROGRESSIVO DE IMPOSTO DE RENDA

Trata-se do mesmo imposto aplicado aos salários. Tem alíquotas que variam de 0% a 27,5%, com parcelas redutoras e deduções por dependentes, dentre outras. O que define a alíquota é o valor do resgate ou benefício recebido pelo plano. Confira na tabela a seguir.

RENDIMENTOS	ALÍQUOTA IR	PARCELA A DEDUZIR
Até 1.903,98	0%	00,00
De 1.903,99 a 2.826,65	7,5%	142,80
De 2.826,66 a 3.751,05	15,0%	354,80
De 3.751,06 a 4.664,68	22,5%	636,13
Acima de 4.664,68	27,5%	869,36

Dedução: R\$ 189,59 por dependente. Isenção: R\$ 1.903,98 sobre o benefício de previdência do aposentado de idade igual ou maior que 65 anos.

SAIBA MAIS

- ▶ **No resgate:** aplica-se a alíquota de 15%, a título de antecipação, a ser acertada na declaração de ajuste anual de imposto de renda do ano seguinte, com base na tabela acima.
- ▶ **Na aposentadoria:** aplica-se a alíquota da tabela diretamente, e o imposto pago é passível de ajuste na declaração de IR do ano seguinte.

“ FIQUE LIGADO! UTILIZE O FORMULÁRIO DE INSCRIÇÃO AO PLANO QUE ACOMPANHA ESTA CARTILHA E ESCOLHA UMA FORMA DE TRIBUTAÇÃO PARA SUA POUPANÇA PREVIDENCIÁRIA. QUEM NÃO ESCOLHE UM REGIME, FICA NO PROGRESSIVO.



REGIME REGRESSIVO DE IMPOSTO DE RENDA

Neste regime, os valores a receber futuramente são tributados conforme o tempo em que permaneceram acumulados no plano. A contagem do tempo é feita para cada contribuição, e continua mesmo quando você começa a receber a aposentadoria, ou quando você transfere seus recursos para outra entidade de previdência. Confira a tabela do regime regressivo:

PRAZO DE ACUMULAÇÃO DE CADA CONTRIBUIÇÃO	ALÍQUOTA IR
Inferior ou igual a 2 anos	35%
Superior a 2 anos e inferior ou igual a 4	30%
Superior a 4 anos e inferior ou igual a 6	25%
Superior a 6 anos e inferior ou igual a 8	20%
Superior a 8 anos e inferior ou igual a 10	15%
Superior a 10 anos	10%

APLICAÇÃO DAS ALÍQUOTAS

O pagamento da aposentadoria na tributação regressiva é feito sempre com as contribuições mais antigas, enquadradas nas alíquotas mais baixas. Um participante que começou a contribuir em janeiro de 2012, por exemplo, para se aposentar em 2024 cairá na alíquota de 10%, pois o plano pagará seus primeiros benefícios com os depósitos feitos mais de 10 anos atrás.

IMPORTANTE

- ▶ Em caso de resgate ou aposentadoria com pagamento referente a contribuições com menos de 10 anos, o imposto será uma **média das alíquotas**.
- ▶ A incidência do imposto é **exclusiva na fonte**, não há ajuste na declaração anual de IR.
- ▶ O prazo máximo de opção pelo regressivo é o último dia útil do mês seguinte à adesão ao plano, e a escolha é **irretratável**.



O QUE CONSIDERAR, ALÉM DO PRAZO DE ACUMULAÇÃO

- ▶ As alíquotas do regime regressivo são brutas. Já a tabela progressiva, como viu, tem parcelas redutoras. Depois que elas são aplicadas, chegamos à alíquota de imposto efetiva, a que de fato você paga. Em muitos casos, mesmo a alíquota de 27,5% do progressivo é mais compensadora que a alíquota de 10% do regressivo.

Exemplo: imposto sobre aposentadoria de R\$ 4.800,00

R\$ 4.800,00 x alíquota de 27,5% = R\$ 1.320

R\$ 1.320 - R\$ 869,36 [parcela redutora] = R\$ 450,64

R\$ 450,64 é o imposto efetivo, e ele equivale a **9%** da aposentadoria (não 27,5%)

- ▶ No futuro, sua aposentadoria pelo INSS somada a outras rendas (ex.: aluguéis) serão tribuadas no progressivo com a alíquota mais alta, se o valor total for expressivo. Neste caso, deixar a previdência no regressivo pode compensar.

Isenções: 1) resgate correspondente a contribuições feitas pelos participantes entre 1989 a 1995; 2) pecúlios recebidos de EPC por morte e invalidez permanente do participante; 3) proventos de aposentadoria, complementação ou reforma motivadas por acidente em serviço ou moléstia profissional; 4) proventos de aposentadoria, reforma ou pensão, complementações, pagas a portadores de moléstias graves descritas em lei; 5) participantes com 65 anos de idade, observado o valor de R\$ 1.903,98, a partir de janeiro de 2015, constante de legislação de IRPF.

SIMULAÇÕES

Preparamos três exemplos comparando quanto você pagaria de imposto no regime progressivo e quanto pagaria no regressivo, considerando que sua aposentadoria pela Funsejem tivesse os valores ao lado, dentre outras condições.

HIPÓTESES

- ▶ Início de recebimento da aposentadoria: 53 anos de idade;
- ▶ Dedução por dependente ou INSS: nenhuma;
- ▶ Prazo de acumulação do saldo no plano: mais de 10 anos.

Nota: os exemplos são de cálculos mensais na fonte.

EXEMPLO 1

APOSENTADORIA FUNSEJEM	IMPOSTO PROGRESSIVO	IMPOSTO REGRESSIVO
R\$ 2.000,00	R\$ 7,20	R\$ 200,00

EXEMPLO 2

APOSENTADORIA FUNSEJEM	IMPOSTO PROGRESSIVO	IMPOSTO REGRESSIVO
R\$ 4.000,00	R\$ 263,87	R\$ 400,00

EXEMPLO 3

APOSENTADORIA FUNSEJEM	IMPOSTO PROGRESSIVO	IMPOSTO REGRESSIVO
R\$ 8.000,00	R\$ 1.330,64	R\$ 800,00

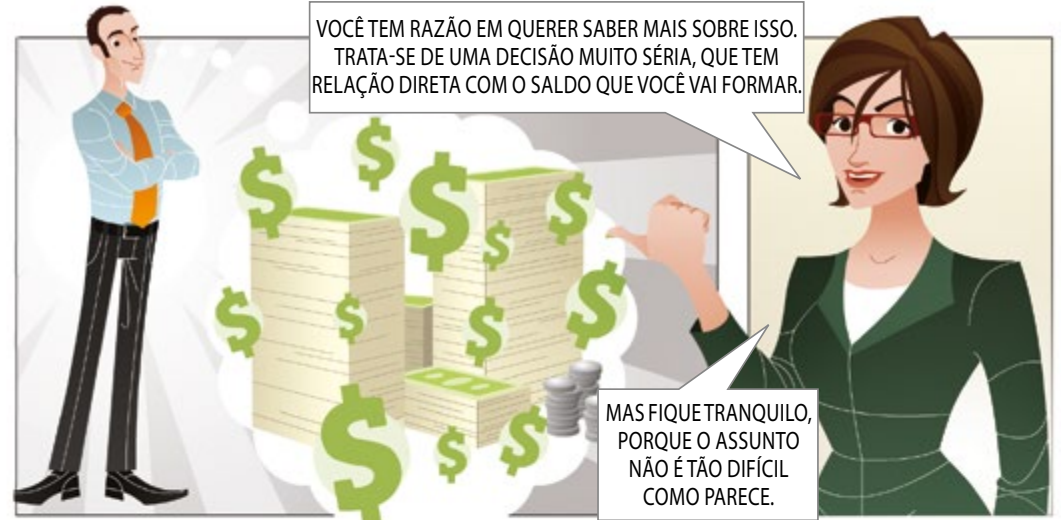


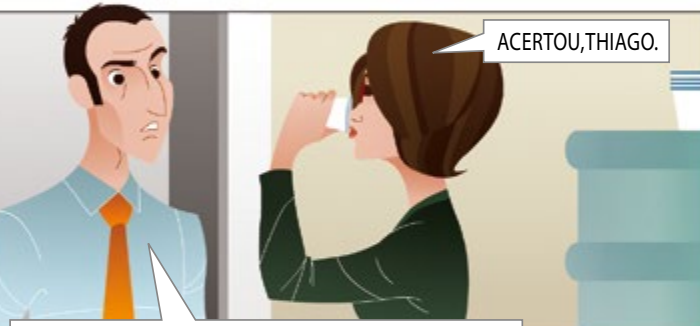
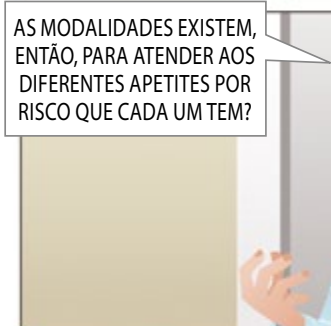
investindo

NO FUTURO
COM O

 MULTICOTAS



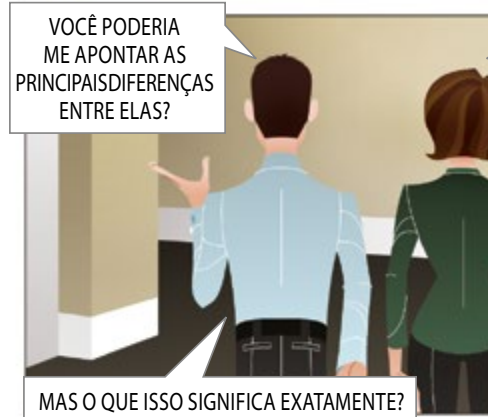




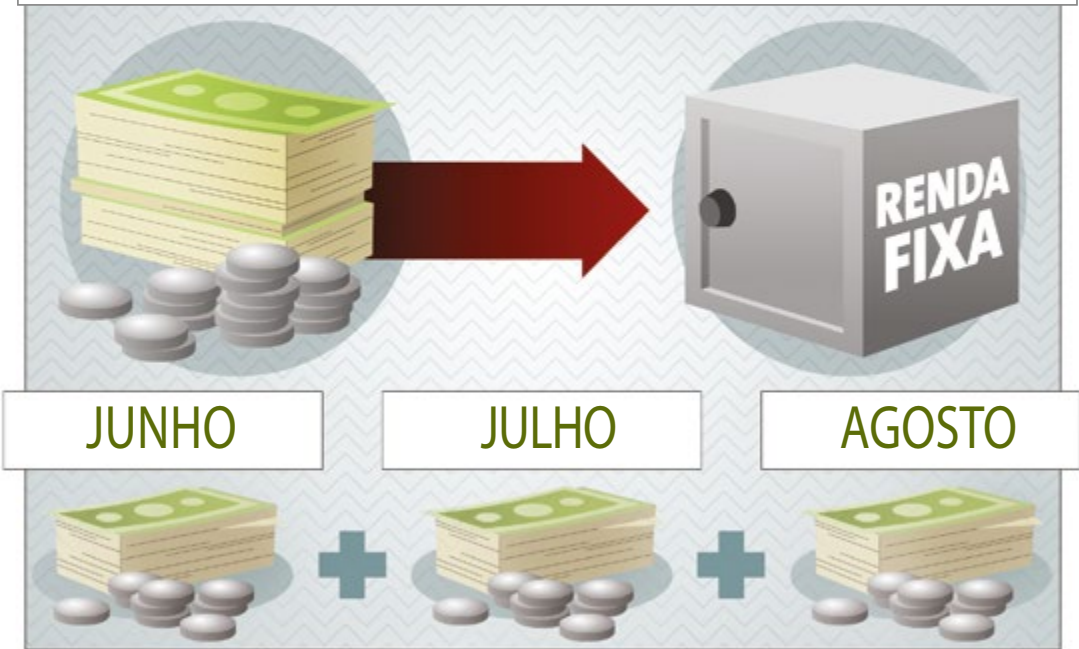
E QUAIS SÃO AS OPÇÕES DE MODALIDADES QUE TENHO?

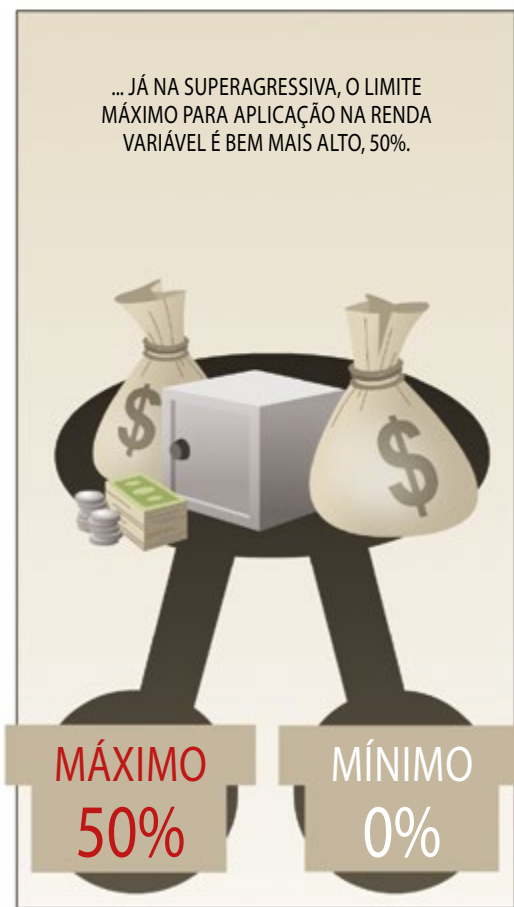
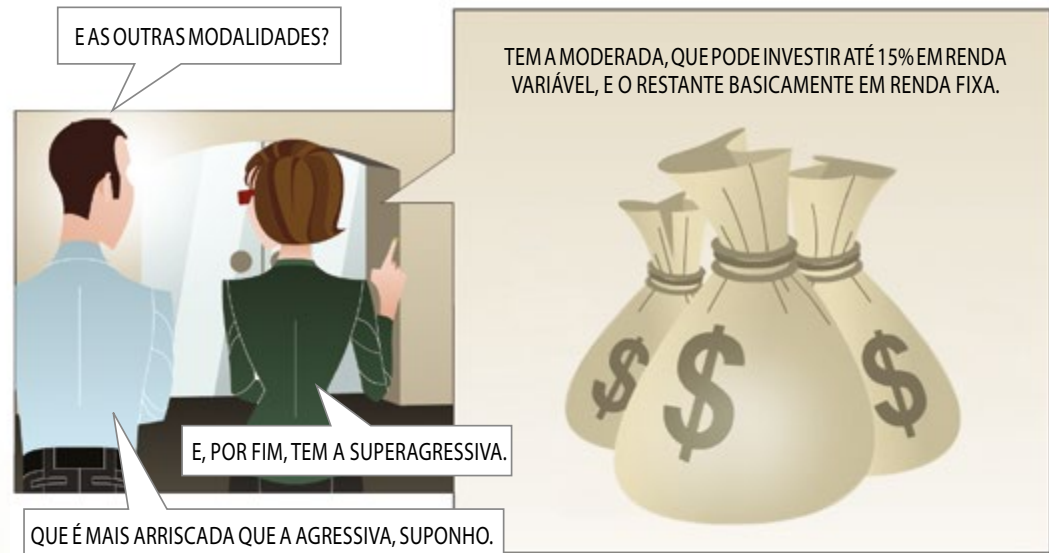
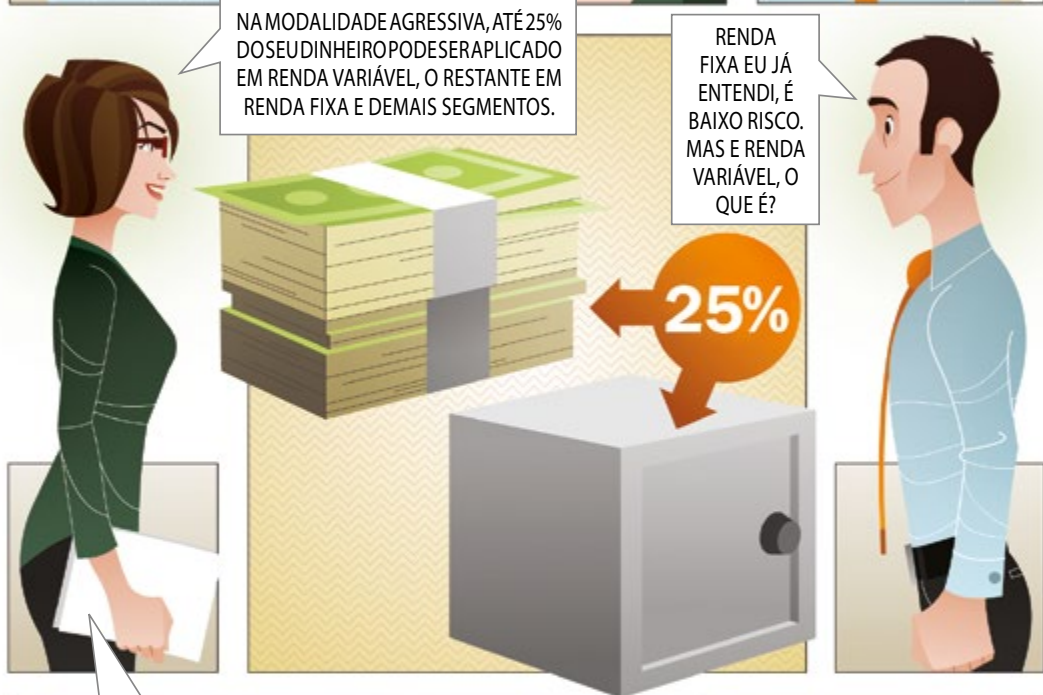
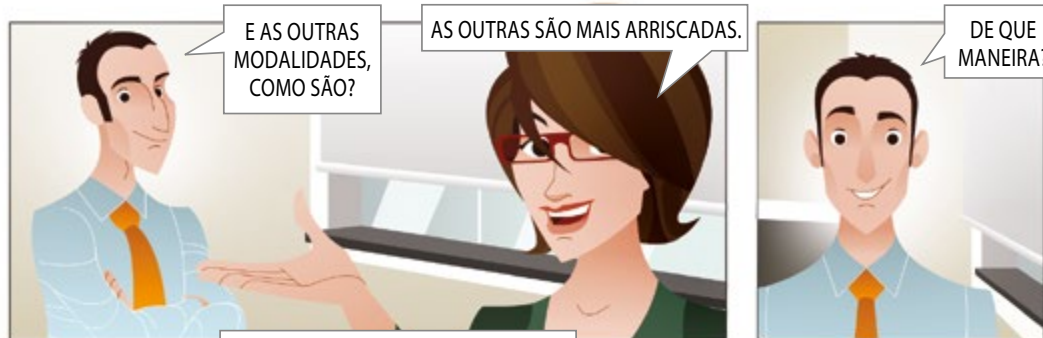
ATUALMENTE, O VOTORANTIMPREV OFERECE QUATRO MODALIDADES:

- 1 CONSERVADORA
- 2 MODERADA
- 3 AGRESSIVA
- 4 SUPERAGRESSIVA



SIGNIFICA QUE TODO O DINHEIRO DESTA MODALIDADE SERÁ APLICADO EM INVESTIMENTOS DE MENOR RISCO, OU SEJA, DO SEGMENTO DE RENDA FIXA. A RENTABILIDADE AQUI BUSCA SUPERAR A SELIC, TAXA DE JUROS FIXADA PELO BANCO CENTRAL. A MODALIDADE CONSERVADORA TAMBÉM SE CARACTERIZA PELA REGULARIDADE NOS RESULTADOS. ELES NÃO COSTUMAM OSCILAR MUITO DE UM MÊS PARA OUTRO.





PUXA, LUCIANA, ISSO É SÉRIO. O QUE PRECISO CONSIDERAR, ENTÃO, ANTES DE ESCOLHER MINHA MODALIDADE?

PRIMEIRO, VOCÊ PRECISA SABER O SEU GRAU DE TOLERÂNCIA AO RISCO.

VOCÊ QUER DIZER, ATÉ QUE PONTO AGUENTO VER MEU DINHEIRO PASSAR POR UMA BAIXA NOS RESULTADOS, CERTO?



CERTÍSSIMO. SÓ QUE TEM MAIS: NÃO ADIANTA TER TOLERÂNCIA AO RISCO SE VOCÊ ESTIVER PRÓXIMO DE USAR SEUS RECURSOS EM UM RESGATE OU APOSENTADORIA.



PORQUE VOCÊ PODE NÃO TER TEMPO DE RECUPERAR UMA POSSÍVEL PERDA.

MAS POR QUÊ?



É VERDADE, LUCIANA. AGORA, DEIXE-ME VER O QUE ENTENDEI DAS MODALIDADES ATÉ AQUI.

A CONSERVADORA É PARA PESSOAS CAUTELOSAS, QUE NÃO QUEREM SABER DE SOBE E DESCE NO RENDIMENTO DO SEU DINHEIRO.



A MODERADA É MAIS INDICADA ÀQUELES QUE JÁ EXPERIMENTAM INVESTIMENTOS MENOS CONSERVADORES E ESTÃO CIENTES SOBRE O QUE O RISCO REPRESENTA PARA SEUS INVESTIMENTOS.



A AGRESSIVA É MAIS APROPRIADA AOS QUE ESTÃO ACOSTUMADOS AO RISCO, E TÊM FAMILIARIDADE COM ESSE TIPO DE INVESTIMENTO, ALÉM DE TEMPO PARA RECUPERAR POSSÍVEIS PERDAS.

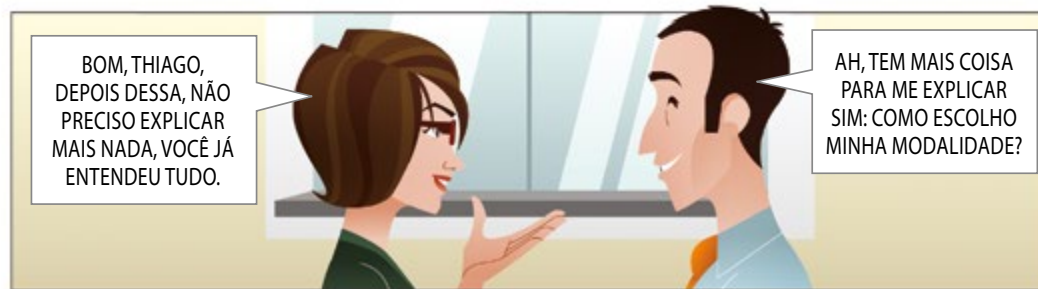


JÁ A SUPERAGRESSIVA É PARA O INVESTIDOR MAIS ARROJADO POSSÍVEL, AQUELE QUE É CONSCIENTE DO QUE ESTÁ FAZENDO, TEM SANGUE FRIO, CONHECIMENTO E MUITO TEMPO PELA FRENTE PARA RECUPERAR POSSÍVEIS PERDAS.



BOM, THIAGO, DEPOIS DESSA, NÃO PRECISO EXPLICAR MAIS NADA, VOCÊ JÁ ENTENDEU TUDO.

AH, TEM MAIS COISA PARA ME EXPLICAR SIM: COMO ESCOLHO MINHA MODALIDADE?



VOCÊ ESCOLHE ASSIM QUE ADERE AO PLANO, USANDO O FORMULÁRIO DE INSCRIÇÃO.

POSSO ESCOLHER DEPOIS PELA INTERNET.

DHO/GENTE

SIM. É SÓ ENTRAR NO SITE WWW.FUNSEJEM.ORG.BR E ACESSAR SUA PÁGINA INDIVIDUAL, UM MÊS DEPOIS DE ADERIR AO PLANO.

MAS ATENÇÃO ENQUANTO VOCÊ NÃO TOMAR UMA DECISÃO FORMAL, A FUNSEJEM IRÁ COLOCAR SEU DINHEIRO NA MODALIDADE CONSERVADORA.

UMA ÚLTIMA PERGUNTA: DEPOIS DE ESCOLHER MINHA MODALIDADE, POSSO MUDAR PARA OUTRA A QUALQUER MOMENTO?

PODE, CLARO. É SÓ PREENCHER O FORMULÁRIO DE ALTERAÇÃO OU SOLICITAR A MUDANÇA PELO SITE.

VOCÊ TINHA RAZÃO: APESAR DE SÉRIO, O ASSUNTO NÃO É TÃO DIFÍCIL ASSIM. OBRIGADO PELAS INFORMAÇÕES. TCHAU!

SE AINDA TIVER DÚVIDAS, CONTATE A ÁREA DE DHO/GENTE OU A FUNSEJEM PELO TELEFONE (11) 3386-6500



simulador

DE PERFIL DE INVESTIDOR

AGORA QUE ENTENDEU O MULTICOTAS, VEJA SE VOCÊ ESTÁ MAIS PARA **CONSERVADOR**, **MODERADO**, **AGRESSIVO** OU **SUPERAGRESSIVO**. É SIMPLES, **ASSINALE APENAS UMA DAS ALTERNATIVAS** PROPOSTAS ABAIXO DE CADA PERGUNTA. DEPOIS DE RESPONDER AO QUESTIONÁRIO TODO, SOME OS PONTOS (CADA RESPOSTA TEM UMA PONTUAÇÃO, INDICADA AO LADO) E DESCUBRA EM QUE MODALIDADE VOCÊ SE ENQUADRA MAIS!

OBS.: ESTE SIMULADOR TAMBÉM ESTÁ DISPONÍVEL NO SITE WWW.FUNSEJEM.ORG.BR.

1. Atualmente, você tem que idade?

- | | |
|-----------------------|----------|
| a. Menos de 25 anos | 5 pontos |
| b. Entre 25 e 35 anos | 3 pontos |
| c. Entre 36 e 50 anos | 2 pontos |
| d. Mais de 50 anos | 1 ponto |

2. Quanto tempo falta para você receber sua aposentadoria pela Funsejem?

- | | |
|-----------------------|----------|
| a. Até 5 anos | 1 ponto |
| b. Entre 6 e 10 anos | 2 pontos |
| c. Entre 11 e 15 anos | 3 pontos |
| d. Mais de 15 anos | 5 pontos |

3. Quanto a aposentadoria da Funsejem representará em sua renda futura?

- | | |
|--------------------|----------|
| a. Menos de 25% | 4 pontos |
| b. Entre 25% e 50% | 3 pontos |
| c. Entre 51% e 75% | 2 pontos |
| d. Mais de 75% | 1 ponto |

4. Qual sua expectativa para sua renda futura?

- | | |
|--|----------|
| a. Que cresça, mas não quero correr riscos para isso | 1 ponto |
| b. Que cresça com a inflação, mas não quero correr riscos exagerados | 2 pontos |

- | | |
|---|----------|
| c. Que cresça acima da inflação. Para isso, me disponho a correr riscos moderados | 3 pontos |
| d. Que cresça bem acima da inflação e não me importo com os riscos que correrei | 4 pontos |

5. Quando você investe em renda fixa, pode aplicar em títulos privados. Eles embutem um risco maior, mas podem oferecer retorno mais alto. Sabendo disso, você:

- | | |
|---|----------|
| a. Não gostaria de aplicar nesse tipo de título | 1 ponto |
| b. Só aplicaria até 20% do meu patrimônio nesses títulos, desde que tivessem baixo risco | 2 pontos |
| c. Certamente investiria nos títulos de baixo risco. Também aplicaria até 10% do meu patrimônio nos títulos de risco moderado | 3 pontos |
| d. Estaria disposto a correr mais riscos para um retorno mais atrativo | 4 pontos |

6. Ao investir em títulos pré-fixados (ou seja, atrelados a uma taxa de juros definida e fixa), você corre risco de perdas temporárias, caso a taxa de juros suba. Ciente disso, quanto você aplicaria nesse investimento?

- a. Nada 1 ponto
- b. Até 10% 2 pontos
- c. Até 20% 3 pontos
- d. Até 30% 4 pontos

7. A cotação do dólar varia, sobretudo, conforme a entrada e saída do dinheiro no Brasil. Quanto maior a entrada, menor o preço do dólar e vice-versa. Como esse fluxo depende de vários fatores, trata-se de uma aplicação de risco elevado. Ciente disso, quanto você aplicaria em investimentos atrelados ao dólar?

- a. Nada 1 ponto
- b. Até 15% do meu patrimônio 2 pontos
- c. Até 30% 3 pontos
- d. Apesar dos riscos, acho que investir em dólar ainda é a melhor opção 4 pontos

8. Quanto do seu patrimônio você aplicaria em investimentos que podem gerar perda temporária de até 20%, mas que no médio ou longo prazo podem lhe trazer retorno maior?

- a. Nada 1 ponto
- b. Até 15% 2 pontos
- c. Até 30% 3 pontos
- d. Mais de 30% 5 pontos

9. De modo geral, você é uma pessoa:

- a. Conservadora, que não se aventura em investimentos de risco 1 ponto
- b. Curiosa, que consideraria investir, tomando certo risco, se tivesse informações necessárias 2 pontos
- c. Atuante, que já investe uma pequena parcela do patrimônio em aplicações de risco 3 pontos
- d. Agressiva, que investe uma parcela significativa do patrimônio em aplicações de risco 4 pontos

10. Como você aplica seu dinheiro no momento?

- a. A maior parte em imóveis e/ou outros bens, e aplicações de renda fixa de baixo risco (ex.: poupança) 1 ponto
- b. A maior parte em renda fixa (ex.: poupança, fundos referenciados DI, CDB, etc) e uma pequena parte em renda variável (ex.: ações e câmbio) 2 pontos
- c. Mantenho um equilíbrio entre aplicações de renda fixa e renda variável 3 pontos
- d. A maior parte em ações e câmbio. Também invisto ou já investi no mercado de opções ou outros derivativos 4 pontos



ATÉ 22 PONTOS

VOCÊ É CONSERVADOR



ENTRE 23 E 34 PONTOS

VOCÊ É MODERADO



ENTRE 35 E 37 PONTOS

VOCÊ É AGRESSIVO



MAIS DE 38 PONTOS

VOCÊ É SUPERAGRESSIVO

ESSE QUESTIONÁRIO É APENAS UM SIMULADOR, UMA FERRAMENTA DE APOIO. É PRECISO QUE VOCÊ TAMBÉM, PERIODICAMENTE, ACOMPANHE SEUS INVESTIMENTOS NA FUNSEJEM E REAVALIE SEUS OBJETIVOS, PARA SABER QUAL A MODALIDADE MAIS INDICADA.

DÚVIDAS

SE VOCÊ TEM DÚVIDAS QUE NÃO FORAM RESOLVIDAS NESTE FOLHETO, LEIA O REGULAMENTO DO PLANO OU PROCURE ESCLARECIMENTOS COM A ÁREA DE DHO/ GENTE DE SUA EMPRESA OU COM A ÁREA DE RELACIONAMENTO DA FUNSEJEM, PELO EMAIL FUNSEJEM@FUNSEJEM.ORG.BR OU PELO TELEFONE 11 3386-6500 (DE SEGUNDA A SEXTA-FEIRA, DAS 8H00 ÀS 12H00 E DAS 13H30 ÀS 17H30).



ANOTE NOS ESPAÇOS ABAIXO OS PONTOS RELATIVOS A CADA RESPOSTA QUE VOCÊ DEU. SOME TUDO E SAIBA EM QUAL PERFIL DE INVESTIDOR VOCÊ SE ENQUADRA:

1	+	2	+	3	+	4	+	5	TOTAL
6	+	7	+	8	+	9	+	10	

 PÁGINA
INICIAL

 ÍNDICE DE
CAPÍTULOS

 MAIS
INFORMAÇÕES

Av. Jabaquara, 1909 - 2º andar
Jabaquara, São Paulo/SP
CEP 04045-003
Tel: (11) 3386-6500
www.funsejem.org.br
www.futurofunsejem.org.br

 **FUNSEJEM**

VOTORANTIM

