

Nome completo

Código

Este documento, recomendado pela ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) é uma ferramenta de ajuda para identificar o seu perfil de investidor, antes mesmo de você começar a fazer suas aplicações.

É fundamental que você o conheça para que suas aplicações atendam a seus interesses de investimento.

O questionário tem como objetivo identificar a sua experiência como investidor e o seu perfil de risco no mercado financeiro, visando um acompanhamento adequado de sua carteira de investimentos na DIFERENCIAL Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S/A.

Conhecendo o seu PERFIL DE INVESTIDOR, você terá muito mais segurança ao aplicar seu patrimônio.

A DIFERENCIAL CTVM recomendará um portfólio de investimentos adequado às suas características pessoais, considerando principalmente a sua tolerância ao risco.

- 1 Qual a sua idade?**
- [3]  Até 25 anos.  
[2]  Entre 26 e 50 anos.  
[1]  Acima de 50 anos.
- 2 Qual das alternativas ao lado melhor o define como investidor?**
- [1]  Meu objetivo principal é preservar o valor de meu investimento.  
[2]  Quero preservar meu capital, mas obter ganhos, limitando minhas possíveis perdas.  
[3]  Gostaria de obter ganhos expressivos sobre meu investimento e, para isso, estou disposto a assumir maiores riscos.
- 3 Ao investir, é importante definir o horizonte de tempo para uso dos recursos.  
Estime em quanto tempo você precisará dos recursos investidos.**
- [1]  Poderei resgatar parte de meus investimentos em até 6 (seis) meses.  
[2]  Pretendo manter meus investimentos por, pelo menos, 1 (um) ano  
[3]  Meu objetivo é rentabilizar meu patrimônio no longo prazo, por isso não tenho pretensão de resgatar antes de 2 (dois) anos.
- 4 Qual das alternativas ao lado melhor descreveria sua expectativa para seus investimentos na DIFERENCIAL?**
- [1]  Não gosto de assumir riscos, mas posso fazê-lo com uma parcela pequena de meu portfólio.  
[2]  Posso tomar maiores riscos em alocações de 30% a 50% dos meus ativos, buscando maiores retornos.  
[3]  Prefiro alocações agressivas, buscando retorno no longo prazo.
- 5 Que percentual de sua renda mensal você investe regularmente?**
- [1]  Até 10%.  
[2]  Entre 11% e 35%.  
[3]  Acima de 35%.
- 6 Qual é o valor de seu portfólio total de investimentos (excluindo moradia própria e propriedade pessoal, como automóveis, jóias, obras de arte)?**
- [1]  Até 200 mil.  
[2]  Entre 200 mil e 1 milhão.  
[3]  Entre 1 milhão e 5 milhões.
- 7 Nos próximos anos você espera uma mudança importante nas suas receitas?**
- [3]  Não.  
[2]  Sim, espero um crescimento moderado.  
[1]  Sim, espero um crescimento grande.
- 8 A que você relaciona a palavra risco no contexto financeiro?**
- [1]  Prejuízo.  
[2]  Incerteza.  
[3]  Oportunidade.
- 9 Em quanto tempo você resgataria um investimento que estivesse dando prejuízo?**
- [1]  Resgataria imediatamente caso tivesse qualquer prejuízo na carteira.  
[2]  Em menos de 3 meses.  
[3]  Entre 3 meses e 1 ano.



O grau de tolerância e risco que o investidor possui, indica o quanto ele deve balancear a composição de seus investimentos, de acordo com seus objetivos de rentabilidade. É de extrema importância que o investidor conheça sua reação ao risco antes de decidir como vai aplicar seu dinheiro para que não tenha futuros aborrecimentos.

- 10** Considerando rendimentos em dois cenários externos possíveis, qual investimento você escolheria?
- [1]  No melhor cenário ganha 5% e no pior ganha 1%.  
[2]  No melhor cenário ganha 12% e no pior perde 3%.  
[3]  No melhor cenário ganha 25% e no pior perde 7%.
- 11** Qual é o percentual de seu patrimônio aplicado atualmente em Renda Variável?
- [1]  Até 10%.  
[2]  Entre 11% e 50%.  
[3]  Acima de 50%.
- 12** Qual nível de risco você assumiu nas suas decisões de investimento no passado?
- [1]  Risco muito pequeno.  
[2]  Risco médio.  
[3]  Risco grande.
- 13** Qual percentual de seu patrimônio você aplicaria em investimentos que podem apresentar perdas temporárias?
- [1]  Até 10%.  
[2]  Entre 11% e 40%.  
[3]  Acima de 40%.
- 14** Como você avaliaria sua experiência em Ações?
- [3]  Ótima.  
[2]  Boa.  
[1]  Ruim / Nenhuma.
- 15** Como você avaliaria sua experiência em Fundo de Ações?
- [3]  Ótima.  
[2]  Boa.  
[1]  Ruim / Nenhuma.
- 16** Como você avaliaria sua experiência em Futuros?
- [3]  Ótima.  
[2]  Boa.  
[1]  Ruim / Nenhuma.
- 17** Como você avaliaria sua experiência em Opções?
- [3]  Ótima.  
[2]  Boa.  
[1]  Ruim / Nenhuma.
- 18** Como você avaliaria sua experiência em Fundo Multimercados?
- [3]  Ótima.  
[2]  Boa.  
[1]  Ruim / Nenhuma.

O seu conhecimento prévio sobre os diversos produtos do mercado de capitais é importante para a identificação do seu perfil de investidor.



**DESCUBRA SEU PERFIL**

Ao responder as questões formuladas você demonstrará conhecimento do seu perfil do investidor e poderá manifestar uma recomendação para seus investimentos. O enquadramento far-se-á pela soma dos pesos atribuídos à cada resposta e, posteriormente, associados com a tabela abaixo.

**TABELA DE PONTOS**

Pontos	Perfil
Entre 17 e 27	CONSERVADOR
Entre 28 e 36	MODERADO
Entre 37 e 45	ARROJADO
Entre 46 e 54	AGRESSIVO

Síntese das características que identificam cada perfil.

**Perfil - CONSERVADOR**

Cliente que prefere acumular pequenos rendimentos a enfrentar o risco de perda de seu patrimônio. Tem pouca tolerância ao risco e o receio das quedas bruscas da bolsa o faz optar pela segurança em investir em empresas sólidas e com bons resultados. Geralmente, este perfil concentra cerca de 10% de seu patrimônio em ações.

Expectativa de retorno: **LONGO** e **MÉDIO** prazos.

**Perfil - MODERADO**

Esta categoria revela um pouco mais de apetite ao risco. Em média, investe 20% de seu patrimônio em ações com maior possibilidade de ganho. Embora concentre o maior volume de seus investimentos em carteiras conservadoras, admite perda até determinado limite, desde que seu patrimônio esteja assegurado.

Expectativa de retorno: **MÉDIO** e **LONGO** prazos.

**Perfil - ARROJADO**


Perfil intermediário entre moderado e agressivo, sempre investindo com garantias reais considerando o montante de seus compromissos, admitindo alavancar suas posições dentro de limites razoáveis.

Expectativa de retorno: **CURTO** e **MÉDIO** prazos.

**Perfil - AGRESSIVO**

Nesta categoria identifica-se o investidor que prefere aplicar os seus recursos em ações de empresas que oferecem maior probabilidade de retorno para aumentar o seu patrimônio. Possui preparo técnico e emocional para acompanhar as oscilações do mercado, sem entrar em desespero quando a bolsa cai, pois projeta acumular ganhos expressivos que superam a média de mercado.

Expectativa de retorno: **CURTO** prazo.

 **O grau de exposição aos riscos de liquidez e de mercado autorizará a Instituição a reclassificar o PERFIL DO INVESTIDOR.**

INVESTIDOR
..... Data
..... Assinatura

Reservado à DIFERENCIAL CTVM	
(Área: CUSTÓDIA, LIQUIDAÇÃO e CADASTRO)	
Aprovação	
<input type="checkbox"/> <b>CONSERVADOR</b> <input type="checkbox"/> <b>MODERADO</b> <input type="checkbox"/> <b>ARROJADO</b> <input type="checkbox"/> <b>AGRESSIVO</b>	..... Data
	..... Visto

