**Perfil de Risco**

**1) Em que fase da vida você se encontra?**

1. Acumulação – procuro poupar constantemente e pretendo acumular mais patrimônio.
2. Consolidação – quero manter meu patrimônio.
3. Consumo – já juntei o suficiente e procuro satisfazer meus desejos de consumo.
4. Distribuição – tenho justo ou mais do que preciso e estou em fase de doação do meu patrimônio.

**2) Evolução Profissional**

1. Em rápido crescimento.
2. Estável.
3. Insatisfatória / Instável.
4. Aposentado.

**3) Como está distribuído seu patrimônio total, incluindo imóveis e negócios próprios?**

1. Praticamente 100% em imóveis.
2. Pelo menos 20% no mercado acionário (fundos ou papéis).
3. Meu patrimônio financeiro está todo em renda fixa.
4. Sou empresário e meu patrimônio está quase todo aplicado na minha empresa.

**4) Qual seu grau de conhecimento de mercado financeiro?**

1. Não entendo de investimentos.
2. Entendo pouco de investimentos. Conheço os principais investimentos do mercado (poupança, fundos e CDB).
3. Tenho algum conhecimento de mercado financeiro. Entendo o que são opções, futuros, hedge e afins.
4. Conheço profundamente o mercado financeiro e todos os seus instrumentos, inclusive derivativos.

**5) Qual sua necessidade de liquidez sobre seus investimentos?**

1. Vou precisar lançar mão deste recurso em até 60 dias.
2. O investimento, ou pelo menos 80% dele, pode esperar 6 meses.
3. Pelo menos 50% dele pode ser aplicado por 1 ano.
4. Não precisarei deste recurso em menos de 2 anos.

**6) Qual seu grau de tolerância a correr riscos?**

1. Não aceito perder parte de meu principal em prazo algum.
2. Aceito correr um pequeno risco para obter retorno um pouco acima da média.
3. Entendo que sem risco não há retorno significativo e estou sujeito a correr riscos.
4. Gosto de emoções fortes e de assumir riscos nos meus investimentos.

Calculando seu perfil: Soma os pontos atribuídos a cada reposta, através da tabela abaixo.

**Tabela de Pontuação**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pergunta** | **a** | **b** | **c** | **d** |
| **1** | 4 | 3 | 2 | 1 |
| **2** | 4 | 3 | 1 | 2 |
| **3** | 3 | 2 | 1 | 4 |
| **4** | 1 | 2 | 3 | 4 |
| **5** | 1 | 2 | 3 | 4 |
| **6** | 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Total** |  |  |  |  |

**Total Geral de Pontos:**

Identifique sua pontuação geral nos perfis abaixo:

6 a 10 – **Conservador** – Não gosta de correr riscos, dando sempre preferência à preservação do capital. Recomendação de alocação estratégica: até 10% em ações para os recursos de longo prazo.

11 a 15 – **Moderado** – Aceita correr algum risco em parte do seu capital e não se apavora – apenas se preocupa – quando o mercado financeiro se torna muito volátil. Recomendação de alocação estratégica: no máximo 30% em ações para os recursos de longo prazo.

16 a 20 – **Arrojado** – Está disposto a correr algum tipo de risco para alavancar sua rentabilidade, principalmente em médio e longo prazos. Acredita que sem risco não há retorno, mas faz tudo de forma calculada, entendendo os ciclos do mercado financeiro. Recomendação de alocação estratégica: até 60% em ações para os recursos de longo prazo.

21 a 24 – **Agressivo** – Acredita que o risco é fundamental para se ter um retorno acima da média. Não perde o sono quando a bolsa de valores apresenta fortes quedas. Sempre tem dinheiro em ativos de risco. Move-se mais pela emoção. Recomendação de alocação estratégica: até 80% em renda variável.