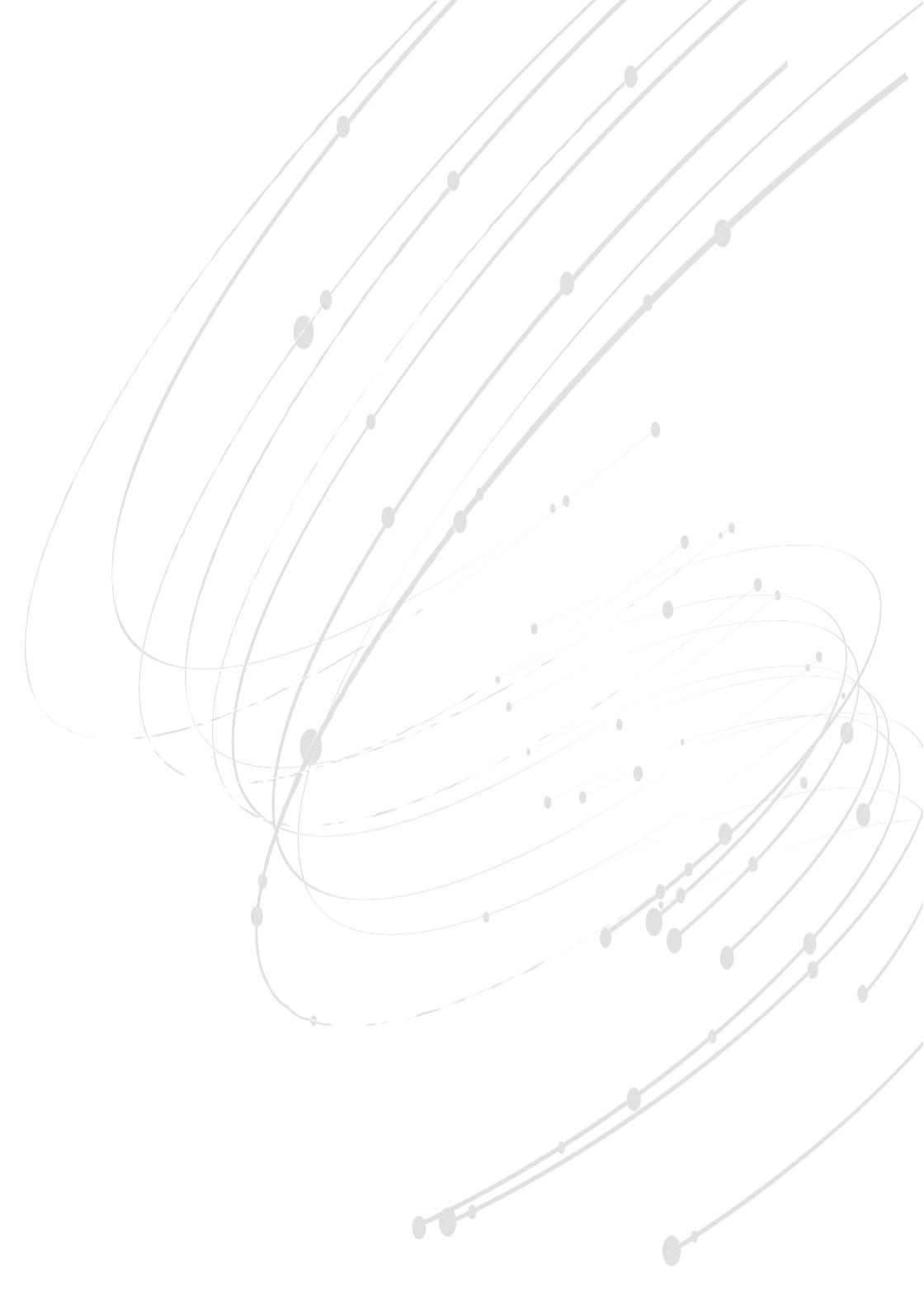


PERFIS DE INVESTIMENTOS PLANO II

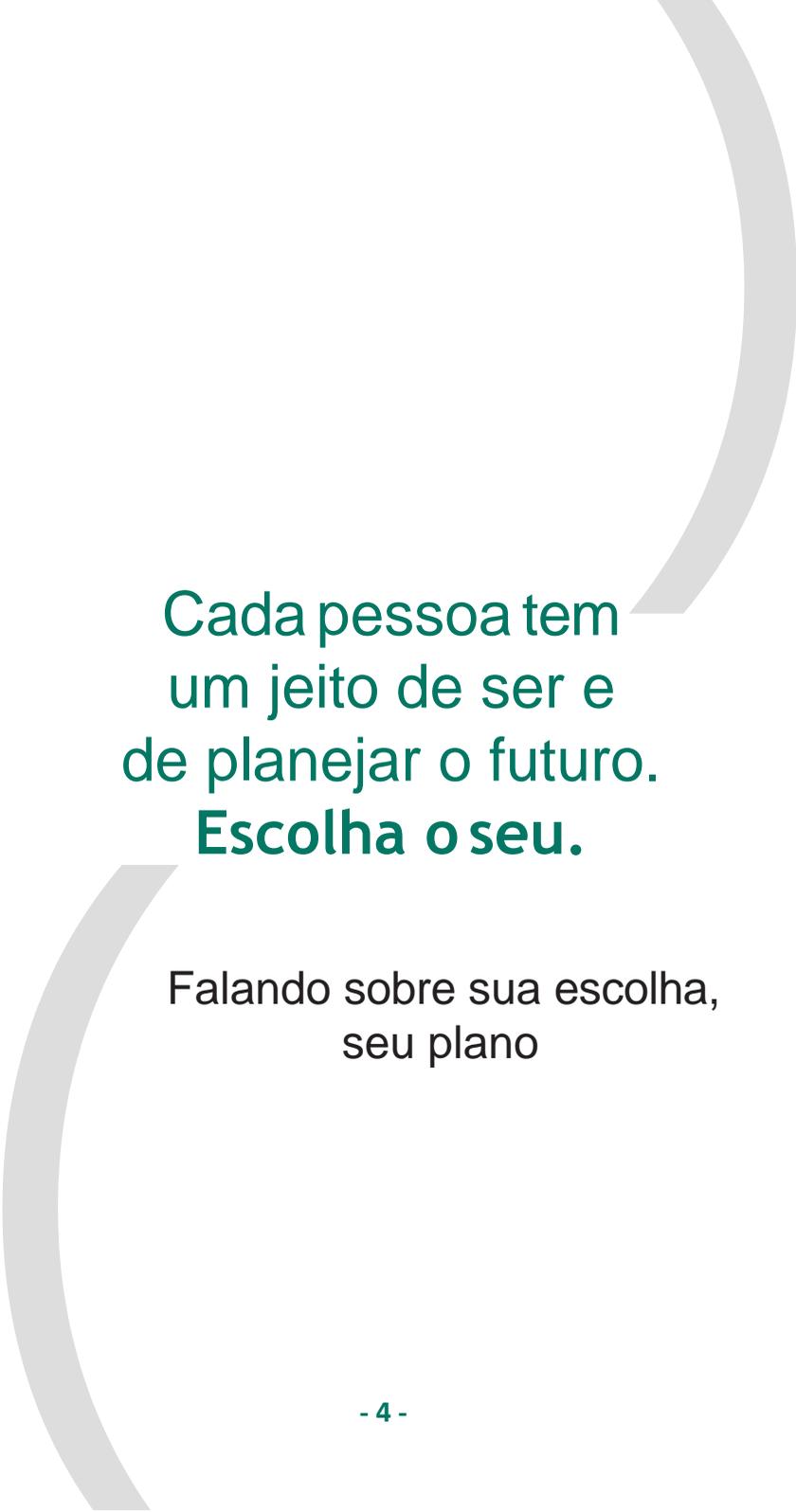






Índice

| | |
|----------------------------------------|-----------|
| Apresentação | 04 |
| O que são Perfis de Investimentos..... | 06 |
| Perfis de Investimentos do Metrus..... | 07 |
| Opções de Perfis..... | 08 |
| Entenda os conceitos utilizados | 10 |
| Qual Perfil escolher?..... | 12 |
| Tire suas dúvidas..... | 14 |



Cada pessoa tem
um jeito de ser e
de planejar o futuro.
Escolha o seu.

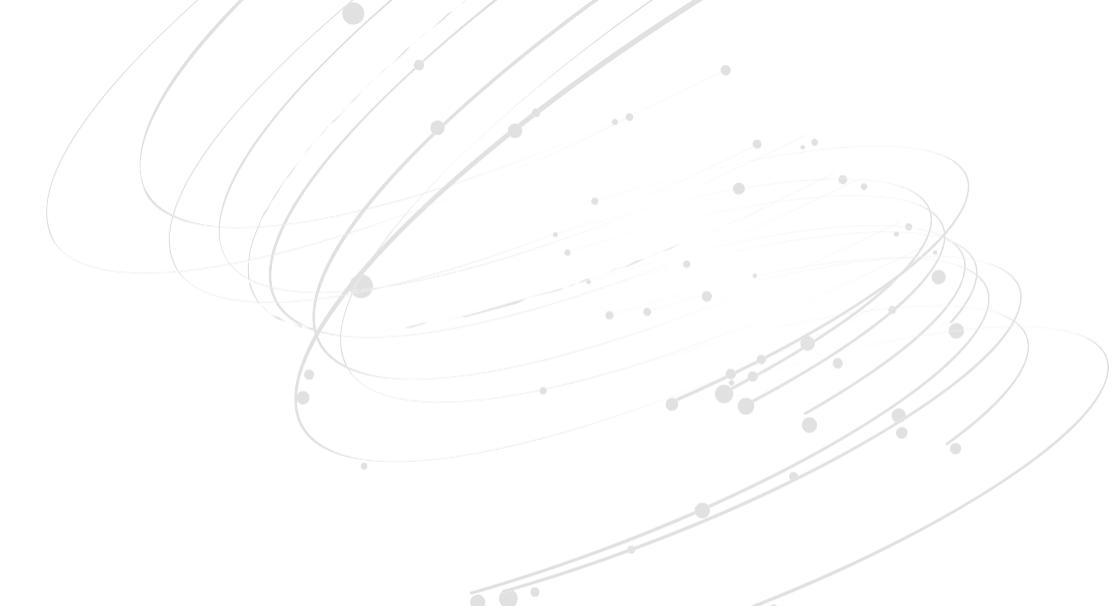
Falando sobre sua escolha,
seu plano

Em um plano de Contribuição Variável (CV), como é o caso do Plano II do Metrus, o benefício de cada participante é definido pelo saldo acumulado individualmente em sua conta de aposentadoria. Este saldo é formado pelas contribuições efetuadas pelo participante e pela Patrocinadora, mais o resultado dos investimentos realizados ao longo do período de acumulação. Quanto maiores as contribuições e a taxa de retorno dos investimentos, maior o saldo final.

É lógico que todos nós, se pudermos escolher, preferimos um investimento com maior rentabilidade, porém não podemos esquecer que a possibilidade de maior rentabilidade implica na existência de riscos também maiores.

Os Perfis de Investimentos criados pelo Metrus oferecem opções de carteiras com diferentes combinações de retorno esperado e risco, permitindo maior liberdade de escolha para o participante que, se interessado, pode optar por uma estratégia de investimento adequada à sua expectativa de retorno e disposição a correr os riscos inerentes ao mercado financeiro e de capitais.

Conheça-os e faça sua escolha!



O que são Perfis de Investimentos?

Trata-se de uma combinação entre rentabilidade e risco proporcionada por meio de carteiras de investimentos formadas por renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, investimentos no exterior, empréstimos a participantes e imóveis. Cada Perfil de Investimento terá um valor de cota que vai remunerar o saldo de conta dos participantes do Plano II. Essa combinação varia de acordo com o perfil escolhido.

O Metrus deverá sempre observar os limites estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), fiscalizados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC. Quando necessário, deve rever o percentual aplicado em cada segmento e efetuar o reenquadramento.

Perfis de Investimentos do Metrus

Existem diferentes tipos de participantes: há os que preferem ter menor renda em troca de menor risco. Outros optam por arriscar mais, e realizam investimentos com objetivo de um retorno maior no longo prazo, cientes, porém, da possibilidade de eventuais perdas em algum período.

Para atender às diferentes expectativas e com o intuito de proporcionar mais possibilidades de escolha, o Metrus oferece os Perfis de Investimentos, que permitem aos participantes ativos, aposentados e pensionistas do Plano II, que optarem por recebimento por Prazo Determinado ou Percentual de Saldo de Conta Total, escolher o perfil em que pretendem aplicar o valor de suas reservas do plano de previdência, administrado pelo Metrus.

Leia atentamente este material, as orientações e conceitos básicos antes de informar ao Instituto a sua escolha. Na área de Investimentos do site www.metrus.org.br estão disponíveis mais informações que vão subsidiar sua decisão.



Opções de Perfis

Ultraconservador

A carteira de investimentos é composta por renda fixa, investimentos estruturados, investimentos no exterior, imóveis e empréstimos a participantes. A ausência de risco em renda variável (0%) é característica deste Perfil.

Conservador

É formado por carteira de investimentos com maior participação em renda fixa, investimentos estruturados, investimentos no exterior, imóveis, empréstimos a participantes e uma pequena participação em renda variável (até 15%) na carteira. A baixa tolerância a risco é característica deste Perfil.

Moderado

Objetiva buscar, no médio e longo prazo, uma relação de retorno e risco maior do que a do Perfil Conservador, por meio de uma composição maior de renda variável (até 25%) na carteira. A média tolerância a risco é característica deste Perfil.

Arrojado

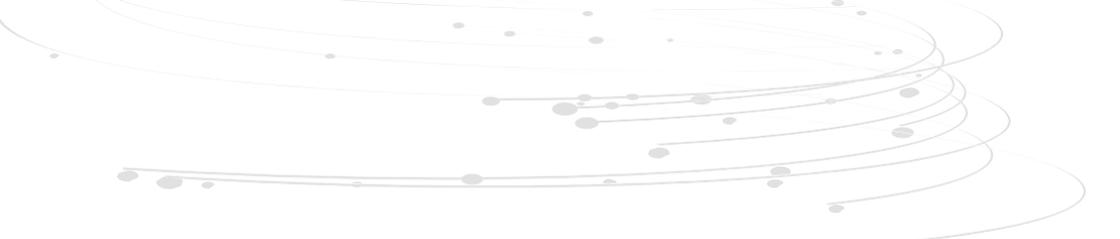
Objetiva buscar, no longo prazo, uma relação de retorno e risco acima do Perfil Moderado, por meio de uma composição ainda maior de renda variável (até 35%) na carteira. A elevada tolerância a risco é característica deste Perfil.

Composição das Carteiras

| SEGMENTO DE APLICAÇÃO | Ultraconservador | Conservador | Moderado | Arrojado |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Renda Variável | 0% | No máximo 15% | No máximo 25% | No máximo 35% |
| Renda Fixa Investimentos Estruturados Investimentos no Exterior Imóveis Empréstimos a Participantes | 100% | No mínimo 85% | No mínimo 75% | No mínimo 65% |

O participante que optar pela Renda Mensal Vitalícia será automaticamente alocado no Perfil BD, que possui a mesma composição de carteira do Perfil Conservador.





Entenda os conceitos utilizados

É importante que você esteja familiarizado com alguns termos do mercado financeiro, para que sua escolha seja melhor embasada:

Rentabilidade: medida de retorno do investimento calculada dividindo-se a receita obtida pelo valor do investimento inicial.

Risco: representa o grau de incerteza sobre o comportamento futuro do preço de um determinado ativo (aplicação). Historicamente, investimentos em renda fixa apresentam menor risco (e menor retorno) em comparação com os investimentos em renda variável (ações).

Renda fixa: segmento composto por ativos de rendimento previamente definido. Pode ser pré-fixado (ao comprar o título, o investidor já sabe quanto vai receber ao final de determinado prazo) ou pós-fixado (a valorização do título é proporcional a um índice de correção). Entre os investimentos de renda fixa estão os Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Cadernetas de Poupança e Títulos Públicos Federais. Atualmente já são bastante negociados outros títulos/aplicações como: Debêntures, Certificados de Crédito Imobiliário (CRI), Certificados de Crédito Bancário (CCB), Fundos de Direitos Creditórios (FIDC) etc.

Investimentos no exterior: segmento composto por investimentos no exterior por meio de fundos de investimentos constituídos no Brasil, fundos de índice do exterior admitidos à negociação em bolsa de valores do Brasil e certificados de depósito de valores mobiliários com lastro em ações de emissão de companhia aberta com sede no exterior.

Renda variável: segmento composto por ativos cujo retorno de capital não pode ser definido no momento da aplicação, pois dependem da cotação diária estabelecida por meio de negociação em mercado específico. Entre os investimentos de renda variável estão as ações e contratos futuros negociados na B3 (ex-BM&FBOVESPA). As ações são ativos de risco, que possuem atrativo potencial de rendimento, justificando, em muitos casos, a aceitação de um risco maior – principalmente quando mantidas por períodos mais longos.

Investimentos estruturados: segmento composto por fundos de investimentos em participação (FIP), fundos multimercado (FIM) e certificações de operações estruturadas (COE). Suas principais características são o objetivo de longo prazo, operações com mercado futuro e a perspectiva de retorno elevado.

Imobiliário: segmento composto por investimentos em fundos imobiliários (FII), imóveis para aluguel e renda (edifícios de escritório, shopping centers), com retorno determinado sempre por meio da receita proporcionada pela operação de cada empreendimento.

Empréstimo pessoal: segmento composto pelos contratos de empréstimo pessoal. Seu retorno pode ser pré-fixado, como no caso do Instituto, ou pós-fixado.

Qual Perfil escolher?

No site do Metrus é possível preencher um formulário que contém perguntas sobre suas expectativas, momento de vida e tolerância a risco. **Dentro da Área Restrita**, siga os seguintes passos:

1. No menu lateral, clique em “Previdência”
2. Escolha a opção “Análise de Perfil do Investidor”
3. Clique no botão “Preencher Questionário”

O resultado indicará o perfil mais adequado para você e será válido por 36 meses. Vale ressaltar que o resultado da análise é uma recomendação, o participante pode optar livremente por qualquer outro perfil de investimento. Porém, optando por um perfil com risco maior do que o recomendado, será necessário assinar o “Termo de Ciência de Desenquadramento do Investimento ao Perfil do Investidor”.

Em caso de recusa do preenchimento do questionário, o participante deverá assinar o “Termo de Recusa do Questionário de Análise do Perfil de Investidor”.

O Metrus recomenda que você faça a análise do seu perfil, preenchendo o questionário. Assim, poderá optar pelo melhor investimento, de acordo com seus objetivos e sua tolerância a risco.

Tolerância ao risco:

Como você se sente com a possibilidade de obter uma rentabilidade negativa? É importante conhecer seu grau de conforto em relação a possíveis perdas durante o período de investimentos. Investimentos de maior risco apresentam maior possibilidade de sucesso (retorno positivo acima do apresentado para renda fixa) quando mantidos por um longo prazo. Portanto, planeje cuidadosamente sua estratégia, e não se assuste com períodos de maior flutuação de preços.

Rentabilidade:

Se sua intenção com a aposentadoria é preservar seu poder de compra e, portanto, proteger o seu benefício futuro de grandes oscilações, o melhor é manter-se num perfil mais conservador. Por outro lado, se você pretende melhorar seu poder de compra ou complementar sua fonte de renda pode optar pelos perfis menos conservadores, buscando maior rentabilidade. Mas, fique atento: a busca por um retorno maior sempre vem acompanhada de maior risco.

Tempo de serviço até a sua aposentadoria:

Quem está no início do período de acumulação pode buscar maior retorno, aceitando mais risco (por exemplo, com maior participação de renda variável), uma vez que dispõe de mais tempo para se recuperar de um possível ano ruim. Já um participante no final do período de acumulação pode optar por um investimento de menor risco (menor participação de renda variável).



Tire suas dúvidas

1. Onde obter informações que podem ajudar na escolha do perfil?

No site do Metrus, dentro da Área Restrita, você pode preencher o questionário de Análise do Perfil de Investidor e saber qual é o perfil recomendado para o seu momento de vida.

Além disso, periodicamente são publicadas matérias e dicas sobre investimentos e perfis nos canais de comunicação do Instituto.

Você também pode entrar em contato com a Central de Relacionamento do Metrus, pelo 0800 016 05 98 e conversar com um de nossos consultores.

2. Como optar por um Perfil de Investimentos?

A escolha do seu perfil é formalizada com a assinatura do Termo de Opção de Perfil de Investimentos. A opção será feita no momento da adesão ao Plano II ou quando passar à condição de assistido (aposentado ou pensionista), desde que tenha optado pelo recebimento de benefício sob a forma de Renda Mensal por Prazo Determinado ou por Percentual do Saldo de Conta Total.



3. Posso alterar meu Perfil de Investimentos?

Sim. Você pode alterá-lo uma vez por ano, em data que será definida e divulgada pelo Instituto. Caso você não se manifeste será mantido o perfil vigente.

4. Posso escolher livremente o perfil de acordo com meu desejo?

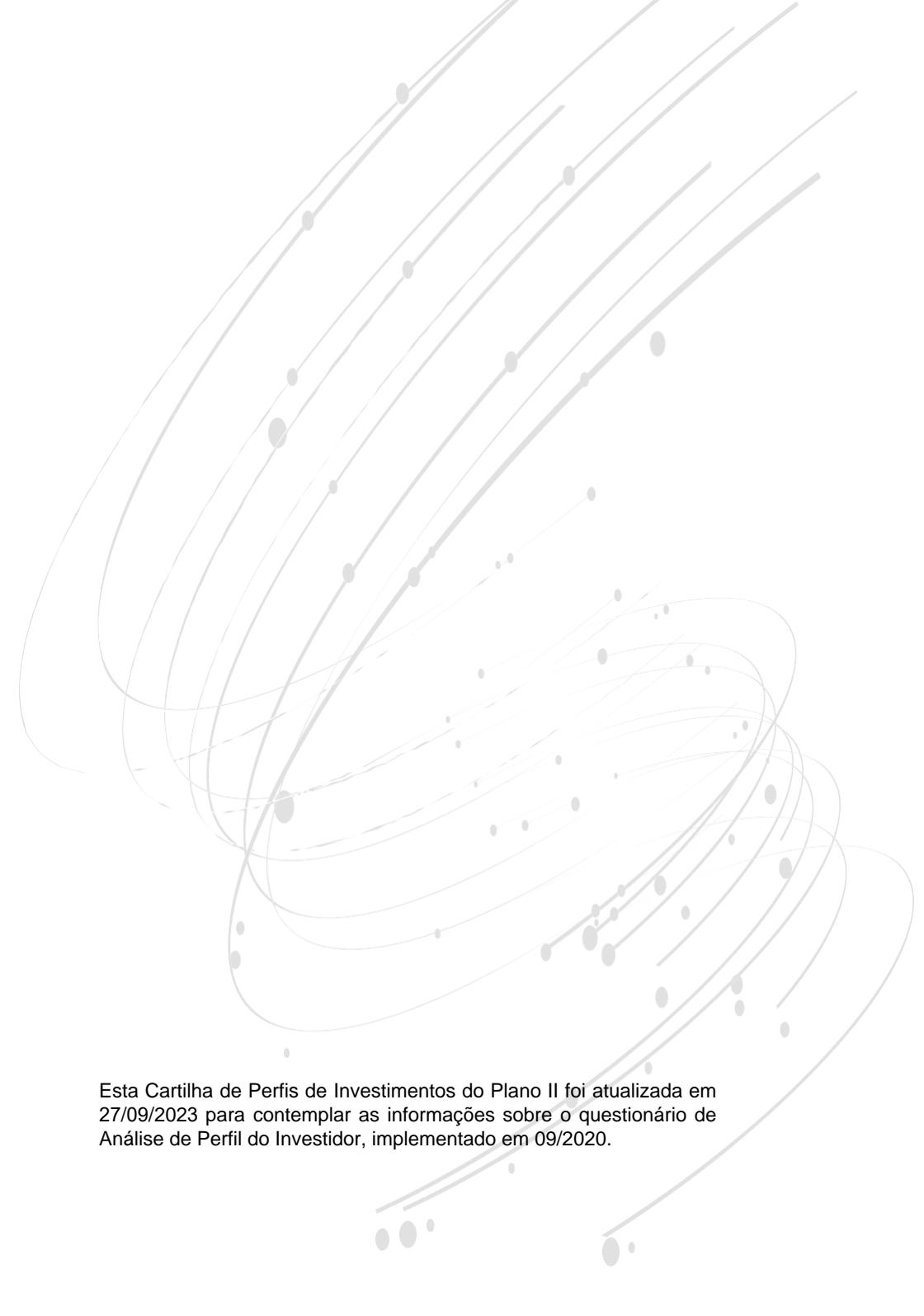
Sim. Entretanto, é recomendado utilizar o resultado do questionário de Análise de Perfil do Investidor.

5. Os participantes assistidos que optarem pelo benefício de Renda Vitalícia poderão escolher algum tipo de Perfil de Investimentos?

Não. Neste caso, o participante é alocado automaticamente no Perfil BD, que possui a mesma composição de carteira do Perfil Conservador.

6. Sou participante do Plano I, posso optar por um Perfil de Investimentos?

Não. Devido às suas características, o Plano I, de Benefício Definido, não comporta a existência de perfis.

The background of the page is a complex, abstract graphic design. It consists of numerous thin, curved lines in various shades of gray, some overlapping and some parallel. Scattered throughout these lines are small, solid gray circles of varying sizes. The overall effect is a sense of dynamic movement and interconnectedness, resembling a stylized network or a series of orbits.

Esta Cartilha de Perfis de Investimentos do Plano II foi atualizada em 27/09/2023 para contemplar as informações sobre o questionário de Análise de Perfil do Investidor, implementado em 09/2020.

www.metrus.org.br

Central de Relacionamento:
0800 016 05 98 ou (11) 3371-3439

METRUS 
INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL