São Bernardo

SÃO BERNARDO

SB 0

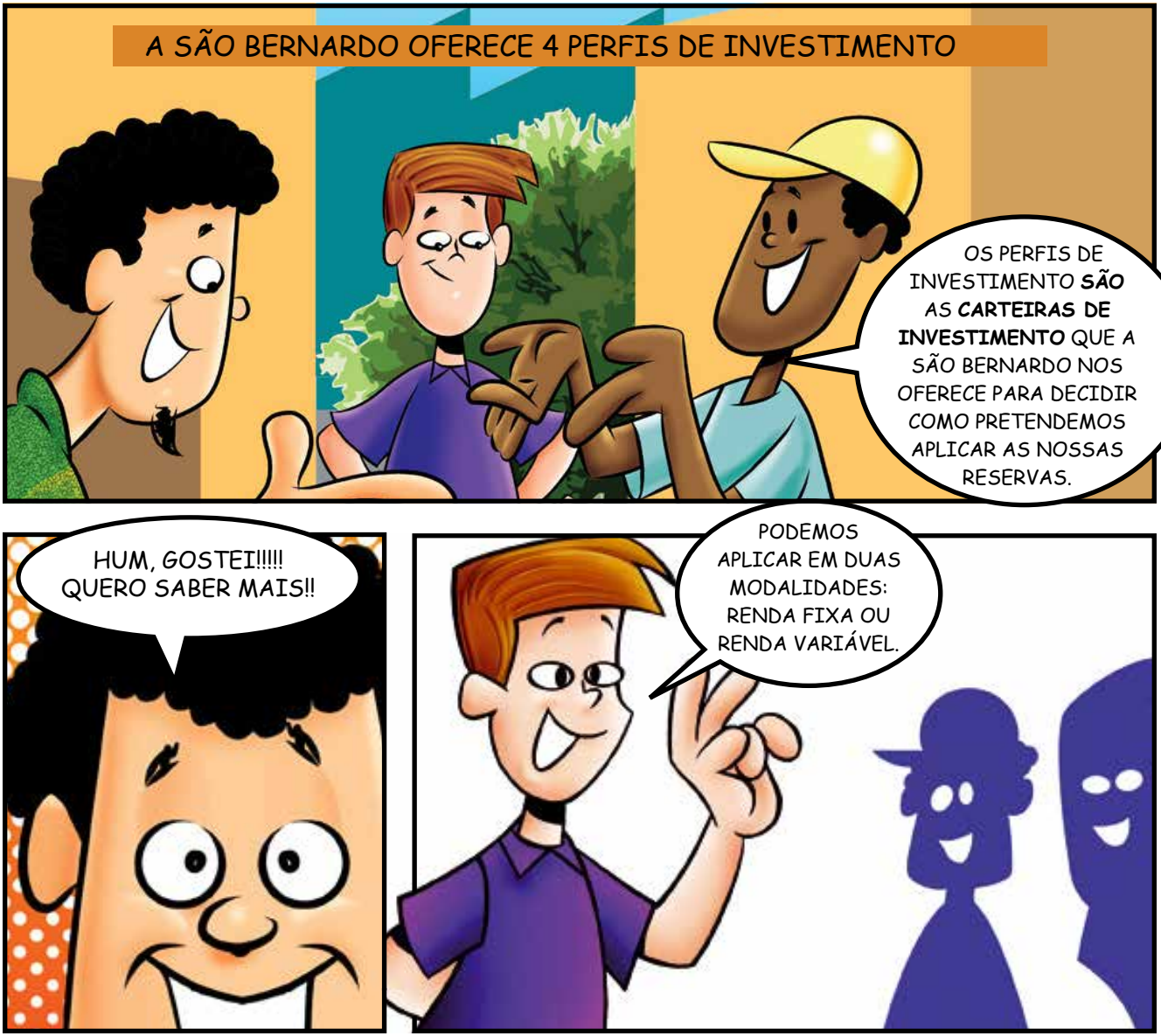
SB 20

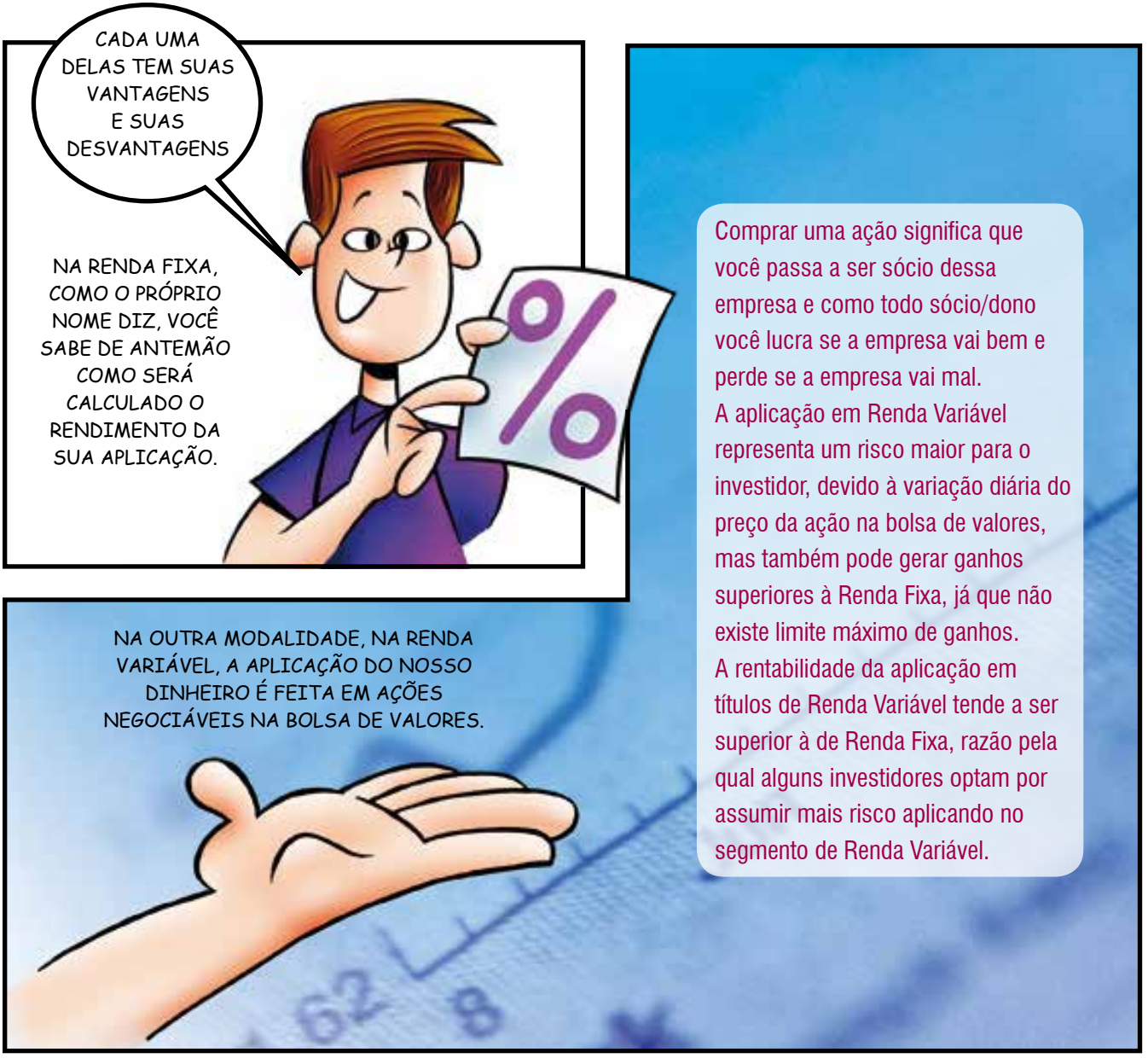
SB 40

PERFIS DE INVESTIMENTOS

MARCÃO, RITA! - SENTEM AQUI!
ESTE É O CARLOS, NOSSO NOVO COLEGA
TUDO BEM?
BEMVINDO!
ESTOU FALANDO PRO CARLOS DA IMPORTÂNCIA DE UMA APOSENTADORIA PROGRAMADA.

É CARLOS, VOCÊ ESTÁ COMEÇANDO AGORA A SUA VIDA LABORAL, MAS O TEMPO VOA...
...E COMO VOA!
POR ISSO A IMPORTÂNCIA DE PENSAR NO NOSSO FUTURO.
NÓS POR EXEMPLO PARTICIPAMOS DOS PLANOS DA SÃO BERNARDO PREVIDÊNCIA.
AH É? COMO É ISSO?
TODO MÊS A EMPRESA FAZ UMA CONTRIBUIÇÃO EM NOSSA CONTA PESSOAL E NÓS TAMBÉM FAZEMOS CONTRIBUIÇÕES PESSOAIS PARA AUMENTAR A NOSSA POUPANÇA NA SÃO BERNARDO.
ASSIM, NÓS PODEMOS ESCOLHER DE QUE FORMA NOSSO SALDO SERÁ APLICADO ATRAVÉS DOS PERFIS DE INVESTIMENTO.
www.saobernardo.org.br


A SÃO BERNARDO OFERECE 4 PERFIS DE INVESTIMENTO
OS PERFIS DE INVESTIMENTO **SÃO** AS **CARTEIRAS DE INVESTIMENTO** QUE A SÃO BERNARDO NOS OFERECE PARA DECIDIR COMO PRETENDEMOS APLICAR AS NOSSAS RESERVAS.
HUM, GOSTEI!!!!! QUERO SABER MAIS!!
PODEMOS APLICAR EM DUAS MODALIDADES: RENDA FIXA OU RENDA VARIÁVEL.



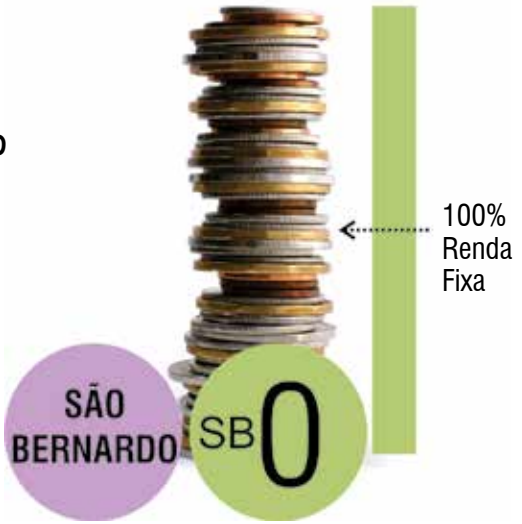
Comprar uma ação significa que você passa a ser sócio dessa empresa e como todo sócio/dono você lucra se a empresa vai bem e perde se a empresa vai mal.

A aplicação em Renda Variável representa um risco maior para o investidor, devido à variação diária do preço da ação na bolsa de valores, mas também pode gerar ganhos superiores à Renda Fixa, já que não existe limite máximo de ganhos.

A rentabilidade da aplicação em títulos de Renda Variável tende a ser superior à de Renda Fixa, razão pela qual alguns investidores optam por assumir mais risco aplicando no segmento de Renda Variável.

IMPORTANTE: AS OPÇÕES PELOS PERFIS DE INVESTIMENTO SOMENTE ESTÃO DISPONÍVEIS AOS PARTICIPANTES QUE CONTRIBUAM AO PLANO

NOS **PERFIS SÃO BERNARDO** E **SB 0** (SB ZERO)... TUDO É APLICADO EM RENDA FIXA! NADA VAI PARA A RENDA VARIÁVEL.

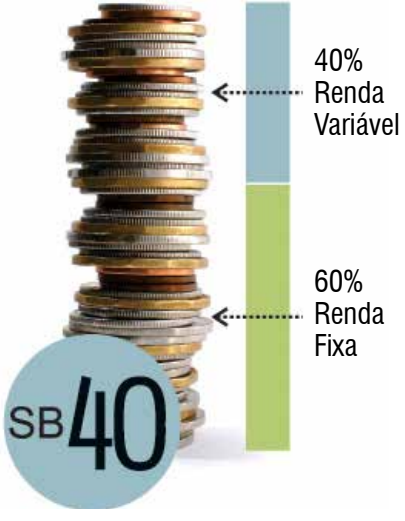


Estes Perfis apresentam os menores níveis de risco entre as quatro opções. Embora os dois Perfis sejam 100% renda fixa, o perfil **São Bernardo** apresenta menor risco que o **SB Zero**, mas também, menor expectativa de rentabilidade.

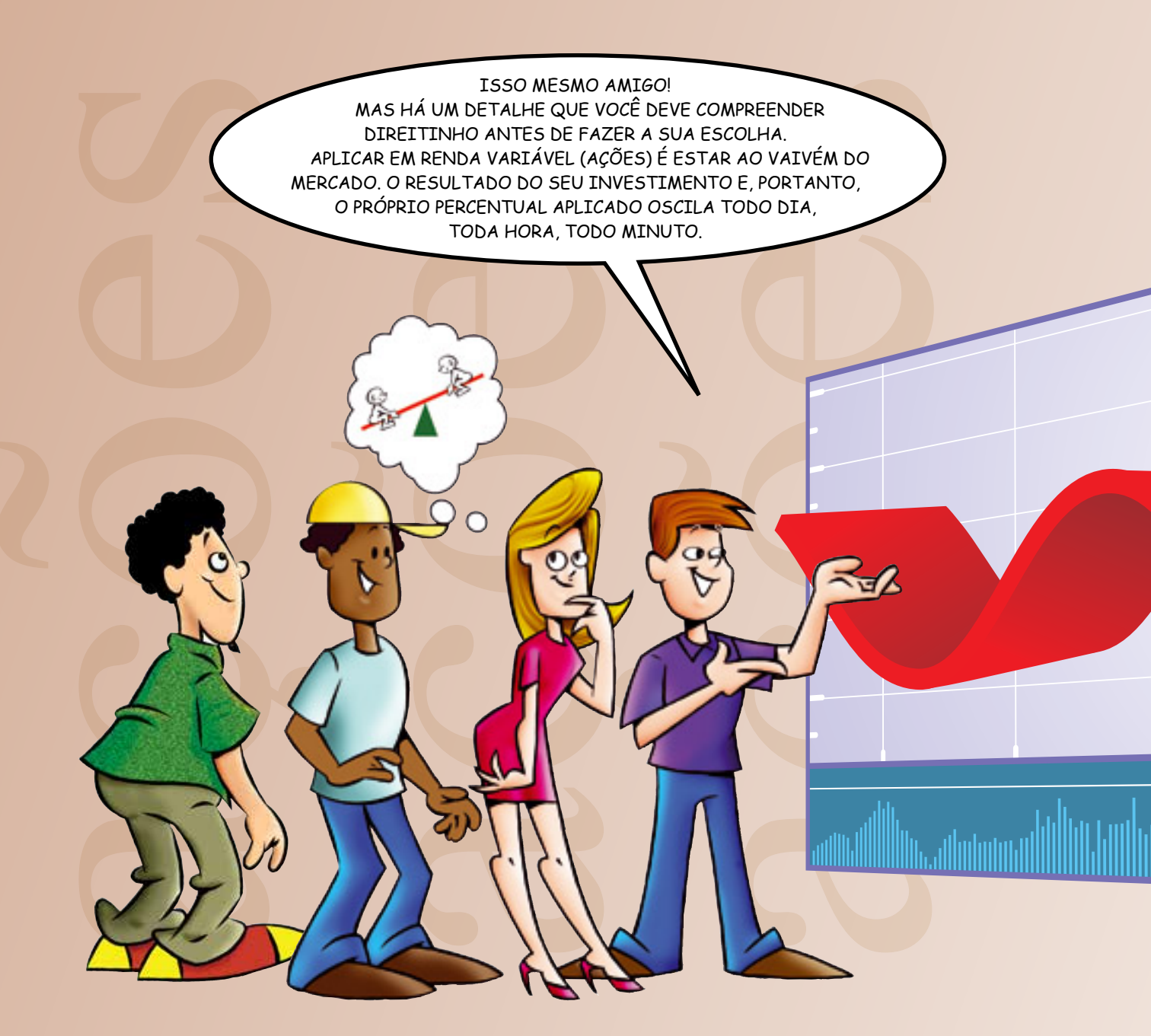
NO **PERFIL SB 20**, O OBJETIVO É QUE 20% DO DINHEIRO ESTEJA APLICADO EM RENDA VARIÁVEL E O RESTANTE, APLICADOS EM RENDA FIXA...

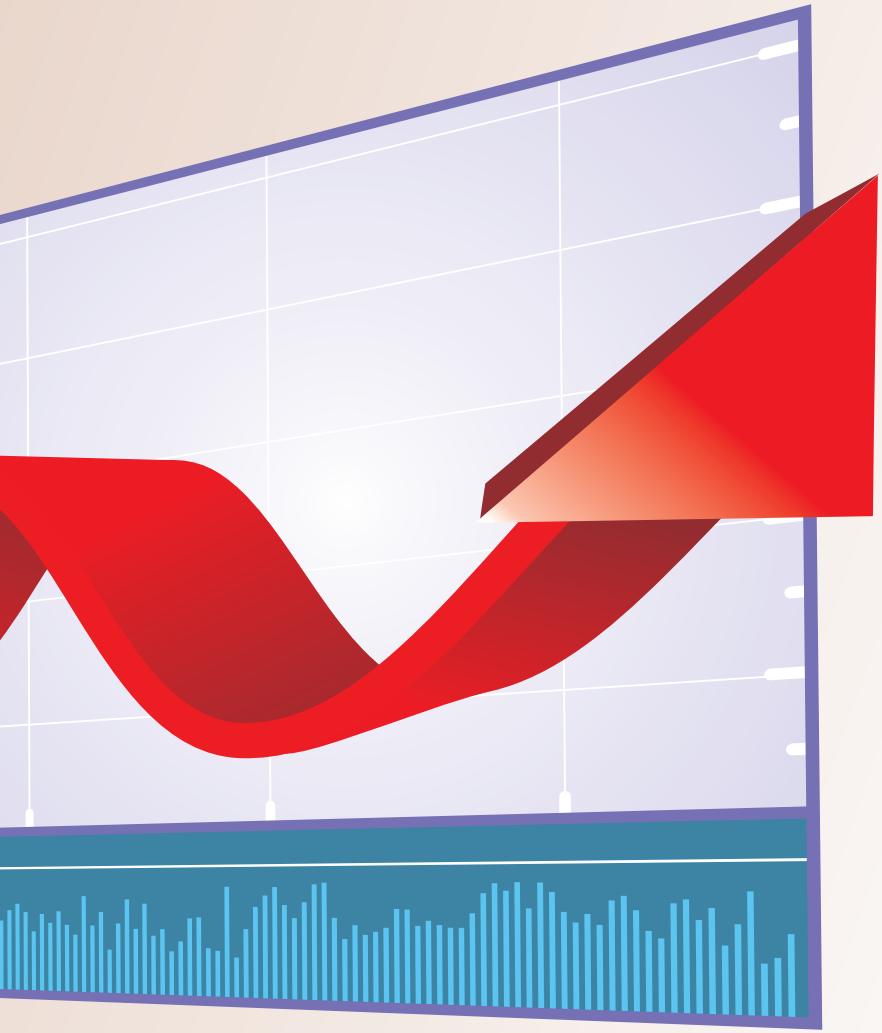
Por aplicar uma parte em Renda Variável, este perfil apresenta um risco de perda do valor investido e, uma expectativa de retorno superior aos Perfis São Bernardo e SB 0 (SB Zero) que só realizam aplicações em Renda Fixa.

NO **PERFIL SB 40**, O OBJETIVO É QUE 40% DOS RECURSOS ESTEJAM APLICADOS EM AÇÕES (RENDA VARIÁVEL) E OS RESTANTES APLICADOS EM RENDA FIXA!



Pelo fato de ter uma meta de alocação de recursos superior aos outros perfis, o SB 40 é o perfil que apresenta a maior expectativa de retorno, mas também o maior nível de risco dentre os 4 perfis oferecidos.


ISSO MESMO AMIGO!
MAS HÁ UM DETALHE QUE VOCÊ DEVE COMPREENDER DIREITINHO ANTES DE FAZER A SUA ESCOLHA.
APLICAR EM RENDA VARIÁVEL (AÇÕES) É ESTAR AO VAIVÉM DO MERCADO. O RESULTADO DO SEU INVESTIMENTO E, PORTANTO, O PRÓPRIO PERCENTUAL APLICADO OSCILA TODO DIA, TODA HORA, TODO MINUTO.



No Perfil SB 20, as aplicações em Renda Variável (ações) podem variar entre 15% e 25% do saldo total do participante. Portanto, em Renda Fixa as aplicações poderão oscilar entre 75% e 85%.

Mesma coisa no Perfil SB 40. As aplicações em Renda Variável (ações) podem variar entre 32% e 48%. Portanto, em Renda Fixa as aplicações poderão oscilar entre 52% e 68%.

O Ibovespa foi um índice criado numa base ponderada das ações mais negociadas na Bolsa de Valores segundo critérios determinados pela Bolsa de Valores de São Paulo, visando medir a evolução conjunta dessas ações diariamente.
Assim, quando escutamos que a Bolsa subiu ou caiu, na verdade estamos escutando como evoluiu o índice Ibovespa.

Quadro de evolução do Ibovespa nos últimos 19 anos

Ano	Ibovespa	% Ano	% Acumulado	Comentários
1994	4.353,92			
1995	4.299,00	- 1,26 %	- 1,26 %	Crise do México
1996	7.039,94	63,76 %	61,69 %	
1997	10.196,50	44,84 %	134,19 %	
1998	6.784,30	-33,46%	55,82 %	Crise Asiática
1999	17.091,60	151,93 %	292,56 %	
2000	15.259,20	- 10,72 %	250,47 %	Empresas.com
2001	13.577,50	- 11,02 %	211,85 %	11 de setembro
2002	11.268,40	- 17,001%	158,81 %	Crise Argentina
2003	22.236,30	97,33 %	410,72 %	
2004	26.196,25	17,81 %	501,67 %	
2005	33.455,94	27,71 %	668,41 %	
2006	44.473,71	32,93 %	921,46 %	
2007	63.886,10	43,65 %	1.367,32 %	
2008	37.550,31	- 41,22 %	762,45 %	Recessão global
2009	68.588,41	82,66 %	1.475,33 %	
2010	69.304,81	1,01 %	1.491,78 %	
2011	56.754,08	-18,11 %	1.203,51 %	
2012	60.952,08	7,40 %	1.300,00 %	
2013	51.507,16	-15,50 %	1.083,00 %	

IMPORTANTE:
RENTABILIDADE HISTÓRICA NÃO É GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA

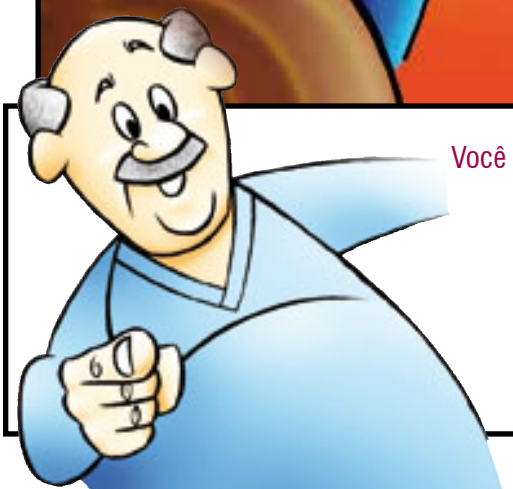
AO PARTICIPANTE QUE AINDA NÃO CONTRIBUA AO PLANO SERÁ DADA A OPORTUNIDADE EM MARÇO E SETEMBRO DE CADA ANO DE COMBINAR AS DUAS OPÇÕES:

- OPTAR POR CONTRIBUIR E
- OPTAR POR UM DOS PERFIS DE INVESTIMENTO

Os participantes que não contribuem para o Plano São Bernardo tem seus saldos automaticamente aplicados no Perfil São Bernardo.

E A TRANSPARÊNCIA É TOTAL!
NO SITE DA SÃO BERNARDO, VOCÊ PODERÁ ACOMPANHAR A EVOLUÇÃO DOS VALORES MENSAIS DAS QUOTAS CORRESPONDENTES A CADA UM DOS QUATRO PERFIS.

SENTI FIRMEZA!
FAREI A MINHA ESCOLHA DE PERFIL



Você que está próximo ao período de aposentadoria tem razões para analisar com mais cuidado ainda a opção pelos perfis de investimento que incluem Renda Variável. Isso porque em situações de oscilação muito fortes do mercado, o patrimônio pode variar significativamente, influenciando direta e negativamente no valor da renda mensal esperada.

Cada um tem expectativas e condições financeiras diferenciadas.
O que pode ser bom para seu colega, não necessariamente pode ser bom para você.
Faça a sua escolha pensando nas suas próprias expectativas, não na dos outros!

Para optar pelos perfis de investimento SB 20 ou SB 40, você deverá ler e aceitar os **Termos e Condições para Opção pelos Novos Perfis de Investimentos da São Bernardo.**

O documento está à sua disposição no site **www.saobernardo.org.br**

Investir envolve riscos e você deverá estar ciente deles.

Na hora da opção pelo perfil de investimento, você deverá assinar o **Termo de Opção** junto ao RH.

São Bernardo

www.saobernardo.org.br

DEZEMBRO/2014 - rcbravo@outlook.com