

41

CBPP

OPORTUNIDADES
PARA AVANÇAR

#VAMOSAGIR

Ciclo de Vida e Perfil de Investimentos nas EFPC

Mais que um modelo de gestão, uma forma importante de relacionamento e de comunicação com o participante.

Uma questão delicada

Ciclo de vida e perfis de investimento não são modelos estáticos oferecidos aos participantes para gestão de suas reservas financeiras.

Esse entendimento é determinante para lidar com temas tão delicados como relacionamento e comunicação.

Como todo relacionamento, não existe uma única forma

O modelo de gestão de investimentos oferecido através de ciclo de vida e perfil de investimentos não é diferente:

- Há o estilo de vida, mais comumente observado através perfis dos tipos conservador, moderado e agressivo.
- Já no modelo ciclo de vida, o perfil do participante vai se tornando menos arriscado na medida em que ele muda de faixa de idade.
- Semelhante ao ciclo de vida, seria o “Data Alvo”, mas de forma “automática”. A carteira é rebalanceada conforme sua maturação, sem que o participante passe para outra.

A EFPC precisa conhecer os participantes

- Entender para atender
- Educar para desenvolver
- **Comunicar para implementar**



A implementação é válida!!

- Fundamental para planos de Contribuição Definida
- Importante para reconhecer a diversidade de momentos de vida dos participantes
- Oportunidade para participarem das decisões de sua reserva financeira

Diálogo

- Há diferentes opções e a análise deve ser criteriosa
- As variáveis envolvidas para escolha devem ser claras
- Os objetivos devem estar alinhados com o propósito da EFPC
- A implementação depende da adequação ao risco do participante
- A comunicação dos riscos e desempenho rápida e transparente

Obrigada!!

Arlete Nese

arlete@onvalor.com.br

Simuladores renda e de acesso gratuito:
longevitaprevidencia.com



#VAMOSAGIR

UniAbrapp

É diferente!