

PERFIS DE INVESTIMENTO

ARUS **FIX**,
ARUS **MIX 20**,
ARUS **MIX 35** ou
ARUS **MIX 45** ?

Atualizada em janeiro de 2008

ARUS, ajudando você a **planejar o futuro**

A ARUS é uma entidade permanentemente comprometida com a satisfação dos participantes, respeitando seus direitos e buscando soluções que atendam aos seus interesses. Em consonância com seus princípios e objetivos, esta é a forma que a Fundação adota para oferecer tranquilidade aos participantes quanto a suas perspectivas.

Certamente, administrar os investimentos é um passo importante na projeção do futuro. Como cada pessoa tem diferentes planos e objetivos de vida, a ARUS oferece perfis de investimento distintos com o objetivo de atender às expectativas de todos.

O participante tem quatro opções de perfis de investimento, de acordo com as suas características de investidor. Acompanhe as oportunidades de investimento que a ARUS apresenta e entenda como funcionam.

ENTENDENDO OS CONCEITOS

Para você compreender melhor como funcionam os perfis de investimento da ARUS, é importante que você entenda primeiro alguns conceitos utilizados no mercado financeiro. Acompanhe tais conceitos, simplificados a seguir.

Risco financeiro: nível de incerteza quanto ao rendimento esperado de um investimento. Quanto maior o risco, maior deve ser a rentabilidade potencial desse investimento. Além da expectativa de ganho, há também a possibilidade de perda. O investidor só deve aplicar seu dinheiro num investimento quando conseguir entender o nível de risco que está assumindo.

Rentabilidade: taxa de retorno de um investimento. Ganho ou perda monetária ocorrida em um investimento, devido à variação dos preços de mercado. A rentabilidade costuma ser apresentada em valores percentuais. No conceito financeiro atual, não basta avaliar qual a rentabilidade de um ativo, mas também identificar qual a rentabilidade em relação ao risco trazido para a carteira de investimentos. Em outras palavras, é necessário avaliar se o rendimento esperado compensa ou não o risco assumido.

Renda fixa: tipo de aplicação em que a rentabilidade é normalmente predeterminada ou que acompanha taxas conhecidas do mercado financeiro. Exemplos de renda fixa: poupança, Certificado de Depósito Bancário (CDB) e fundos diversos.

Renda variável: tipo de investimento em que a rentabilidade não pode ser determinada na data da realização do investimento, pois o retorno ou o rendimento desta aplicação é pouco previsível, estando sujeita a variações de acordo com o mercado. É o caso do investimento em ações.

Perfil do investidor: conjunto de características do investidor no que se refere às opções financeiras escolhidas por ele. Depende basicamente do nível de risco que aceita assumir nas aplicações, do nível de rendimento desejado, do nível de despesas familiares, entre outros fatores. Quanto menos disposto ao risco, mais conservador é o investidor. Em contrapartida, quanto mais aceita o risco, apostando em rendimentos maiores, mais agressivo é o perfil do investidor. O perfil é pessoal, mas pode mudar com o tempo. Um jovem sem filhos, por exemplo, naturalmente tem maior disposição ao risco do que uma pessoa perto da aposentadoria, que ainda tenha filhos para educar.

PERFIS DE INVESTIMENTO DA ARUS

Em busca de maior flexibilidade e com o objetivo de oferecer a possibilidade de escolha do investimento ao perfil mais adequado ao grau de tolerância ao risco de cada participante, a ARUS disponibiliza os seguintes perfis de investimento:

ARUS FIX

É um investimento de perfil conservador, que mescla aplicações em renda fixa e operações com participantes, em que o grau de volatilidade, ou seja, as variações de rentabilidade, tende a ser menor.

ARUS MIX 20

É um investimento de perfil moderado, que mescla aplicações em renda fixa e, eventualmente, operações com participantes, com investimento de cerca de 20% do patrimônio em renda variável (ações). O grau de volatilidade desse perfil é maior e pode envolver perdas de patrimônio.

ARUS MIX 35

É um investimento de perfil mais arrojado, que mescla aplicações em renda fixa com investimento de cerca de 35% do patrimônio em renda variável (ações). O grau de volatilidade desse perfil pode envolver perdas maiores de patrimônio.

ARUS MIX 45

É um investimento de perfil mais agressivo, que mescla aplicações em renda fixa com investimento de cerca de 45% do patrimônio em renda variável (ações). O grau de volatilidade desse perfil pode envolver perdas ainda maiores de patrimônio.

Todos os participantes ativos, aposentados e pensionistas dos planos administrados pela ARUS podem optar por um desses perfis, exceto os participantes oriundos dos Planos de Benefícios nº1 e nº2.

Compare as características dos perfis oferecidos pela ARUS

ARUS FIX	ARUS MIX 20	ARUS MIX 35	ARUS MIX 45
<ul style="list-style-type: none"> ▶ 100% dos recursos aplicados em renda fixa e operações com participantes. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Maior parte dos recursos aplicada em renda fixa, cerca de 20% em renda variável e, eventualmente operações com participantes. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Maior parte dos recursos aplicada em renda fixa e cerca de 35% em renda variável. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Maior parte dos recursos aplicada em renda fixa e cerca de 45% em renda variável.
<ul style="list-style-type: none"> ▶ A rentabilidade será a variação da carteira de renda fixa e de operações com participantes da ARUS. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ A rentabilidade depende do resultado alcançado em cada um dos segmentos – renda fixa, renda variável e operações com participantes. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ A rentabilidade depende do resultado alcançado em cada um dos segmentos – renda fixa e renda variável. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ A rentabilidade depende do resultado alcançado em cada um dos segmentos – renda fixa e renda variável.
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Assume posições de menor risco. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Assume posições de maior risco em relação ao ARUS FIX e menor em relação ao ARUS MIX 35 e ARUS MIX 45. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Assume posições de maior risco em relação ao ARUS FIX e ARUS MIX 20 e menor em relação ao ARUS MIX 45. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Assume posição de maior risco em relação aos outros perfis ARUS.
<ul style="list-style-type: none"> ▶ A probabilidade de se ter resultados inesperados é pequena. E a probabilidade de se ter ganhos acima da expectativa também é pequena. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Devido ao maior risco, a probabilidade de se ter resultado com valor inferior ao principal investido é maior, mas o risco é compensado por uma expectativa de retorno maior no longo prazo. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Devido ao maior risco, a probabilidade de se ter resultado com valor inferior ao principal investido é ainda maior, mas o risco é compensado por uma expectativa de retorno maior no longo prazo. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Devido ao maior risco, a probabilidade de se ter resultado com valor inferior ao principal investido é ainda maior, mas o risco é compensado por uma expectativa de retorno maior no longo prazo.

Atenção!

- ▶ Uma vez feita a opção por um dos perfis de investimento, a totalidade de sua reserva, formada por suas contribuições pessoais e as da patrocinadora, será destinada para este perfil escolhido. **Não é permitido optar por aplicar parte da reserva em um perfil e parte em outro.**
- ▶ Se você tem dúvidas sobre o seu atual perfil, consulte seu extrato de reserva ou acesse a área restrita do endereço da ARUS, na Internet (www.arus.com.br).

Como fazer a opção?

Se você deseja alterar o seu perfil de investimento atual, deve preencher e assinar um Termo de Opção, que pode ser encontrado no endereço da ARUS na Internet ou no Ceat, no caso de empregados da Aracruz e Portocel. O Termo também está disponível na ARUS e no setor de Recursos Humanos de sua empresa patrocinadora.

A opção é permanente?

Não. Uma vez feita a opção, você pode alterá-la a cada trimestre, até o dia 15 dos meses de março, junho, setembro e dezembro de cada ano.

Benefício ARUS

Os planos de aposentadoria administrados pela ARUS são de contribuição definida, o que significa que o valor do benefício que o participante vai receber na aposentadoria depende da reserva individual acumulada durante o período de contribuição. A reserva – ou poupança – é formada pelas contribuições do participante e da patrocinadora, acrescidas dos retornos obtidos com os investimentos financeiros. O resultado dessa soma é lançado na conta individual do participante. Portanto, o resultado dos investimentos afeta o valor do benefício futuro.

CRIANDO ESTRATÉGIAS DE CRESCIMENTO

Não basta conhecer os perfis de investimento ARUS. É preciso entendê-los e, em seguida, planejar para poder alcançar o resultado esperado em um investimento. O ponto de partida para qualquer decisão no campo do investimento é uma boa avaliação de seus objetivos. Acompanhe abaixo sete passos para facilitar essa tarefa.

1 - Comece **cedo**

Poupe parte de sua renda o quanto antes. Assim, sua reserva de aposentadoria passa a render desde já.

2 - Defina suas **metas**

Aposentadoria significa o começo de uma nova fase que pode ser construída de diferentes formas. Há pessoas que pretendem viajar, outras desfrutar de bons momentos com os amigos e a família, outros pensam em poupar renda para repassá-la aos filhos e netos. Defina logo seus planos para o futuro, pois a realização deles depende de decisões tomadas hoje. Você já pode ter acumulado reservas financeiras de valores expressivos e mesmo assim terá que refletir sobre seus objetivos futuros. Para cada um deles existem soluções de investimentos que melhor se adaptam às suas necessidades.

3 - Identifique suas **necessidades** de curto e longo prazo

Os recursos de curto prazo não devem estar expostos a riscos, pois pode não haver tempo para recuperar possíveis perdas. Se você busca oportunidade de maior retorno para seus investimentos, faça-os apenas com recursos de longo prazo, em que oscilações tendem a se diluir. Os prazos de que você dispõe estão ligados diretamente à tolerância de riscos em investimentos. Quanto maior o prazo, mais chance você tem de diluir eventuais oscilações do mercado e maximizar os ganhos. Reflita sobre seus planos, pois dependendo de seu momento de vida, o grau de retorno-risco em seus investimentos pode variar.

4 - Avalie os **riscos**

Estimar possibilidades de ganho ou perda em investimentos não é uma tarefa fácil. Porém, é importante que você conheça seu grau de conforto em relação a possíveis perdas durante o período de investimentos. Investir bem significa correr riscos de forma calculada.

5 - Entenda suas **escolhas** financeiras

Antes de optar por um dos perfis oferecidos pela ARUS, é preciso entendê-los bem para definir aquele que realmente vai ao encontro de suas necessidades e expectativas. Leia as definições de cada um, tire suas dúvidas na ARUS e escolha com consciência. Quanto mais claros estiverem seus objetivos, mais fácil será planejar e investir, transformando seus projetos em realidade.

6 - Aprenda a gerenciar **investimentos** que envolvem risco de mercado

A sua escolha quanto ao tipo de perfil depende do seu grau de tolerância ao risco. Optar por um modelo mais agressivo requer consciência quanto à volatilidade (variação de retorno) do investimento, que oscila com o mercado. Ao mesmo tempo, é a opção que oferece maior possibilidade de lucro no longo prazo. Todo tipo de investimento apresenta um grau de risco. Por isso, é preciso ficar atento e entender o que significa o risco e por que ele ocorre. Nessa perspectiva, você pode se enquadrar num perfil conservador, moderado ou agressivo.

7 - Reavalie suas **escolhas**

Uma vez definidos os objetivos e a exposição ao risco que está disposto a assumir, você se sentirá confortável para optar pelo perfil que mais lhe convier. Entretanto, seus planos futuros podem mudar. Por isso, é recomendado que, periodicamente, você reavalie suas escolhas e ajuste sua estratégia, caso necessário.



ARUS

FUNDAÇÃO ARACRUZ
DE SEGURIDADE SOCIAL