ÁGATA
GESTORA DE RECURSOS

01

MATERIAL EXCLUSIVO · GESTÃO

Qual é o seu perfil de investidor?

Como entender seu perfil de investidor



Por **Maycon Gossler, CGA, CGE** · Fundador e CEO da Ágata Gestora de Recursos

Quando realizamos uma consultoria e a gestão dos recursos, a análise do perfil do investidor é o direcionamento para a criação de uma estratégia sólida e alinhada com os objetivos e necessidades do investidor.

A **análise do perfil do investido**r conhecido como **API** e no mundo dos investimentos como ***suitability,*** chique não?

A maioria das instituições financeiras coletam as informações do seu perfil, através de um questionário com perguntas estratégicas, porém engessadas, devido ao fato das questões e as respostas serem limitadas. Na maioria das vezes não evidencia o seu verdadeiro perfil, pois o perfil está em paralelo com a sua situação atual de vida (filhos, patrimônio, psicológico, conhecimento etc...), não somente também pelo fato que você aceita correr riscos, mas **aceitar riscos é diferente de poder!**

Entender o seu momento de vida, objetivos, preocupações e perspectivas são de extrema importância para a realização de um planejamento financeiro eficiente e próspero.

Um questionário de ***Suitability,*** baseia-se:

> **Idade**: sua faixa etária é fundamental para estimar os melhores produtos.

> **Objetivos**: por qual motivo você vai investir.

> **Prazo de investimento imaginado**: por quanto tempo gostaria de investir seu dinheiro.

> **Risco**: estimar a relação risco x retorno mais adequada para você.

> **Renda mensal:** informar as suas fontes de renda atuais.

> **Onde já investe**: se você já possui algum patrimônio aplicado, em quais produtos financeiros e qual a faixa de patrimônio em cada um deles.

> **Uso dos recursos no futuro:** responder se pretende utilizar uma parte de seus recursos futuramente (nos próximos 6 meses, 12 meses ou se não tem planos de retirada).

> **Conhecimento**: informar o quanto você conhece sobre o investimentos, bem como se sua formação acadêmica ou experiência profissional lhe trazem algum grau de conhecimento sobre o mercado financeiro.

São informações básicas, mas para uma gestão de carteira profissional, são limitadas. O que você pensa sobre o mercado e como se sente no seu atual momento de vida têm grande peso no

direcionamento dos seus investimentos.

Então como identificar meu perfil na íntegra? Simples, converse com um gestor profissional, exponha seus objetivos, receios, necessidades, assim a análise será mais clara e com certeza, você passará a pensar, no mínimo, diferente do convencional.

Ágata Gestora de Recursos · contato@agatagestora.com.br · Rua Jerônimo Coelho, 383, sala 402, Centro, Florianópolis/SC
Conteúdo informativo. Não constitui oferta nem recomendação de investimento. Resultados passados não garantem resultados futuros. A Ágata é registrada e autorizada pela CVM para a gestão profissional de carteiras.