

Perfil de Risco do Cliente: Albert

Classificação do Perfil de Investimento: Moderado

1. Descrição do Perfil Moderado:

O perfil de investimento moderado posiciona o cliente em um ponto intermediário entre conservador e arrojado. Isso significa que ele está disposto a assumir riscos moderados em busca de retornos superiores aos investimentos totalmente conservadores, como investimento em tesouro direto e instrumentos bancários como CDBs, mas ainda prefere uma certa estabilidade e segurança.

O foco do investidor é preservar seu poder de compra e incrementá-lo marginalmente.

Albert está confortável em equilibrar suas aplicações entre investimentos seguros e outros com um nível mais elevado de risco, buscando uma composição diversificada que ofereça boas perspectivas de rendimento a médio e longo prazo. Ele aceita flutuações de mercado e possíveis variações nos retornos de seus investimentos, visando um crescimento sustentável de seu patrimônio no decorrer do tempo.

2. Produtos Financeiros Compatíveis:

a. Ações de Empresas Consolidadas com Dividendos:

Albert pode investir em ações de empresas consolidadas listadas em bolsas de valores que historicamente pagam dividendos anuais. Este tipo de investimento oferece a possibilidade de valorização do capital investido no longo prazo, além de renda regular através dos dividendos. Empresas com um histórico sólido de desempenho, boa governança corporativa e uma política clara de distribuição de lucros são ideais para um investidor moderado.

b. Instrumentos de Renda Fixa com Classificação BB+ ou Superior:

Investimentos em títulos de renda fixa que possuem classificação de crédito BB+ ou superior são recomendados para o perfil moderado de Albert. Esses incluem títulos públicos governamentais, debêntures de empresas com boa avaliação de crédito, e CDBs (Certificados de Depósito Bancário) de instituições financeiras sólidas. Por serem avaliados como BB+ ou mais, esses instrumentos apresentam um risco moderado e tendem a oferecer um retorno atraente acima da média do mercado, adequados para quem busca um equilíbrio entre segurança e retorno.

3. Estratégias Recomendadas:

Para alinhar com seu perfil moderado, Albert deve adotar uma estratégia de diversificação, balanceando suas aplicações entre ações de empresas sólidas e instrumentos de renda fixa de boa qualidade. É recomendável que ele monitore periodicamente seus investimentos e esteja aberto a rebalancear seu portfólio conforme mudanças no cenário econômico e nos seus objetivos financeiros. Manter um horizonte de investimento de médio a longo prazo e resistir à tentação de realizar movimentos bruscos baseados em oscilações de curto prazo são práticas que se coadunam com seu perfil moderado.