

ALTERAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIMENTO ON-LINE



Versão Janeiro/2021



Alteração de Perfil de Investimento On-line

Definição

A São Bernardo oferece aos seus participantes Ativos, Autopatrocinados, BPD e Assistidos a possibilidade de alteração de perfil via site e via APP no celular.

Do dia 1° ao dia 25 de cada mês, será possível a alteração que terá data de início no primeiro dia do mês seguinte. Neste caso, até o dia 25 é possível revisar a alteração e será considerada a última alteração efetivada. Se a alteração for realizada entre os dias 26 e 31, a data de início da alteração será no primeiro dia do <u>segundo mês</u> subsequente à solicitação. Neste caso, as revisões podem ocorrer até o dia 25 do mês seguinte.

As alterações estarão disponíveis em nossas plataformas todos os meses, porém, uma vez efetivada, uma nova opção será disponibilizada após uma carência de 3 meses.

Alteração via site

1. Acesse <u>http://www.saobernardo.org.br</u> e em seguida clique em "área do participante". Acesse utilizando <u>seu CPF e senha</u>.





2. Acesse a opção de Campanha de "Alteração de Perfil de Investimento"

CallCenter Pági	na Inicial Cadastro	Saldo Renta	ibilidade Simulaçã	ão
Campanhas	Minha Conta	JUN/19	Minha Contrib	uição Jun/19
Campanhas abertas:	Saldo Anterior:	R\$ 18.510,73	Participante:	R\$ 241,13
Alteração de Perfil de Investimento	Rendimento:	R\$ 170,60	Patrocinadora:	R\$ 361,70
	Movimentos:	R\$ 602,83	Total:	R\$ 602,83
	Saldo Atual:	R\$ 19.284,16		

3. Leia com atenção as informações da página "1 Instruções" e clique em "Prosseguir"

1 Instruções »	2 Avaliar Perfil »	3 Sua Opção »	4 Termo »	5 Resumo Final »
Alteração de Perfil				
Agora o processo de altera mês da sua última alteraçã comprovante é o número d Clique em " Prossegui r" pa investimento mais indicado responsabilidade a decisão	ção de perfil de investimenti o realizada. E não é mais ne e protocolo gerado na finaliz ra iniciar o preenchimento d o avocê. Nesse caso, o resu o final do perfil de investimer	o é todo automatizado e ecessário o preenchimer zação de sua solicitação lo Questionário de Avalii Itado das respostas do ito escolhido entre as op	você poderá alterá-lo nto e entrega do terrno de alteração. ação de Perfil, que irá questionário apenas ir oções existentes.	a qualquer momento após o 3 o de opção no seu RH. O seu auxiliá-lo na escolha do perfil dicará um perfil, sendo de sua
O resultado das resposta interpretada como uma r	s do questionário serve aj ecomendação.	penas para auxiliar na	sua escolha e sua in	dicação não deve ser

4. Selecione uma das opções apresentadas para cada uma das questões da página "2 Avaliar Perfil" e clique em "Próxima Pergunta" até a finalização do questionário.

1 Instruções »	2 Avaliar Perfil »	3 Sua Opção »	4 Termo »	5 Resumo Final »
				Questão 1 de 14
1) Em quanto tempo v	ocê pretende se aposent	ar?		
○ Já sou aposentado				
O Até 10 anos				
🔿 De 10 até 15 anos				
🔿 De 15 até 25 anos				
O Maia da 35 anos				

5. Com base em suas respostas, o sistema fará uma verificação do perfil mais aderente às suas características pessoais e lhe informará qual é este perfil. Não é obrigatória a escolha pelo perfil indicado pelo sistema, porém destacamos que, de acordo com suas respostas, essa é a alternativa que melhor se adequa aos seus interesses. Clique em "Ver



Descrição" para ter mais informações sobre cada um dos perfis de investimento. Depois clique em "Prosseguir".

Caro participante, agora que v Questionário de Avaliação de p Perfil indicado para você.	você respondeu todas as questões do erfil, você está pronto para conhecer o	
Mas lembre-se que ele serve sua indicação não deve ser int	apenas para auxiliar na sua escolha e erpretada como uma recomendação.	
Agora clique no botão abaixo "V "Ver Descrição" para saber mais	er perfil" e na sequência clique no botão detalhes do perfil indicado.	
PERFIL INDICADO PE	LO SIMULADOR	Ver Perfil
Perfil Indicado: São Bernardo		Ver Descrição
OUTROS PERFIS DIS	PONIVEIS	Ver Perfil
\$B0		Ver Descrição
\$B20		Ver Descrição
\$B40		Ver Descrição

6. No passo "3 Sua opção", você deve escolher livremente o perfil de seu interesse, levando em consideração que o resultado apresentado após o preenchimento do questionário é o que melhor se adequa às suas características. Selecione o perfil desejado e clique em "Confirmar Opção". Após sua escolha, será gerado um número de protocolo, que deve ser anotado para eventuais necessidades.

1 Instruções » 2 Av	aliar Perfil »	3 Sua Opção »	4	Termo »	5 Resumo Final »
Selecione o perfil de inve	stime <mark>n</mark> tos pa	ira o qual desej	a muda	ar	
Abaixo, verifique seu perfil atual e	marque o perfil p	ara o qual deseja muo	lar		
Meu Perfil de Investimento	atual:SB40				
Situação Atual - Perfil de In	vestimento:				
Pe	rfil Atual	Resulta	ido do se	eu Questionário	
Perfil	SB40 Atual no seu Plano	Muetra	São Be	rnardo de investimento	
	Renda Fixa Renda Variável Investimento Estinturado Operações com Participantes Exibir Descrição	53,00%. 39,00%. 8,00%.	Exibir	Renda Fixe 97,001 Investmento 3,001 Estrutado Operações 0,001 orin Participantes Descrição i	6
Solicito alterar Meu Perfil d	e Investimento	para (selecione	o gráfic	o associado):	
Alterar para Perfil	Alte	erar para Perfil	0	Alterar p	ara Perfil O
SB0 Ilustração - Perfil de Investimento	Ilustra	SB20 ação - Perfil de Investimen	to	São Ilustração - Pi	Bernardo artil de Investimento
I Renda Fixa 94 I Investimento 6 Estruturado Operações 0 com Participantes	00% 00%	Renda Fixo Renda Variavel Investmento Estinuarado Operações com Participantes	71,00% 20,00% 9,00%		Renda Fixa 97,00% Investmento 3,00% Estrurado Opticações 0,00% com Participantes
		Exibir Descrição		Evi	hir Descrição





OBS: A mensagem abaixo será apresentada caso escolha um perfil diferente do indicado de acordo com as respostas do seu questionário:

		mo Final »
	Você tem certeza que deseja selecionar uma carteira diferente da sugerida?	
Abaixo, verific	Cancelar Confirmar	
Situação At	tual - Perfil de Investimento:	

7. No passo "4 Termo" clique em "Imprimir Termo de Opção" para que seja realizado o download do seu Termo de Opção, que não precisará ser enviado para a São Bernardo ou RH, devendo ser arquivado apenas para eventuais conferências. Clique em "Concluir" para efetivar a nova escolha.

Alteração de Perfil							
1 Instruções »	2 Avali	ar Perfil »	3 Sua Opção	» 4	Termo » 5	Resumo Final »	
Imprima o Termo							
Faça o download e salve o Bernardo.	Termo de	Opção pelo) Perfil de Investiment	o. Não é neces	sário enviá-lo ao F	RH ou à São	
	Imj	orimir Term	o de Opção	Concluir			
nto (4).pdf - Adobe Acrobat Reader DC Janela Ajuda		6				<u>`</u> ~~	- ø ×
	1	1 / 1		75% • 🛱 •	Ţ <i>₽ ℓ</i>	<i>О</i> м,	Compartilhar
	Plano: Data de Opçi	PLANO DE PREV io: 09/11/2020 15:1	IDENCIA COMPLEMENTAR SAO BERNARDO 13	gol Perfil Atual: S8/ Impresso em: 09/	40 /11/2020 15:29:48		
	Opções	Perfil	Tipo de Investimento	Limite Inferior	Limite Superior		
	_		Renda Fixa	89,00%	100,00%		le la
	2	SBO	Investimento Estruturado	0,00%	10,00%		
			Renda Fixa	59,00%	85,00%		~
	_	5820	Renda Variável	15,00%	25,00%		
		3620	Investimento Estruturado	0,00%	15,00%		
			Operações com Participantes	0,00%	1,00%		
			Renda Variável	36,00%	48.00%		
		SB40	Investimento Estruturado	0,00%	15,00%		
			Operações com Participantes	0,00%	1,00%		
			Renda Fixa	94,00%	100,00%		
		São Bernardo	Investimento Estruturado	0,00%	5,00%		4
			Operações com Participantes	0,00%	1,00%		
	Na condição d Previdência Co realizada em 2 ao meu saldo características, necessárias pa	e Participante do Plani implementar São Bern 5 de setembro de 201 de Conta Total de Part riscos e condições de ra exercer minha opçã extilividos do patore	o de Previdência Complementar São Bernardi ardo e, em consonância com as condições es 4, opto pelo Pertil de Investimento conforme cipante no referido Pertil. Dedaro que toma opção pelos materiais publicados no site da 1 o referente aos Perfis. Estou ciente de que o nadora + contribuições do participante) será	a), conforme previsto no item 2 labelecidas pelo Conselho Dell acima indicado. Autorizo assin i pleno conhecimento sobre os ão Bernardo Previdência Priva recursos acumulados no meu o exclusivamente atualizados c	28 do Regulamento do Plano de berativo da Entidade em reunião n, a alocação dos valores relativos Perfis de Investimentos, suas da e que disponho de informações saldo da Conta Total do sala rentabilidade obtida pelo perfil		
	Alteração de Perfil 1 Instruções » Imprima o Termo Faça o download e salve o Bernardo. nto (4),pdf - Adobe Acrobat Reader DC Iarde Ajuda s TermoOpcaoPerfilm ×	Alteração de Perfil 1 Instruções » 2 Avali Imprima o Termo E	Alteração de Perfil 1 Instruções » 2 Availar Perfil » Imprima o Termo Eaça o download e salve o Termo de Opção pelo Faça o download e salve o Termo de Opção pelo Bernardo. Imprimir Term nto (4) pdf - Adobe Acrobat Reade DC area Y Y Imprimir Term Imprimir Term <	Alteração de Perfil 1 Instruções » 2 Availar Perfil » 3 Sua Opção Imprima o Termo Faça o download e salve o Termo de Opção pelo Perfil de Investiment Bernardo. Imprimir Termo de Opção Imprimprimir Termo de Opção <	Alteração de Perfil 1 Instruções 2 Avalar Perfil 3 Sua Opção 4 Imprima o Termo Faça o download e salve o Termo de Opção pelo Perfil de Investimento. Não é neces Bernardo. Termo de Opção pelo Perfil de Investimento. Não é neces Bernardo. No coluir receivada de salve o Termo de Opção pelo Perfil de Investimento. Não é neces Bernardo. No coluir Termo de Opção Concluir No coluir No co	Alteração de Perfil 1 Instruções 2 Avalar Perfil 3 Sua Opção 4 Temo 5 Imprima o Termo Faça o download e salve o Termo de Opção pelo Perfil de Investimento. Não é necessário enviá-lo ao f Bernardo. Termo de Opção Coclur Neter Avada s Termo QuagePerfil. * recultor Coclur	Alteração de Perfil 1



8. No passo 5 "Resumo Final", você poderá conferir a alteração solicitada e já enviada para São Bernardo e, caso verifique um erro ou desista, poderá efetuar cancelamento nesta tela clicando na opção "Cancelar Solicitação". Para confirmar e concluir sua opção clique em "Finalizar Alteração".

	1 Instruções »	2 Avaliar Perfil »	3 Sua Opção »	4 Termo »	5 Resumo Final »
	Conclusão				
	As alterações realizadas a do dia 26 até o dia 31, terá	té o dia 25 terão vigênc lo vigência a partir do pr	a a partir do primeiro dia imeiro dia útil do segund	i útil do mês seguinte e lo mês subsequente à a	as alterações realizadas Iteração.
	Perfil de Investimer	nto Escolhido:SB()		Ocultar Descrição
	PERFIL SB ZERO Neste perfil, de 89% a 1009 Estruturados e, até 1% em A composição dos investim em Investimentos Estrutura apresentar uma volatilidade determinado mês depender Este perfil é indicado para a esperam obter um rendimen	6 do saldo são aplicados (operações com participan entos deste perfil possui n dos em comparação ao P maior do que o perfil mai ido da flutuação das taxas iqueles que não gostam d ito superior ao do Perfil S	em títulos de renda fixa, de tes. naior potencial de rentabilio erfil SAO BERNARDO. Po s conservador, e eventualn s de juros do mercado. e correr os mesmos ríscos AO BERNARDO.	e 0% a 10% podem ser ap dade, pois também pode : tranto, mesmo sem aplica nente pode apresentar re do mercado de ações, m	ilicados em Investimentos aplicar uma parcela maior r em ações, pode ndimento negativo em um as que ao longo do tempo
	O resultado apresentado : recomendação.	serve apenas para auxili	ar na sua escolha e sua i	indicação não deve ser	interpretada como uma
	Caso queira alterar alguma em "Prosseguir"	resposta, clique em "Refa	zer Questionário" ou para	continuar e efetivar a soli	citação de alteração clique
	Reimpressão do Te	rmo de Opção			2ª Via Termo de Opção
		Cancelar Sol	icitação Finaliza	ar Alteração	10
Alteração via	APP				3
1. Acesse	e o ícone do ap	licativo São E	Bernardo no s	seu celular.	OTT
		ON	São Bernardo	OOFUT	UROC
2. Em seg	guida, coloque	seu CPF e su	a senha.		





3. Na tela inicial, clique no ícone superior à esquerda:





5. O aplicativo irá apresentar o texto de introdução da campanha. Clique em "Ok" para prosseguir.



6. Será apresentada a tela com o seu perfil atual e a descrição do mesmo. Clique em "Questionário de Perfil" e inicie o preenchimento do questionário.

Perfil	Atual: SB40
	Renda Fixa 53.0%
	Renda Variável 39.0%
	Investimento Estruturado 8.0%
Obje	etivo
PE aplic perc	RFIL SB 40 O objetivo deste perfil é ar 40% em ações. Vale destacar que este entual pode variar entre 32% e 48%, tindo a própria oscilação da bolsa de valores,



7. Selecione uma das opções apresentadas e clique em "Próxima" até responder todas as perguntas do questionário.

	۵	
Descubra seu perfil:	1/14	
Em quanto tempo você pretende se aposentar?		
 Já sou aposentado 		
Até 10 anos		
🔿 De 10 até 15 anos		
🔘 De 15 até 25 anos		
🔿 Mais de 25 anos		
Dróvima		
Proxima		
Cancelar		

8. Após responder todas perguntas o aplicativo irá questionar se deseja confirmar as respostas atuais. Clique em "Confirmar" para prosseguir ou em "Cancelar" para voltar o processo.

=	Questic	onário	Ļ
Desc			
Qua Reno	l o seu conhecime da Variável (Ações	ento/experiêno s)?	cia em
O Nã	io conheço nada sobre	e o mercado de a	ções.
Cc nu	nheço muito pouco o inca comprei uma ação	mercado de açõe o.	es mas
O r	Aten	cão	
Ł	Deseja confirmar as	respostas atuais	?
0 ¢	Cancelar	Confirmar	
Te O va fre	nho conhecimentos p riável, acompanho o n eqüência em ações.	rofundos sobre re nercado e invisto	enda com
	Salu	/ar	
	Salv		



9. O aplicativo irá apresentar o Perfil Recomendado (de acordo com as respostas apresentadas), o seu Perfil Atual e os demais. Clique em "VER +" para detalhes de cada um dos perfis e para alterar.

	☰ Alteração de Perfil de Inve 🌲	
	Perfil Recomendado: SB0	
	VER +	
	SB20	
	VER +	
	São Bernardo	
	VER +	
	Perfil Atual: SB40	
	VER +	
10. Clique em "Optar" pa	ara alterar seu perfil atual, pelo perfil	escolhido.
	😑 Alteração de Perfil de Inve 📍	
		l'u
	Perfil Recomendado: SB0	2
	Renda Fixa 94.0%	On
	Investimento Estruturado 6.0%	URO
	Objetivo PERFIL SB ZERO Neste perfil, de 89% a 100% do saldo são aplicados em títulos de renda fixa, de 0% a 10% podem ser aplicados em Investimentos Estruturados e, até 1% em operações com participantes. A composição dos investimentos deste perfil possui maior potencial de rentabilidade, pois também pode aplicar uma parade maior em luvatimentos Estruturados em	
	Optar	
	VER -	
	SB20	
	VER +	
	São Bernardo	
	VER +	



11. Clique em "Confirmar" para processar a troca do perfil atual pelo perfil escolhido.

Ē	🚊 Alteração de Perfil de Inve					
Perfil R	ecomendado: SB0	ŀ				
	Renda I 94.09	≓ixa ∕₀				
Investimento Estruturado 6.0%						
Objet pode at mês de mercad não gos ações, i	Alteração de Investim Deseja alterar do Pe Perfil Si	Alteração de Perfil de Investimentos eseja alterar do Perfil SB40 para o Perfil SB0?				
rendime						
	VER -	2.				
SB20						
	VER +					
São Be	ernardo					
	VER +					

OBS: Caso opte por um perfil diferente daquele indicado pelas respostas do seu questionário será apresentada a mensagem abaixo.

≡	Alteração de P	erfil de Inve	.		
Perfil R	ecomendado: SI	30			64
	VE	R +		TUR	0
SB20),,~	
	Alteração (Investi Você está optar diferente do reco pross				
	Cancelar	Confirmar			
Objetiv PERFIL em ações entre 15% de valores segmento investime total do p	SB 20 O objetiti Vale destacar que 6 e 25%, refletindo 8, mas sem nunca e o de renda variável, ntos no exterior cor orfil Bara como	ro deste perfil é ap este percentual po a própria oscilação xxtrapolar estes lim também poderá in respondente a até	icar 20% ode variar da bolsa ites. Neste cluir 5% do		
	Ор	vtar			



12. Após confirmar, o aplicativo processará a solicitação.



13. Após o processamento é exibida a tela de confirmação da alteração e sua alteração será processada. Caso verifique um erro ou desista, poderá efetuar cancelamento nesta tela clicando na opção "Cancelar Solicitação". Após a confirmação do cancelamento, o sistema mantém o perfil atual e retorna para a tela inicial de alteração de perfil.

😑 Alteração de Perfil de Inve 📍		Alteração de P	erfil de Inve	.	😑 Alteração de Perfil de Inve 🌲	
Sua solicitação de alteração de perfil foi efetuada		licitação de altera	cão de perfil foi ef	Perfil Atual: SB40		
com sucesso.	com sucesso.			Renda Fixa 53.0% Renda Variável 39.0%		
Novo Perfil: SB0	Novo Perfil: SB0					
VER +	VER +			Investimento Estruturado 8.0%		
Perfil Anterior: SB40	Perfil Anterior: SB40					
VER +		Dessis canas	lar a traca da			
As alterações realizadas até o dia 25 terão vigência a partir	Perfil de Investimentos?			Objetivo		
do primeiro dia útil do mês seguinte e as alterações realizadas do dia 26 até o dia 31, terão vigência a partir do primeiro dia	As	parti		partir	PERFIL SB 40 O objetivo deste perfil é aplicar 40% em ações Vale destarar que este	
útil do segundo mês subsequente à alteração.	do di	Cancelar	Confirmar	o dia	percentual pode variar entre 32% e 48%, refletindo a própria oscilação da bolsa de valores, mas sem nunca extrapolar estes limites. Neste	
CANCELAR ALTERAÇÃO	CANCELAR ALTERAÇÃO				QUESTIONÁRIO DE PERFIL	