**PERFIL DE INVESTIMENTOS**

**TERMO DE OPÇÃO / ALTERAÇÃO**

|  |  |
| --- | --- |
|  Nome:       | Matrícula/Chapa\*:       |
|  CPF:       | RG:       |
|  Patrocinadora/Estabelecimento\*:       |

\* *Para quem estiver empregado em Patrocinadora*

Na condição de Participante do Plano de Previdência Complementar São Bernardo, conforme previsto no item 2.28 do Regulamento do Plano de Previdência Complementar São Bernardo, e em consonância com as condições estabelecidas pelo Conselho Deliberativo da Entidade em reunião realizada em 25 de setembro de 2014, opto pelo Perfil de Investimento conforme abaixo indicado. Autorizo assim, a alocação dos valores relativos ao meu saldo de Conta Total de Participante no referido Perfil.

[ ]  Perfil São Bernardo:

 Este é o mais conservador entre os quatro perfis. Nele, 100% do saldo da Conta Total do Participante serão aplicados em títulos de Renda Fixa, de baixo risco e predominantemente atrelados à SELIC. Neste perfil não haverá aplicações em títulos de Renda Variável (Ações).

[ ]  Perfil SB 0 (SB Zero):

 Neste perfil entre 100% e 95% do saldo da Conta Total do Participante será aplicado em títulos de Renda Fixa, entre 0% e 5% em Investimentos Estruturados e entre 0% e 1% em Operações com Participantes. Essa composição apresenta um potencial de rentabilidade um pouco superior ao do perfil São Bernardo, porém com um nível de risco e de volatilidade também um pouco superior. Neste perfil também não haverá aplicações em títulos de Renda Variável (Ações).

[ ]  Perfil SB 20 (SB Vinte):

A meta desse Perfil é de aplicar 20% do saldo da Conta Total do Participante em títulos de Renda Variável (Ações) e 80% em títulos de Renda Fixa. No entanto, as aplicações em Renda Variável (ações) nesse perfil, pelas próprias oscilações de valores desses títulos, podem variar entre 15% e 25% do saldo da Conta Total do Participante, que poderá ter incluídos investimentos do exterior entre 0% e 5%. Também poderá ter aplicações em Investimentos Estruturados entre 0% e 10% e Operações com Participantes entre 0% e 1%. Consequentemente, as aplicações em Renda Fixa variarão entre 85% e 65% do saldo da Conta Total do Participante.

[ ]  Perfil SB 40 (SB Quarenta):

A meta desse Perfil é de aplicar 40% do saldo da Conta Total do Participante em títulos de Renda Variável (Ações) e 60% em títulos de Renda Fixa. No entanto, as aplicações em Renda Variável (ações) nesse perfil, pelas próprias oscilações de valores desses títulos, podem variar entre 32% e 48% do saldo da Conta Total do Participante, que poderá ter incluídos investimentos do exterior entre 0% e 10%. Também poderá ter aplicações em Investimentos Estruturados entre 0% e 10% e Operações com Participantes entre 0% e 1%. Consequentemente, as aplicações em Renda Fixa variarão entre 68% e 42% do saldo da Conta Total do Participante.

Declaro que tomei pleno conhecimento sobre os Perfis de Investimentos, suas características, riscos e condições de opção pelos materiais publicados no site internet da São Bernardo Previdência Privada, incluindo um vídeo e o documento “Termos e Condições para Opção pelos Novos Perfis de Investimentos” e que disponho de informações necessárias para exercer minha opção referente aos Perfis.

Estou ciente de que os recursos acumulados no meu saldo da Conta Total do Participante (contribuições da patrocinadora + contribuições do participante) serão exclusivamente atualizados pela rentabilidade obtida pelo perfil por mim escolhido, não se confundindo com a rentabilidade dos demais perfis de investimentos disponibilizados pela Entidade. Ratifico minha escolha do perfil acima assinalada através de minha assinatura neste documento, a qual é feita a meu exclusivo critério e sob a minha integral responsabilidade, estando ciente da possibilidade de cancelar ou alterar a minha escolha nos meses de maio e novembro, observados os procedimentos determinados pela São Bernardo, em cada oportunidade.

 ,       de  de

(Local), (Data)

**PARTICIPANTE:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Nome:**

***(Reconhecer firma se não estiver empregado em Patrocinadora)***

**ABONO DA PATROCINADORA:**

***(Apenas para quem estiver empregado em Patrocinadora)***

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Nome/Função:**

**PROTOCOLO: *(Apenas para quem estiver empregado em Patrocinadora)***

**Recebido por: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_**

**Nome/Função:**