

O próximo período para migração de perfil de investimentos na Forluz ocorre neste mês de novembro. E, desta vez, os participantes ativos contarão com uma importante ferramenta de auxílio para tomar esta decisão. O questionário de API – Análise de Perfil do Investidor já estará disponível na área logada e será disponibilizado assim que o usuário selecionar a opção Alterar Perfil. Vale lembrar que, a partir de 2021, os participantes assistidos em Cotas poderão fazer a alteração de perfil. Sendo assim, o API será liberado para este público também no ano que vem.

O gerente de Renda Variável e Macroalocação, André Buscácio de Sousa, destaca que são perguntas simples, que têm como objetivo mapear preferências e comportamentos do participante. São questionados, por exemplo, seu nível de conhecimento acerca de produtos financeiros, a forma como estrutura o orçamento familiar e o tempo que falta para a aposentadoria. A partir destas respostas, é apresentada uma orientação sobre qual perfil aparenta ser o mais indicado a ele. André ressalta, no entanto, que o resultado é somente uma recomendação e não impede que a pessoa opte por seguir outro caminho. “O API é um recurso de apoio, que aponta um direcionamento que parece o mais adequado naquele momento, de acordo com as respostas preenchidas. Mas o poder de escolha sempre será do participante”. Caso decida escolher um perfil diferente do que foi sugerido pelo questionário, será necessário apenas assinalar no sistema de que está ciente sobre esta divergência.

A implantação do API atende a uma obrigação legal, imposta pela Resolução CMN 4661, de 2018. A legislação determina também que o levantamento seja respondido a cada três anos. Por isso, a Fundação estipulará este prazo, contado a partir de dezembro de 2020, para que todos os participantes preencham o questionário. Depois deste período, quem não tiver respondido, será enquadrado, automaticamente, no Perfil Conservador.

Fonte: Forluz, em 03.11.2020