
	<b>MANUAL</b>	Elaborado em: 01/08/2022	Página: 1 de 8
Título: Manual de Perfis de Investimento		Código: MN.003.EQT PREV.GINV	Revisão: 02

## SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO .....</b>	<b>2</b>
<b>2. OPÇÕES DE INVESTIMENTOS .....</b>	<b>2</b>
2.1. Participantes elegíveis .....	2
2.1. Da opção.....	2
2.1. Prazo de escolha .....	3
<b>3. PERFIS DE INVESTIMENTOS.....</b>	<b>3</b>
<b>4. ALOCAÇÃO PADRÃO .....</b>	<b>5</b>
<b>5. RESPONSABILIDADE DOS PARTICIPANTES.....</b>	<b>6</b>
<b>6. ASPECTOS OPERACIONAIS .....</b>	<b>6</b>
<b>7. GLOSSÁRIO.....</b>	<b>6</b>
<b>8. CONTROLE DE REVISÕES .....</b>	<b>7</b>
<b>9. APROVAÇÃO.....</b>	<b>8</b>

	<b>MANUAL</b>	Elaborado em: 01/08/2022	Página: 2 de 8
Título: Manual de Perfis de Investimento		Código: MN.003.EQT PREV.GINV	Revisão: 02

## 1. INTRODUÇÃO

Este documento tem por objetivo orientar os Participantes do Plano de Contribuição Definida (adiante simplesmente como Plano Equatorial CD) administrado pela EQTPREV – EQUATORIAL ENERGIA FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA, sobre as opções disponíveis de perfis de investimentos, como estão estruturados, bem como definir as regras para alteração de Perfil, conforme previsto nos Regulamentos dos Planos administrados pela Entidade.

Os perfis de investimento previstos nesta cartilha poderão ser cancelados ou modificados a qualquer tempo pelo Conselho Deliberativo da Fundação. Neste caso, os participantes serão informados das mudanças deliberadas pela administração da Fundação com antecedência hábil de sua implementação.

## 2. OPÇÕES DE INVESTIMENTOS

### 2.1 Participantes Elegíveis

Os perfis de investimento são disponibilizados pela EQTPREV, a partir de sua implementação, são elegíveis a optar entre os perfis de investimentos:


- Todos os Participantes Ativos que sejam ou tenham sido elegíveis a efetuar contribuição básica para o Plano;
- Todos os Participantes Assistidos e Beneficiários;
- Participantes Vinculados e Autopatrocinados que sejam ou tenham sido elegíveis a efetuar contribuição básica para o Plano.

### 2.2 Da Opção

A opção pelo perfil de investimentos será feita:

- Na data da adesão do Participante ao Plano Equatorial CD;
- Os participantes terão a opção de alterar o seu perfil de investimento duas vezes ao ano: nos meses de abril e outubro. Por ocasião da concessão do benefício de aposentadoria, aposentadoria por invalidez ou pensão por morte.

A opção de perfil de investimentos é única e definida sob sua inteira responsabilidade e abrangerá todas as reservas do participante, isto é, o saldo acumulado com as contribuições efetuadas pelo Participante e pela Patrocinadora, incluindo o retorno dos investimentos e outros

	<b>MANUAL</b>	Elaborado em: 01/08/2022	Página: 3 de 8
Título: Manual de Perfis de Investimento		Código: MN.003.EQT PREV.GINV	Revisão: 02

recursos oriundos de portabilidade. Deverá ser formalizada através da confirmação por acesso digital disponibilizado pela EQTPREV.

### 2.3 Prazo de Escolha

No primeiro mês de funcionamento dos Perfis de Investimentos, todos os participantes terão suas reservas aplicadas, automaticamente, no perfil correspondente ao “Moderado”. A ausência de manifestação por parte do participante será aceita como concordância em permanecer nesse perfil. Após o primeiro ano da fase de implantação, o perfil poderá ser alterado, duas vezes ao ano, nos meses de abril e outubro.

**Para quem já é participante do Plano Equatorial CD**, é dada ao participante a liberdade de escolha, desde que realize a Análise de Perfil do Investidor, em que se avalia a tolerância aos riscos inerentes aos investimentos. Assim, é possível alterar as condições de investimentos da sua reserva para outro perfil que entenda ser mais adequado à sua realidade e às suas expectativas.

**Para novos participantes**, no ato de adesão ao plano é obrigatório responder previamente ao Teste Perfil de Investidor (Aptidão ao Risco). Caso o teste de perfil não seja realizado, o participante será direcionado ao perfil Conservador, mesmo que no formulário de adesão o participante tenha optado por outro perfil.

## 3. PERFIS DE INVESTIMENTOS

A entidade dispõe de 3 (três) Perfis de Investimento: Conservador, Moderado e Arrojado.


- **Perfil Conservador:**

**Objetivo:** Este perfil é recomendado aos participantes que buscam mais segurança e pretendem utilizar os recursos investidos no curto prazo.

**Composição do Perfil:** Os ativos que compõem a carteira desse perfil são investidos em sua maior parte de renda fixa, com CDBs e Títulos Públicos atrelados à Selic.

**Orientação:** Destina-se aos participantes com aversão a risco ou com aposentadoria em um horizonte de até 2 anos.

- **Perfil Moderado:**

	<b>MANUAL</b>	Elaborado em: 01/08/2022	Página: 4 de 8
Título: Manual de Perfis de Investimento		Código: MN.003.EQT PREV.GINV	Revisão: 02

**Objetivo:** Este perfil busca obter resultado acima da inflação e geralmente aceita correr riscos maiores que o investidor de perfil conservador e provavelmente tem conhecimentos financeiros um pouco mais amplo, o que lhe permite fazer escolhas mais ousadas.

**Composição do Perfil:** Os ativos financeiros desse perfil são majoritariamente investidos em renda fixa, indexados à inflação (IPCA), com uma parcela de investimentos no exterior, em multimercados e em renda variável. Na renda fixa, os investimentos são feitos em títulos públicos federais e/ou ativos considerados de baixo risco de crédito.

**Orientação:** Destina-se aos participantes com tolerância média ao risco ou com aposentadoria esperada com horizonte entre 24 a 60 meses e que espera rentabilidade superior à inflação no longo prazo.

- **Perfil Arrojado:**

**Objetivo:** Busca entregar retorno substanciais, aproveitando as altas de mercado, com um nível de risco alto, sendo seu principal objetivo um significativo crescimento no médio e longo prazo, com variações esperadas em todos os horizontes.

**Composição do Perfil:** Este perfil tem mais tempo para investir no plano, então não se preocupa tanto com as oscilações de curto prazo, os investimentos são realizados entre renda fixa e renda variável e, em menor proporção, em fundos de investimentos no exterior e multimercados.


**Orientação:** Destina-se a quem não pretende utilizar o dinheiro tão cedo. Tem um nível de tolerância ao risco maior e, por isso, vai em busca de retornos superiores. Seu horizonte de investimentos está acima de 60 meses.

#### 4. ALOCAÇÃO PADRÃO

A alocação dos recursos do Participante, a partir de sua decisão, ocorrerá na medida em que suas contribuições forem recepcionadas pela Fundação.

Para participantes elegíveis, já inscritos no Equatorial CD na data de lançamento dos perfis de investimentos, a alocação dos recursos ocorrerá a partir da decisão a ser manifestada durante o período de escolha, até o último dia do mês subsequente do período de escolha.

A alocação dos recursos na opção selecionada pelo Participante irá considerar o saldo de conta total, as futuras contribuições e recursos portados.

 <p><b>EQTPREV</b> EQUATORIAL ENERGIA FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA</p>	<p><b>MANUAL</b></p>	<p>Elaborado em: 01/08/2022</p>	<p>Página: 5 de 8</p>
<p>Título: Manual de Perfis de Investimento</p>		<p>Código: MN.003.EQT PREV.GINV</p>	<p>Revisão: 02</p>

Os limites de alocação dos perfis de investimentos em cada segmento de aplicação, podem sofrer alterações ao longo do tempo em função das variações de cenário e expectativas. No entanto, a diferenciação de perfis de riscos entre os perfis sempre estará presente.

As alocações e limites de cada perfil são formalizados, no mínimo anualmente, na Política de Investimentos do Plano.


Para qualquer perfil de investimento oferecido, não existe garantia de rentabilidade, podendo inclusive ocorrer rentabilidade negativa em função da precificação dos ativos que compõem suas respectivas carteiras de investimentos.

Os Perfis de Investimento serão compostos por aplicações distribuídas entre os segmentos de Renda Fixa e Variável, especialmente em ações negociadas em Bolsas de Valores e Fundos de Ações, acrescidos ainda de outros ativos dos segmentos Investimentos Estruturados e Investimento no Exterior. Conforme distribuição a seguir, sendo reavaliada sempre que necessário pela entidade:

Ativos	Perfil Conservador	Perfil Moderado	Perfil Arrojado
Renda Fixa	85% - 100%	50% - 65%	47% - 56%
Renda Variável	0%	3% - 25%	15% - 35%
Inv. Estruturado	0% - 15%	8% - 15%	0% - 15%
Inv. Exterior	0%	0% - 6%	0% - 10%

A alocação dos recursos desses participantes ocorrerá conforme prazos estabelecidos em normativos internos.

A EQTPREV divulgará os indicadores de rentabilidade mensal de cada Perfil de Investimentos para os participantes do Plano Equatorial CD por meio dos veículos usualmente utilizados pela Entidade.

	<b>MANUAL</b>	Elaborado em: 01/08/2022	Página: 6 de 8
Título: Manual de Perfis de Investimento		Código: MN.003.EQT PREV.GINV	Revisão: 02

A Fundação irá administrar a alocação prevista em cada perfil de investimento e verificará sua conformidade de acordo com a Política de Investimentos vigente.

## 5. RESPONSABILIDADE DOS PARTICIPANTES

A Fundação não recomenda nenhum Perfil de Investimento. O Participante poderá optar, por sua livre e espontânea vontade, pelo Perfil que lhe convier, assumindo total responsabilidade pelos riscos decorrentes de sua decisão.

Ao optar por um dos Perfis o Participante autoriza de forma automática, a Fundação a aplicar os recursos do seu Saldo de conta total, de acordo com os critérios estabelecidos pelo Conselho Deliberativo na Política de Investimentos.

## 6. ASPECTOS OPERACIONAIS

As carteiras serão compostas em conformidade com o disposto na legislação aplicável e na(s) Política(s) de Investimento dos respectivos perfis, aprovadas anualmente pelo Conselho Deliberativo da EQTPREV.

Cada perfil terá seus ativos segregados em carteiras próprias e independentes, cujo valor original de cada quota será de R\$1,00.

A partir da implantação, cada perfil terá sua quota valorizada exclusivamente com base na rentabilidade dos investimentos do perfil, líquida dos custos de investimentos e administrativos.

A EQTPREV terá um período de até 90 dias após o fim do período de opção para adaptar a carteira dos perfis junto aos gestores de investimentos.


## 7. GLOSSÁRIO

**Curto Prazo:** 24 meses

**Médio Prazo:** de 24 até 60 meses

**Longo Prazo:** Acima de 60 meses

**CDI:** Certificado de depósito interbancário. Trata-se de um índice que fornece a taxa parâmetro para remunerar as aplicações de baixíssimo risco. O Índice que mais se aproxima do DI é o IMA-S, por ser composto de títulos que são atrelados à Taxa Selic.

 <p><b>EQTPREV</b> EQUATORIAL ENERGIA FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA</p>	<p><b>MANUAL</b></p>	<p>Elaborado em: 01/08/2022</p>	<p>Página: 7 de 8</p>
<p>Título: Manual de Perfis de Investimento</p>		<p>Código: MN.003.EQT PREV.GINV</p>	<p>Revisão: 02</p>

**IMA-B:** Índice de renda fixa que mensura o retorno de uma cesta composta apenas de títulos públicos federais indexados à inflação, as NTN-Bs. Estes títulos apresentam remuneração de juros pré-fixados corrigidos pela inflação, e o prazo médio desta cesta de títulos normalmente é superior a 6 anos.

**Benchmark:** Serve como parâmetro para avaliar a performance do perfil. A expectativa é que o retorno do perfil não se distancie muito desta referência de retorno no médio e no longo prazo.

**Alocação Padrão:** alocação de reservas individuais dos participantes nos Perfis de Investimentos, visando adequar os níveis de exposição aos riscos dos investimentos;

**Carteiras de Investimento:** subconjunto de bens ou direitos de investimentos consolidados sob um determinado objetivo e sujeitos a regras e a limites aderentes à Política de Investimentos do plano de benefícios EQTPREV;


**Equatorial CD:** Plano de Benefícios da Previdência Complementar destinado aos colaboradores da Equatorial Energia Fundação de Previdência;

**Perfis de Investimento:** Modelo de escolha de alocação de recursos garantidores que permite ao participante optar sob a sua exclusiva responsabilidade, por uma das combinações das CARTEIRA DE INVESTIMENTOS do plano de benefícios da EQUATORIAL CD, disponibilizada pela EQTPREV para aplicação dos recursos financeiros das respectivas reservas individuais;

**Política de Investimentos:** documento que compreende o conjunto de diretrizes de aplicação de recursos correspondentes às reservas técnicas, provisões e fundos dos planos de benefícios que a EQTPREV administra.

## 8. CONTROLE DE REVISÕES

REV	DATA	ITEM	DESCRIÇÃO DA MODIFICAÇÃO	RESPONSÁVEL
01	01/08/2022		Emissão Inicial	Júlio Cesar Bueno
02	27/02/2024	2.2 e 2.3	Alteração no período de opção dos perfis de investimento.	Júlio Cesar Bueno

	<b>MANUAL</b>	Elaborado em: 01/08/2022	Página: 8 de 8
Título: Manual de Perfis de Investimento		Código: MN.003.EQT PREV.GINV	Revisão: 02

## 9. APROVAÇÃO

### ELABORADOR (ES) / REVISOR (ES)

Júlio César Bueno de Brito – Gerência de Investimentos

### APROVADOR (ES)

*Carlos Antonio Brito dos Santos*

Carlos Antônio Brito dos Santos – Diretoria Financeira

*Mauro Chaves de Almeida*

Mauro Chaves de Almeida – Presidência