

The background of the page features a series of concentric circles in a light gray color, centered on the right side and extending towards the left. The circles vary in size, creating a sense of depth and movement.

AMB

Política de Seleção e Alocação de Ativos

Política de Seleção e Alocação de Ativos

A Política de Seleção e Alocação de Ativos descreve o processo de decisão de A Política de Seleção e Alocação de Ativos descreve o processo de decisão de investimentos da AMB Consultores.

POLÍTICA DE SELEÇÃO E ALOCAÇÃO DE ATIVOS

A Política de Seleção e Alocação de Ativos descreve o processo de decisão de investimento da AMB Consultores e a metodologia de alocação para as carteiras, em conformidade a Instrução CVM 555 e ao Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas.

A AMB Consultores não figura como gestora de nenhum fundo de investimento. A gestão é contratada através de seus parceiros comerciais (bancos, gestoras independentes e corretoras de títulos e valores mobiliários).

Mesmo assim atua de forma consultiva na estratégia dos papéis, e caso não concorde com o fator de exposição ao risco da estratégia apresentada, tem poder de veto.

O critério de alocação é válido para todos os instrumentos financeiros, levando em consideração eventuais restrições normativas, operacionais ou provenientes dos regulamentos dos fundos.

O departamento de Compliance monitora quando ocorre discrepâncias e solicita explicação ao de gestão. Caso necessário, o tema é levado ao Comitê de Compliance para deliberação.

AMB Consultores Associados Ltda.
CNPJ: 09.012.558/0001-61

PERFIS DE INVESTIMENTO

O perfil do cliente como investidor é definido levando-se em conta sua tolerância ou aversão à volatilidade e risco dos mercados, sua experiência com investimentos financeiros, sua disposição em manter uma estratégia pré-determinada através de um ciclo econômico, o horizonte de retorno esperado e como e onde seus ativos estão distribuídos no momento.

São quatro os perfis de investimentos adotados:

CONSERVADOR - Preservação do capital

Para investidores que possuem a segurança como ponto decisivo para as suas aplicações, cujo objetivo principal é proteger o capital existente. Devem estar dispostos a aceitar a possibilidade de retornos menores que a média para minimizar o risco de perda do principal. Em razão da sua baixa tolerância ao risco, a carteira de investimentos para o perfil conservador possui os produtos financeiros com menor risco do mercado.

MODERADO - Renda

Para investidores que consideram a segurança importante, mas buscam retornos acima da média, aceitando, portanto, modesto potencial de risco para obter maiores taxas de retorno do que aplicações tradicionais podem oferecer. Aceita que parte de seu patrimônio seja alocado em ativos de renda variável e o restante em aplicações mais estáveis. Buscam um equilíbrio entre um fluxo contínuo de renda e a manutenção do capital.

MODERADO-AGRESSIVO - Crescimento do capital

Para investidores que têm um entendimento da dinâmica do mercado e aceitam maior volatilidade para obter maiores rentabilidades e aumento de capital. Suportam riscos mais elevados na busca de resultados melhores. Estão conscientes de que podem perder parte ou totalidade dos recursos investidos e, mesmo assim, opta por investimentos arriscados para obter ganhos acima da média. Tendem a buscar ganhos rápidos e pontuais no curto prazo, cientes de que, em períodos mais curtos, os ativos podem não apresentar uma tendência clara, sendo suscetíveis a oscilações bruscas e inesperadas de preço, o que resulta em um risco mais elevado da operação.

AGRESSIVO - Alavancagem do capital

Para investidores que possuem total conhecimento e amplo domínio do mercado financeiro. Investidores com esse perfil buscam retornos muito expressivos no curto prazo, suportando um alto nível de volatilidade do mercado. Realizam, comumente, as chamadas operações "alavancadas". Cientes das chances de perda, não só dos recursos investidos na operação, como porventura outros que tenham sido alocados em outros investimentos. Procuram uma alta taxa de retorno, maximizando os ganhos sobre o capital, podem tolerar e estão dispostos a se comprometer com investimentos de longo prazo.

OPÇÕES DE INVESTIMENTO

Renda Fixa

Os investimentos em renda fixa podem ser compostos por títulos públicos e privados, inclusive cotas de fundos exclusivos e abertos, com características de curto, médio e longo prazo. São permitidos investimentos em derivativos de renda fixa utilizando como instrumento o DI Futuro para proteção de posições e gerenciamento de risco de mercado.

Investimentos Estruturados

São permitidas aplicações nas modalidades de investimentos previstas na legislação como investimentos estruturados, desde que estejam dentro do perfil de investimentos do investidor. Abaixo alguns tipos de investimentos estruturados permitidos nesta Política de Investimentos:

- Fundos Multimercados - Investe em diversas classes de ativos como renda fixa, câmbio, índices de preço e derivativos. Podem ser alavancados ou não (se utilizar derivativos pode gerar possibilidade de perda superior ao patrimônio do fundo).
- Fundos de Investimento Imobiliário (FIIs) - Fundos que se destinam ao desenvolvimento de empreendimentos imobiliários, como construções de imóveis, aquisição de imóveis prontos, ou investimentos em projetos que viabilizem o acesso à habitação para posterior alienação, locação ou arrendamento.

- Fundos de Investimento em Participações (FIPs) - Concentra seus investimentos na aquisição de valores mobiliários de empresas com capital aberto ou fechado. Esses investimentos visam atingir participação na definição da estratégia e gestão da companhia investida, por meio da indicação de membros para o Conselho de Administração. Os FIPs apresentam baixa liquidez e horizonte de retorno é de longo de prazo.

Renda Variável

Os investimentos nesse segmento buscarão, no longo prazo, retornos superiores ao Ibovespa para toda a carteira. Poderão ser mantidas ações em carteira própria e alocação de recursos em fundos de ações.

Poderão ser utilizados derivativos em Renda Variável para proteção de posições e antecipação de decisões alocativas, utilizando como instrumentos: futuros de Ibovespa e contratos de opções sobre ações.

Em função do alto risco envolvido não serão utilizadas operações de lançamento a descoberto de opções de compra.

Investimentos no Exterior

Poderão ser realizados Investimentos no exterior por meio de investimentos diretos em renda fixa, variável e investimentos estruturados. Também poderão ser utilizados fundos que possuem ativos emitidos no exterior. Podem ainda ser adquiridos Brazilian Depositary Receipts (BDRs), que são ações de empresas estrangeiras negociadas na bolsa de valores do Brasil.

AMB Consultores Associados Ltda.

CNPJ: 09.012.558/0001-61