

Recomendação Mensal de Investimentos

Fevereiro de 2026

MATERIAL DE DIVULGAÇÃO

 **Santander** Private Banking



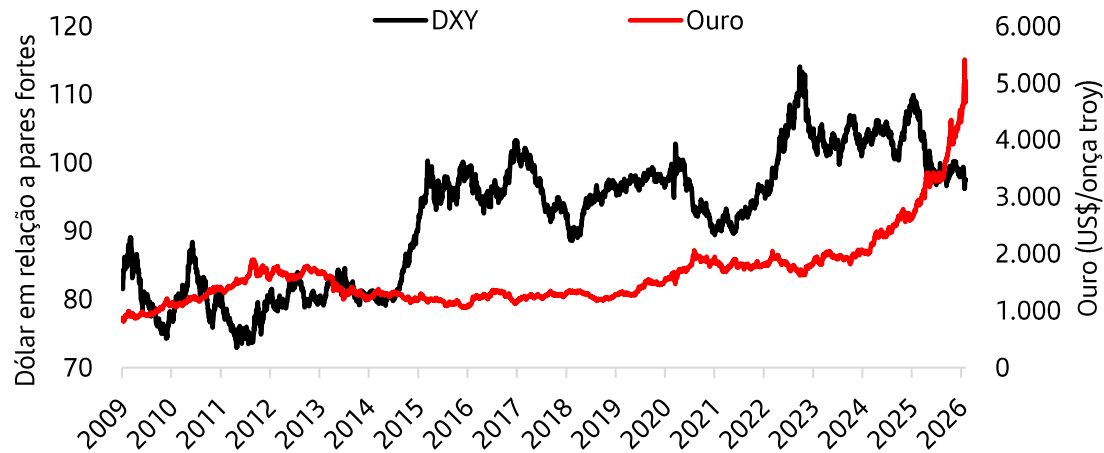


Avaliação do Cenário Econômico

- O início de 2026 foi marcado por aumento das tensões geopolíticas, que ditaram o comportamento dos mercados ao longo de janeiro. A operação na Venezuela e a postura mais incisiva do governo Trump na tentativa de ampliar a influência dos EUA no continente americano, em contraposição à China, além das investidas em relação à Groenlândia – o que vem sendo chamado de “Doutrina Donroe” – e a nova ameaça tarifária sobre países europeus, foram fatores que elevaram a aversão ao risco e trouxeram volatilidade. Esses movimentos penalizaram bolsas globais, pressionaram o dólar e elevaram os juros das Treasuries, enquanto o ouro atingiu novas máximas.
- Após a forte reação dos mercados, o governo americano descartou o uso de força militar na Europa e sinalizou a negociação de um acordo para a aquisição da Groenlândia. A indicação de Kevin Warsh para a presidência do Fed também reduziu os receios de ingerência política sobre o banco central, trazendo maior previsibilidade institucional e permitindo uma acomodação parcial dos prêmios de risco ao final do mês.
- Na política monetária americana, o Federal Reserve optou pela manutenção dos juros, avaliando que a economia segue em expansão sólida e que o mercado de trabalho mostrou sinais de estabilização, enquanto a inflação segue acima da meta. Nesse contexto, os juros são vistos como bem posicionados, sugerindo espaço limitado para cortes adicionais, embora o mercado ainda precifique duas reduções em 2026.

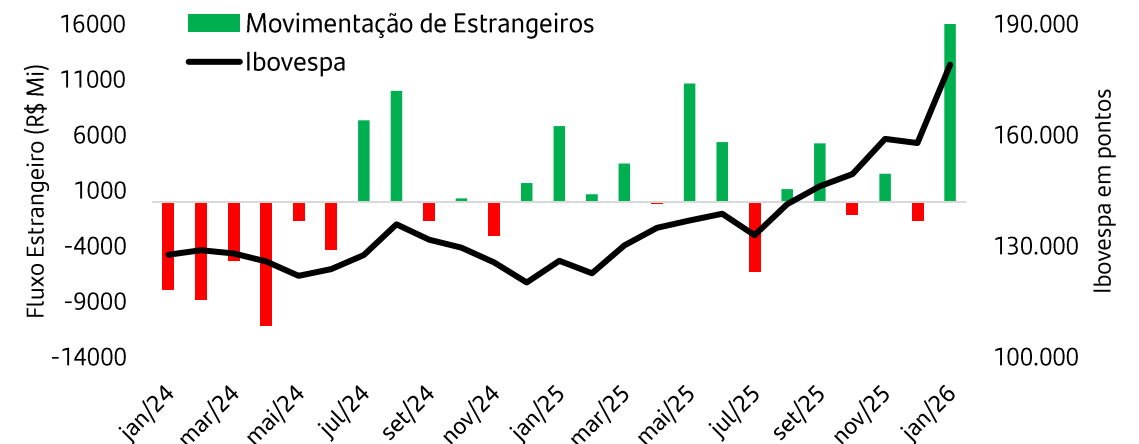
- No cenário doméstico, o Copom manteve a Selic em 15,0% a.a., mas sugeriu a estratégia de “calibração” da taxa de juros, sinalizando o início do ciclo de redução das taxas em março. O comitê reconheceu a desaceleração da atividade e da inflação, ainda que destaque a resiliência do mercado de trabalho. A taxa de desemprego ajustada pela sazonalidade caiu para 5,5% em dezembro, enquanto os salários reais aceleraram, embora o mercado formal já apresente sinais de enfraquecimento. A inflação segue em trajetória de desaceleração gradual, com o IPCA acumulado em 4,5% em doze meses em janeiro.
- Diante do nível bastante restritivo da Selic e da recente apreciação cambial, esperamos um corte de 0,50 p.p. na reunião de março, com a Selic encerrando 2026 em 12,5% a.a., em um ciclo conduzido de forma cautelosa e dependente dos dados.
- Os ativos domésticos refletiram esse ambiente mais construtivo. Em janeiro, o Ibovespa ultrapassou os 181 mil pontos, sustentado por forte entrada de capital estrangeiro. O real se apreciou, encerrando o mês pouco acima de R\$5,20/US\$, beneficiado pelo dólar mais fraco globalmente e por fluxo financeiro positivo. A curva de juros apresentou fechamento, especialmente nos vencimentos mais curtos, favorecida pela sinalização do Copom, embora os prêmios mais longos sigam condicionados à incerteza fiscal. O déficit público e a dívida em patamar elevado mantêm o prêmio de risco doméstico, ainda que ajustes fiscais esperados a partir de 2027 possam melhorar gradualmente a percepção dos investidores a frente.

Dólar em relação a outras moedas fortes (DXY) vs Ouro



Fonte: Bloomberg/Elaboração: Santander Private Banking.
Dados de 2 de fevereiro de 2026.

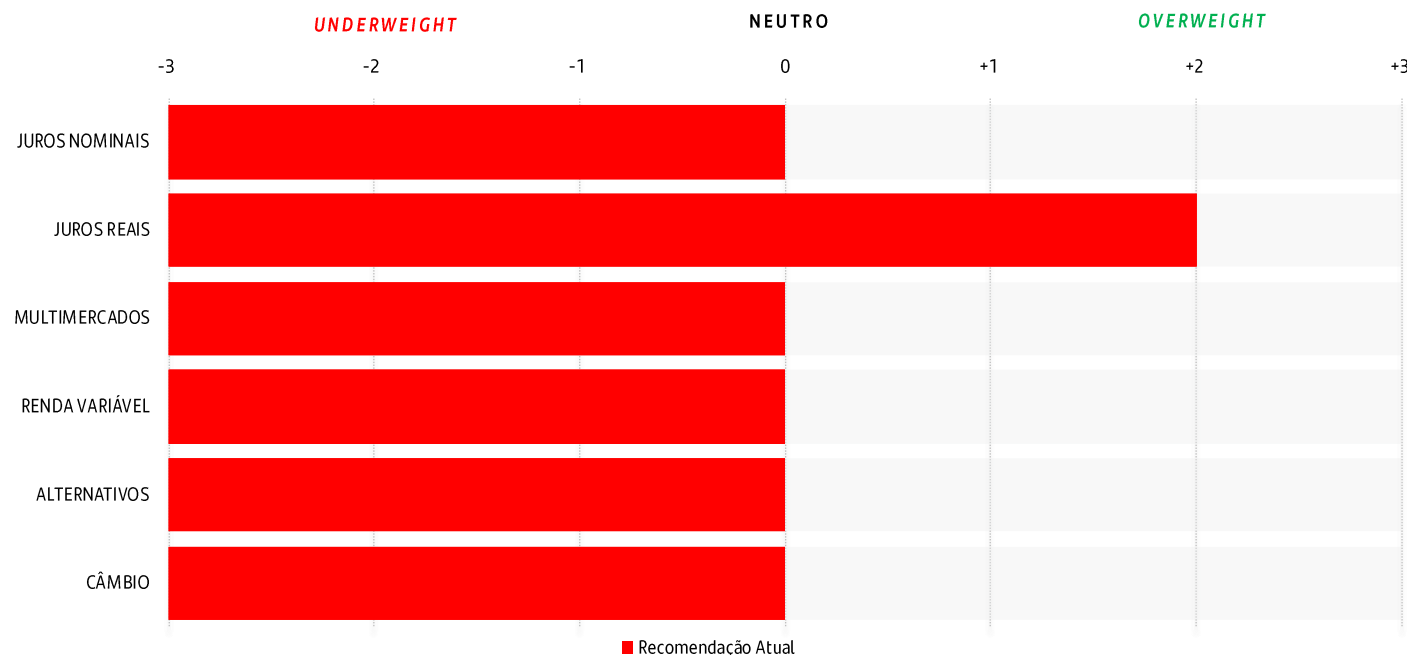
Performance do Ibovespa vs Fluxo de Estrangeiros



Fonte: Bloomberg/Elaboração: Santander Private Banking.
Dados de 2 de fevereiro de 2026.



Régua de exposição às **classes de ativos**



Manutenção da **recomendação**

- Com prêmios de risco ainda em níveis historicamente elevados, seguimos observando oportunidades importantes de alocação em ativos atrelados à inflação, pois oferecem pagamentos de juros reais bastante atrativos, capazes de garantir rentabilidades compatíveis com o risco do momento atual.
- Além disso, vale ressaltar que esta classe de ativos tem potencial de proteger as carteiras em um eventual cenário de aceleração da inflação para patamar acima do esperado pelo mercado.
- **Nesse contexto, decidimos manter nossa exposição em Juros Reais em +2, buscando otimizar os retornos de longo prazo em nossas carteiras.**
- Para captarmos com mais intensidade um eventual movimento de fechamento dos juros reais nos próximos meses e diminuir riscos de reinvestimento no curto-prazo, **o prazo médio da nossa carteira de títulos atrelados à inflação é de 6,2 anos***.

Neutro (0): a carteira recomendada do mês terá exposição neutra em determinada classe de ativos.

Overweight/Acima do Neutro (+1, +2, +3): a carteira recomendada do mês terá exposição maior do que a exposição neutra em determinada classe de ativos.

Underweight/Abaixo do Neutro (-3, -2, -1): a carteira recomendada do mês terá exposição menor do que a exposição neutra em determinada classe de ativos. A alocação **Underweight** não significa recomendação de venda dos ativos ou de posição nula na classe.

*Média dos prazos médios das carteiras de juros reais dos cinco perfis de risco. O prazo médio representa o tempo estimado até o recebimento do fluxo de pagamentos (juros e principal) de um título, refletindo a sensibilidade deste às variações das taxas de juros.

Fonte: Santander Private Banking.
Dados de 2 de fevereiro de 2026.



Classes de ativos

Juros Nominais

A curva de juros nominais fechou em janeiro, com mais intensidade na ponta curta do que na longa. Os prêmios ainda elevados trazem oportunidades de alocação em pré-fixados para os clientes que possuem exposição inferior à recomendada na classe

Juros Reais

As taxas reais também fecharam ao longo de janeiro, mas seguem em patamares historicamente elevados. Tanto os prêmios de risco atrativos, quanto a proteção contra a inflação em um ambiente de incerteza justificam a manutenção da recomendação de exposição +2 em títulos IPCA+ nas carteiras.

Multimercados

A classe de multimercados possui amplo mandato de atuação, sendo um instrumento para aumentar a diversificação e a exposição ao risco ao mesmo tempo. Assim, recomendamos a exposição aos ativos multimercados, no nível neutro.

Renda Variável

Em meio à entrada de investimento estrangeiro, o Ibovespa superou os 181 mil pontos em janeiro. A precificação de corte de juros também contribuiu para a performance positiva no mês. Nossa exposição segue no nível neutro, que é positiva para investidores mais propensos ao risco.

Alternativos

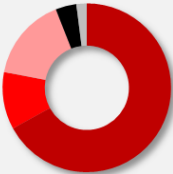

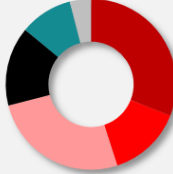

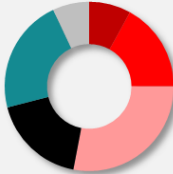






Fundos Imobiliários trazem uma oportunidade estratégica de diversificação, com benefício fiscal para pessoas físicas, investimento inicial reduzido, alta liquidez e gestão profissional. Produtos estruturados podem aumentar a exposição em outras classes e geografias de forma personalizada e podendo trazer capital protegido.

Câmbio

O real se apreciou em janeiro, fechando o mês pouco acima de R\$5,20/US\$, beneficiado pela desvalorização do dólar globalmente e pelo fluxo cambial financeiro positivo. Uma melhor perspectiva fiscal domesticamente seria necessária para uma apreciação relevante do real, em nossa visão. Continuamos neutros na classe.

Fonte: Santander Private Banking.
Dados de 2 de fevereiro de 2026.

Alocação Recomendada

Expectativa Longo Prazo Taxa Nominal de Juro Neutro 8,00% Inflação de Longo Prazo (anual) 3,0% Meta Selic (atual) 15,00% Inflação (últimos 12M) 4,26%		Conservador 		Moderado 		Balanceado 		Arrojado 		Agressivo 	
Recomendações para fevereiro		Atual	Neutro	Atual	Neutro	Atual	Neutro	Atual	Neutro	Atual	Neutro
 CDI		67,0%	70,0%	42,0%	45,0%	31,0%	34,0%	16,0%	20,0%	8,0%	13,0%
 Pré-fixado		11,0%	11,0%	12,0%	12,0%	14,0%	14,0%	16,0%	16,0%	17,0%	17,0%
 Inflação		16,0%	13,0%	26,0%	23,0%	26,0%	23,0%	27,0%	23,0%	28,0%	23,0%
 Multimercado		4,0%	4,0%	10,0%	10,0%	15,0%	15,0%	17,0%	17,0%	18,0%	18,0%
 Renda Variável		0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	10,0%	10,0%	17,0%	17,0%	22,0%	22,0%
 Alternativos		2,0%	2,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
Total		100,0%		100,0%		100,0%		100,0%		100,0%	
Medidas de Risco últimos 12 meses											
% de meses com retorno positivo		100,0%		100,0%		100,0%		91,7%		91,7%	
Vol (Anualizado)		0,73%		1,64%		2,20%		3,21%		3,95%	
Análise de Retorno 12 meses											
Retorno em 12 meses		14,68%		16,23%		16,91%		19,31%		20,65%	
Retorno em 12 meses (% CDI)		101,30%		112,04%		116,74%		133,28%		142,55%	
Retorno Mínimo Mensal		0,70%		0,36%		0,06%		-0,39%		-0,69%	
Retorno Máximo Mensal		1,33%		1,76%		2,15%		2,76%		3,29%	

Fonte: Santander Private Banking.
Dados de 2 de fevereiro de 2026.

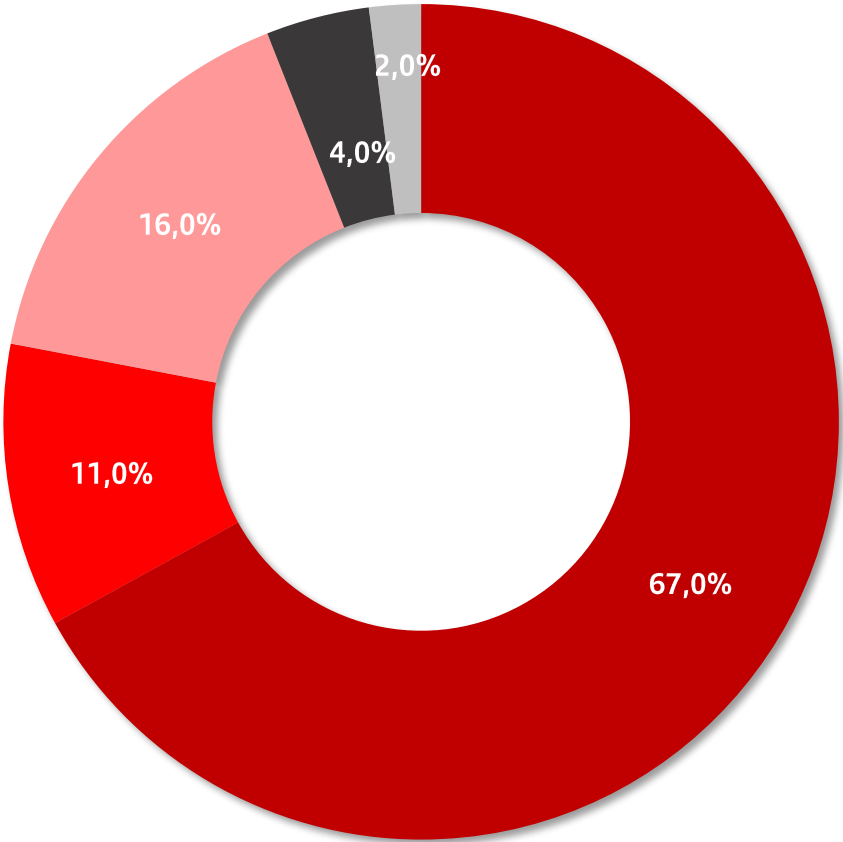
*Esta tabela ilustra a relação entre risco assumido e o retorno obtido considerando o histórico dos índices de referência elencados. As carteiras modelo podem ter rentabilidades diferentes das apresentadas nesse slide. Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura.



Recomendação Mensal de Investimentos

Perfil Conservador

■ CDI ■ Pré-fixado ■ Inflação ■ Multimercado ■ Renda Variável ■ Alternativos



Conservador

Taxa DI	67,0%
CDB CDI Santander (1)	17,5%
Santander Renda Fixa Referenciado DI Premium (1)	18,5%
CRIs e CRAs indexados ao CDI (1)	3,0%
LCI Pós Santander 1 Ano (1)	26,0%
Santander Equilíbrio Advanced (1)	2,0%
Juros Nominais	11,0%
LCI Pré Santander 1 ano (2)	9,0%
LTN jan/2028 (2)	2,0%
Juros Reais	16,0%
LIG IPCA Santander 2030 (3)	12,0%
Debêntures Incentivadas, CRIs e CRAs IPCA (3)	4,0%
Multimercado	4,0%
Acesso Kapitalo K10 Prev Multimercado (6)	1,0%
Santander Gestão Ativa Internacional Dólar (6)	2,0%
Acesso Genoa Capital Cruise Prev Multimercado (6)	1,0%
Alternativos	2,0%
COE Ouro Participação Alta (5 anos) (9)	1,0%
COE Juros Prêmio Baixa (9)	1,0%

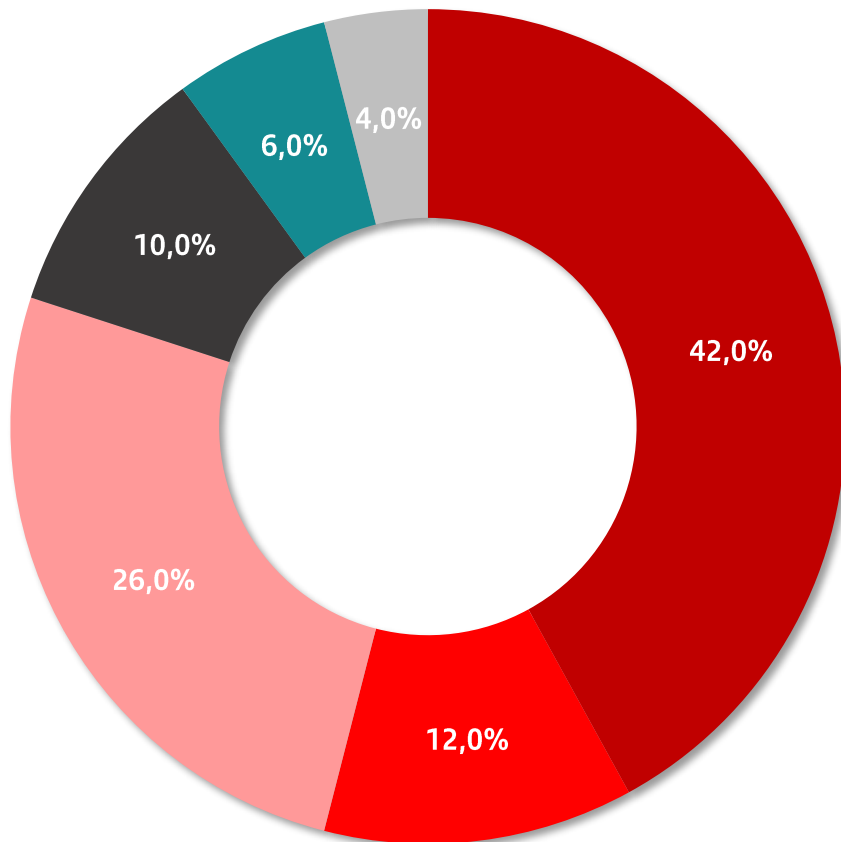
*Para mais informações sobre cada um dos produtos, acesse:
<https://www.santander.com.br/investimentos/produtos> ou consulte seu Private Banker.



Recomendação Mensal de Investimentos

Perfil Moderado

■ CDI ■ Pré-fixado ■ Inflação ■ Multimercado ■ Renda Variável ■ Alternativos



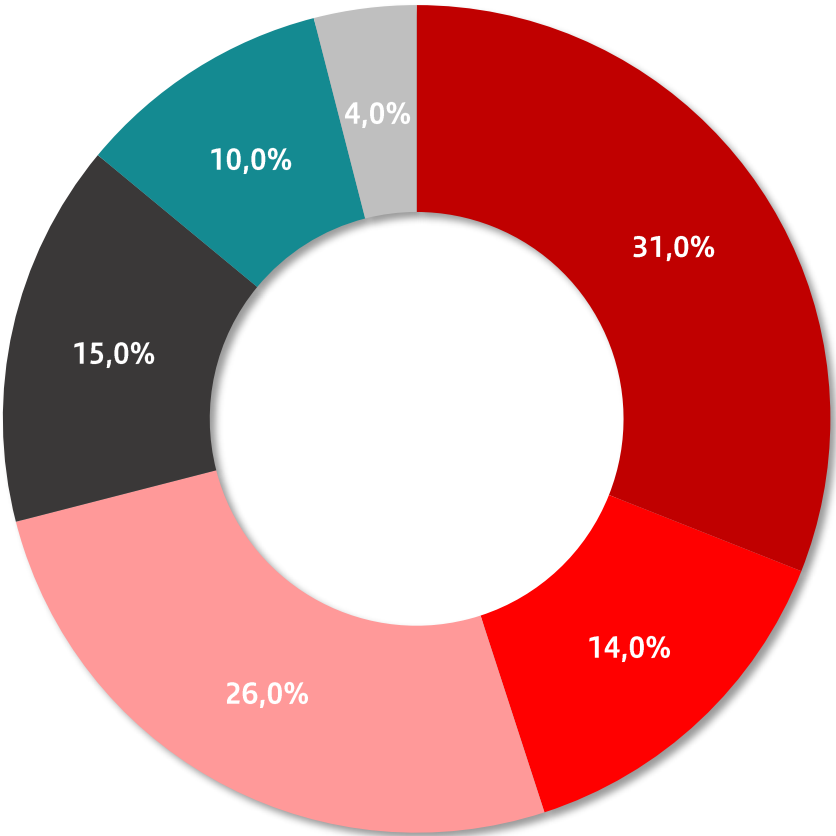
	Moderado
Taxa DI	42,0%
CDB CDI Santander (1)	6,0%
Santander Renda Fixa Referenciado DI Premium (1)	13,5%
CRIs e CRAs indexados ao CDI (1)	3,0%
LCI Pós Santander 1 Ano (1)	13,0%
Santander Equilíbrio Advanced (1)	6,5%
Juros Nominais	12,0%
LCI Pré Santander 1 ano (2)	9,0%
LTN jan/2028 (2)	3,0%
Juros Reais	26,0%
LIG IPCA Santander 2030 (3)	9,5%
NTN-B Principal 2045 (3)	1,5%
Debêntures Incentivadas, CRIs e CRAs IPCA (3)	10,0%
Santander Infraestrutura Inflação 2 (3)	5,0%
Multimercado	10,0%
Acesso Kapitalo K10 Prev Multimercado (6)	3,5%
Santander Valência Multimercado Global (6)	2,0%
Santander Gestão Ativa Internacional Dólar (6)	2,0%
Acesso Genoa Capital Cruise Prev Multimercado (6)	2,5%
Renda Variável	6,0%
Santander Prev Global (6)	1,0%
Acesso Absolute Pace (5)	2,0%
Santander Previdência Ações Dividendos (5)	1,5%
Santander Ações Dividendos (5)	1,5%
Alternativos	4,0%
COE Ouro Participação Alta (5 anos) (9)	1,0%
COE Juros Prêmio Baixa (9)	1,0%
Fundos Imobiliários (8)	2,0%



Recomendação Mensal de Investimentos

Perfil Balanceado

■ CDI ■ Pré-fixado ■ Inflação ■ Multimercado ■ Renda Variável ■ Alternativos



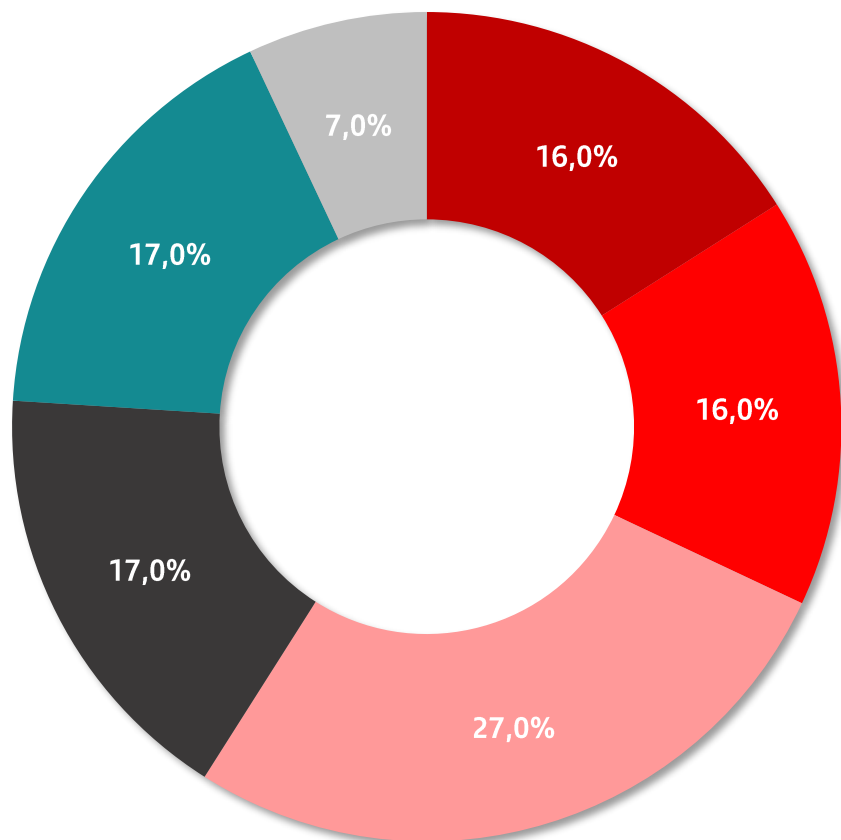
	Balanceado
Taxa DI	31,0%
CDB CDI Santander (1)	2,0%
Santander Renda Fixa Referenciado DI Premium (1)	6,0%
CRIs e CRAs indexados ao CDI (1)	4,5%
LCI Pós Santander 1 Ano (1)	9,0%
Santander Equilíbrio Advanced (1)	9,5%
Juros Nominais	14,0%
LCI Pré Santander 1 ano (2)	9,0%
LTN jan/2028 (2)	3,0%
LTN jan/2030 (2)	2,0%
Juros Reais	26,0%
LIG IPCA Santander 2030 (3)	5,5%
NTN-B Principal 2045 (3)	4,0%
Debêntures Incentivadas, CRIs e CRAs IPCA (3)	11,0%
Santander Infraestrutura Inflação 2 (3)	5,5%
Multimercado	15,0%
Acesso Kapitalo K10 Prev Multimercado (6)	4,5%
Santander Valência Multimercado Global (6)	2,5%
Santander Gestão Ativa Internacional Dólar (6)	3,0%
Acesso Genoa Capital Cruise Prev Multimercado (6)	5,0%
Renda Variável	10,0%
Santander Prev Global (6)	2,0%
Acesso Absolute Pace (5)	2,5%
Santander Previdência Ações Dividendos (5)	3,0%
Santander Ações Dividendos (5)	2,5%
Alternativos	4,0%
COE Ouro Participação Alta (5 anos) (9)	1,0%
COE Juros Prêmio Baixa (9)	1,0%
Fundos Imobiliários (8)	2,0%



Recomendação Mensal de Investimentos

Perfil Arrojado

■ CDI ■ Pré-fixado ■ Inflação ■ Multimercado ■ Renda Variável ■ Alternativos



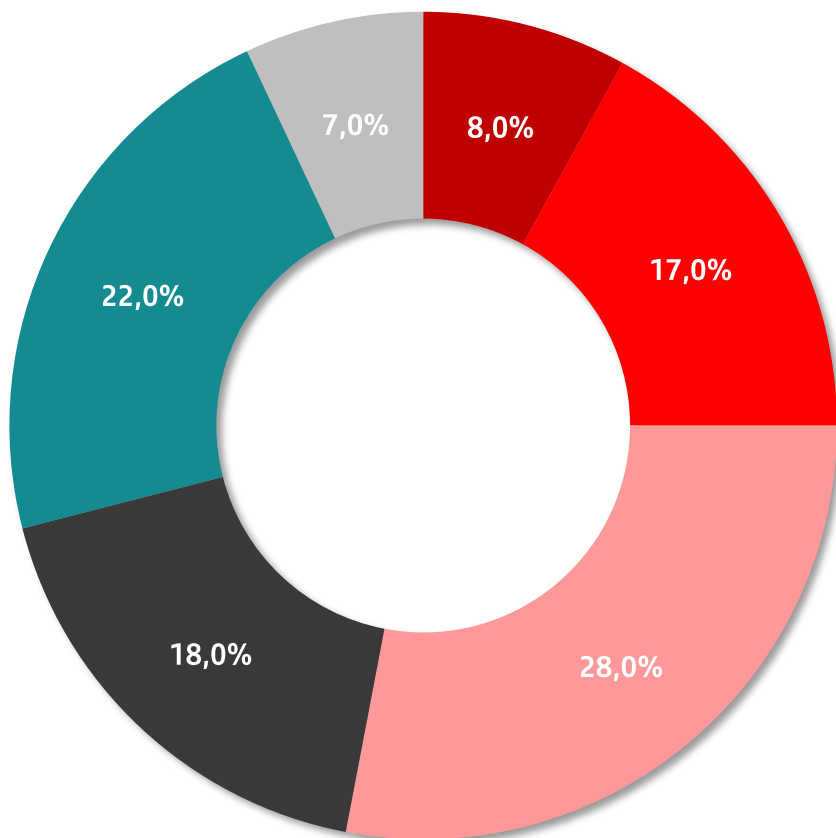
	Arrojado
Taxa DI	16,0%
CDB CDI Santander (1)	1,0%
Santander Renda Fixa Referenciado DI Premium (1)	3,0%
CRIs e CRAs indexados ao CDI (1)	4,5%
LCI Pós Santander 1 Ano (1)	7,5%
Juros Nominais	16,0%
LCI Pré Santander 1 ano (2)	9,0%
LTN jan/2028 (2)	4,0%
LTN jan/2030 (2)	3,0%
Juros Reais	27,0%
LIG IPCA Santander 2030 (3)	5,0%
NTN-B Principal 2045 (3)	5,0%
Debêntures Incentivadas, CRIs e CRAs IPCA (3)	11,0%
Santander Infraestrutura Inflação 2 (3)	6,0%
Multimercado	17,0%
Acesso Kapitalo K10 Prev Multimercado (6)	5,0%
Santander Valência Multimercado Global (6)	2,5%
Santander Gestão Ativa Internacional Dólar (6)	4,0%
Acesso Genoa Capital Cruise Prev Multimercado (6)	5,5%
Renda Variável	17,0%
Santander Prev Global (6)	3,5%
Acesso Absolute Pace (5)	4,5%
Santander Previdência Ações Dividendos (5)	4,5%
Santander Ações Dividendos (5)	4,5%
Alternativos	7,0%
COE Ouro Participação Alta (5 anos) (9)	1,0%
COE Juros Prêmio Baixa (9)	1,0%
Fundos Imobiliários (8)	5,0%



Recomendação Mensal de Investimentos

Perfil Agressivo

■ CDI ■ Pré-fixado ■ Inflação ■ Multimercado ■ Renda Variável ■ Alternativos



	Agressivo
Taxa DI	8,0%
CRI e CRAs indexados ao CDI (1)	3,5%
LCI Pós Santander 1 Ano (1)	4,5%
Juros Nominais	17,0%
LCI Pré Santander 1 ano (2)	9,0%
LTN jan/2028 (2)	4,0%
LTN jan/2030 (2)	4,0%
Juros Reais	28,0%
LIG IPCA Santander 2030 (3)	3,0%
NTN-B Principal 2045 (3)	6,0%
Debêntures Incentivadas, CRIs e CRAs IPCA (3)	12,0%
Santander Infraestrutura Inflação 2 (3)	7,0%
Multimercado	18,0%
Acesso Kapitalo K10 Prev Multimercado (6)	5,0%
Santander Valência Multimercado Global (6)	2,5%
Santander Gestão Ativa Internacional Dólar (6)	5,0%
Acesso Genoa Capital Cruise Prev Multimercado (6)	5,5%
Renda Variável	22,0%
Santander Prev Global (6)	4,5%
Acesso Absolute Pace (5)	6,0%
Santander Previdência Ações Dividendos (5)	5,5%
Santander Ações Dividendos (5)	6,0%
Alternativos	7,0%
COE Ouro Participação Alta (5 anos) (9)	1,0%
COE Juros Prêmio Baixa (9)	1,0%
Fundos Imobiliários (8)	5,0%

Recomendação Mensal de Investimentos

	Conservador	Moderado	Balanceado	Arrojado	Agressivo
Taxa DI	67,0%	42,0%	31,0%	16,0%	8,0%
<u>CDB CDI Santander (1)</u>	17,5%	6,0%	2,0%	1,0%	
<u>Santander Renda Fixa Referenciado DI Premium (1)</u>	18,5%	13,5%	6,0%	3,0%	
<u>CRIs e CRAs indexados ao CDI (1)</u>	3,0%	3,0%	4,5%	4,5%	3,5%
<u>LCI Pós Santander 1 Ano (1)</u>	26,0%	13,0%	9,0%	7,5%	4,5%
<u>Santander Equilíbrio Advanced (1)</u>	2,0%	6,5%	9,5%		
Juros Nominais	11,0%	12,0%	14,0%	16,0%	17,0%
<u>LCI Pré Santander 1 ano (2)</u>	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%
<u>LTN jan/2028 (2)</u>	2,0%	3,0%	3,0%	4,0%	4,0%
<u>LTN jan/2030 (2)</u>			2,0%	3,0%	4,0%
Juros Reais	16,0%	26,0%	26,0%	27,0%	28,0%
<u>LIG IPCA Santander 2030 (3)</u>	12,0%	9,5%	5,5%	5,0%	3,0%
<u>NTN-B Principal 2045 (3)</u>		1,5%	4,0%	5,0%	6,0%
<u>Debêntures Incentivadas, CRIs e CRAs IPCA (3)</u>	4,0%	10,0%	11,0%	11,0%	12,0%
<u>Santander Infraestrutura Inflação 2 (3)</u>		5,0%	5,5%	6,0%	7,0%
Multimercado	4,0%	10,0%	15,0%	17,0%	18,0%
<u>Acesso Kapitalo K10 Prev Multimercado (6)</u>	1,0%	3,5%	4,5%	5,0%	5,0%
<u>Santander Valência Multimercado Global (6)</u>		2,0%	2,5%	2,5%	2,5%
<u>Santander Gestão Ativa Internacional Dólar (6)</u>	2,0%	2,0%	3,0%	4,0%	5,0%
<u>Acesso Genoa Capital Cruise Prev Multimercado (6)</u>	1,0%	2,5%	5,0%	5,5%	5,5%
Renda Variável	0,0%	6,0%	10,0%	17,0%	22,0%
<u>Santander Prev Global (6)</u>		1,0%	2,0%	3,5%	4,5%
<u>Acesso Absolute Pace (5)</u>		2,0%	2,5%	4,5%	6,0%
<u>Santander Previdência Ações Dividendos (5)</u>		1,5%	3,0%	4,5%	5,5%
<u>Santander Ações Dividendos (5)</u>		1,5%	2,5%	4,5%	6,0%
Alternativos	2,0%	4,0%	4,0%	7,0%	7,0%
<u>COE Ouro Participação Alta (5 anos) (9)</u>	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
<u>COE Juros Prêmio Baixa (9)</u>	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
<u>Fundos Imobiliários (8)</u>		2,0%	2,0%	5,0%	5,0%

Fonte: Santander Private Banking.
 Dados de 2 de fevereiro de 2026.
 Confira a classificação dos ativos e dos perfis de risco nas páginas finais do documento.
 Para mais informações sobre cada um dos produtos, acesse <https://www.santander.com.br/investimentos/produtos> ou consulte seu Private Banker.



Recomendação Mensal de Investimentos* x CDI (Janeiro, YTD e 12 meses)

		Retorno Realizado						
		Mês		YTD		12 meses		
		jan/2026	% CDI	Retorno	% CDI	Retorno	% CDI	Volatilidade
Benchmarks	CDI	1,16%	100,0%	1,2%	100,0%	14,5%	100,0%	0,4%
	IRF-M	1,96%	168,6%	2,0%	168,6%	17,5%	120,8%	2,6%
	IMA-B	1,00%	85,8%	1,0%	85,8%	13,1%	90,4%	2,9%
	IHFA	2,68%	229,8%	2,7%	229,8%	17,4%	120,0%	4,6%
	Ibovespa	12,56%	1079,0%	12,6%	1079,0%	43,8%	302,2%	15,3%
	IFIX	2,27%	194,9%	2,3%	194,9%	27,8%	192,0%	6,7%
Perfil de Risco	Conservador	1,06%	91,3%	1,06%	91,3%	14,68%	101,3%	0,7%
	Moderado	1,76%	151,6%	1,76%	151,6%	16,23%	112,0%	1,6%
	Balanceado	2,15%	185,1%	2,15%	185,1%	16,91%	116,7%	2,2%
	Arrojado	2,76%	236,9%	2,76%	236,9%	19,31%	133,3%	3,2%
	Agressivo	3,29%	282,2%	3,29%	282,2%	20,65%	142,5%	4,0%
Média		2,21%	189,43%	2,21%	189,43%	17,56%	121,18%	

Fonte: Bloomberg, Quantum Axis, Santander Private Banking / Elaboração: Santander Private Banking.

Dados de 2 de fevereiro de 2026. YTD (Year to Date): Período entre o início do ano e o mês de referência. Rentabilidade do IHFA (Índice Hedge Funds Anbima) até dia 29/01.

*Esta tabela apresenta o retorno realizado das recomendações mensais de investimento em diferentes janelas temporais, em comparação com o *benchmark* CDI. As rentabilidades das carteiras são brutas, antes da incidência do imposto de renda, e calculadas de forma aproximada. O resultado informado no período de 12 meses inclui o resultado da observação do último mês. LCI, LCA, LH, CRI, CRA, LIG, Debêntures Incentivadas, FII, Fundos Debêntures Incentivadas são simulados como se a alíquota de 15% de Imposto de Renda fosse incidente sobre a rentabilidade de tais ativos, para equalização de suas rentabilidades com a rentabilidade dos demais ativos da carteira e, portanto, não podem ser consideradas como rentabilidade efetiva ou promessa de rentabilidade. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. As informações presentes neste material técnico são baseadas em simulações e os resultados reais poderão ser significativamente diferentes.

! Nota – Classificação da Classe dos Ativos

Os produtos da carteira recomendada estão classificados de acordo com a seguinte definição:

- 1) **DI:** compreende produtos atrelados à taxa SELIC ou ao CDI, incluindo títulos privados de baixo risco de crédito;
- 2) **Renda fixa – pré:** compreende produtos atrelados às taxas de juros pré-fixados, incluindo títulos privados de baixo risco de crédito;
- 3) **Inflação:** compreende produtos atrelados a índices de inflação;
- 4) **Crédito privado:** compreende títulos de crédito privado de médio e alto risco e fundos com alta concentração de títulos de crédito privado;
- 5) **Renda variável:** compreende ações e fundos de ações;
- 6) **Multimercado:** compreende fundos multimercados e ativos atrelados a mais de uma classe de ativos;
- 7) **Cambial:** compreende ativos ligados a moedas internacionais;
- 8) **Fundos imobiliários:** compreende todos os tipos de fundos de investimento imobiliário;
- 9) **Alternativos:** compreende outros investimentos alternativos (FIP e FIDC) e derivativos.



Perfil de Investidor

Perfil Conservador

Para os clientes que consideram fundamental a preservação do seu capital e não possuem tolerância e/ou condição para eventuais volatilidades nos investimentos.

Perfil Moderado

Para os clientes que preferem menores riscos em relação ao capital, mas aceitam investir uma pequena parcela do dinheiro em investimentos que podem apresentar oscilações maiores, na busca de uma rentabilidade diferenciada.

Perfil Balanceado

Para os clientes que aceitam investir parte do dinheiro em investimentos de maior risco, aceitando eventuais perdas, na busca de retornos atrativos.

Perfil Arrojado

Para os clientes que estão dispostos a correr maiores riscos com os investimentos, aceitando eventuais variações negativas dos investimentos, na busca de maiores retornos no longo prazo.

Perfil Agressivo

Para os clientes que entendem as oscilações do mercado e possuem tolerância em lidar com eventuais variações negativas dos investimentos. Aceita alta exposição em investimentos de maior risco e busca rentabilidades expressivas no longo prazo.



Este material foi preparado pelo Banco Santander (Brasil) S. A. ("Santander") e tem como objetivo fornecer informações macroeconômicas e apresentar algumas soluções de investimento disponíveis, não devendo ser interpretado como oferta de compra/venda de investimentos. As informações contidas neste material foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. O Santander não dá nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Este material também não tem a intenção de ser uma relação completa ou resumida dos mercados ou desdobramentos nele abordados. O Santander não tem obrigação de atualizar, modificar ou alterar este material e de informar o leitor. O material foi elaborado especificamente para clientes do segmento Santander Private Banking Brasil, tendo em vista projeções e expectativas de mercado consideradas razoáveis na data em que este material foi divulgado. Todo investimento nos mercados financeiros e de capitais apresenta riscos, razão pela qual aconselhamos que o investidor faça uma análise independente das operações aqui apresentadas, sem prejuízo de futura análise de adequação do produto ao perfil do cliente a ser efetuado previamente à decisão do investimento. As informações apresentadas podem variar de acordo com a movimentação do mercado e o Santander não garante quaisquer níveis de rentabilidade da carteira recomendada. Este é um material publicitário e de divulgação elaborado pelo Santander Private Banking para o mercado brasileiro e de uso exclusivo para quem mora aqui no Brasil. Caso os investimentos ofertados não sejam adequados ao seu perfil, fale com a gente e podemos encontrar, juntos, as melhores opções para você. Para isso, deixe o seu Perfil de Investidor (API) sempre atualizado e leia todas as condições de cada produto antes de investir. Para mais informações sobre cada um dos produtos, acesse: <https://www.santander.com.br/investimentos/produtos>. Para acesso a fundos exclusivos de previdência é imprescindível contratar ou possuir este produto, vez que não é possível investir diretamente. As informações presentes neste material técnico são baseadas em simulações e os resultados reais poderão ser significativamente diferentes. Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário API - Análise de Perfil do Investidor é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. Leia previamente as condições de cada produto antes de investir. Leia o Documento de Informações Essenciais ("DIE") antes de aplicar em Certificados de Operações Estruturadas ("COE"), Letra Financeira (LF) e Letra Imobiliária Garantida (LIG). Procure seu banker para ter acesso ao DIE. Tais ofertas, de COE, LF e LIG, foram dispensadas de registro pela CVM. A distribuição do COE/LF/LIG e a vinculação do selo ANBIMA não implica, por parte dos órgãos reguladores, garantia de veracidade das informações prestadas ou de adequação do COE à legislação vigente ou julgamento sobre a qualidade do emissor ou da instituição intermediária. Algo + é um produto que permite que o cliente siga as carteiras recomendadas do Banco Santander por meio de ordens pré-agendadas. Sempre que nossos analistas alterarem suas recomendações, o investidor será informado previamente por e-mail e sua carteira será ajustada para refletir a nova recomendação, comprando e vendendo as ações nas quantidades necessárias, sem que sejam necessários novos aportes. Este produto não se trata de administração de carteira e poderá ser cancelado a qualquer tempo.



CENTRAL DE ATENDIMENTO

3003 7750 Capitais e regiões metropolitanas;
0800 723 7750 Demais localidades;
55 11 3553 4156 No exterior.

SAC

0800 762 7777 Capitais e regiões metropolitanas;
55 11 3012 3336 No exterior, ligue a cobrar.

Ouvidoria

0800 726 0322 se não ficar satisfeito com a solução apresentada;
55 11 3012 0322 pelo WhatsApp e no exterior, ligue a cobrar.

SAC e Ouvidoria com canal exclusivo em Libras em nosso site:

www.santander.com.br/atendimento-santander.

Atendimento de segunda a sexta-feira, das 08h às 20h, exceto feriados.