

Política de Suitability – SIMPLA INVEST WEALTH LTDA

Objetivo

O presente documento tem como objetivo estabelecer as condutas e procedimentos observados pela SIMPLA INVEST WEALTH LTDA (“SIMPLA INVEST WEALTH LTDA”) relativamente à definição do perfil de investidor dos seus clientes. Sendo assim, se busca verificar:

[] se o serviço prestado pela SIMPLA INVEST WEALTH LTDA é adequado aos objetivos de investimentos do cliente; [] se o cliente possui conhecimento necessário para entender os riscos atrelados às diferentes classes de ativos; [] se a situação financeira do cliente é compatível com o modelo de alocação; [] se as necessidades futuras do cliente correspondem aos seus objetivos financeiros; [] se o horizonte de investimentos do cliente permite uma maior ou menor exposição ao risco.

Estes procedimentos são realizados pela empresa para aqueles clientes que estabeleçam uma relação contratual com a empresa para a prestação do serviço de consultoria de valores mobiliários.

Responsabilidades

[] É obrigatório o preenchimento prévio do formulário de suitability para a realização de qualquer procedimento de recomendação de carteira. [] É responsabilidade de todos os colaboradores, especialmente do Consultor do cliente, assegurar que o perfil de risco do cliente seja traçado anteriormente à etapa de recomendação de modelo de alocação. [] É de total responsabilidade do cliente o preenchimento de todas as informações previstas no formulário. [] Não é responsabilidade da SIMPLA INVEST WEALTH LTDA realizar qualquer análise subjetiva adicional aos dados compartilhados. [] A Diretoria de Compliance deverá garantir que as regras expressas nesta Política sejam atendidas.

Definição do Perfil do Cliente

A SIMPLA INVEST WEALTH LTDA realiza um processo de coleta de informações para identificar o perfil de risco do investidor e definir o modelo de alocação de ativos mais adequado ao cliente. Esse processo inclui:

Coleta via formulário de dados que auxiliam na compreensão das seguintes informações:

- Situação financeira e familiar do cliente;
- Experiência com investimentos;
- Tolerância a riscos;
- Necessidade de liquidez;
- Horizonte de investimentos;
- Objetivos financeiros.

Traçar o perfil de risco com base nos dados obtidos e sugerir o modelo de alocação mais recomendado.

Perfis estabelecidos:

Ultraconservador: baixa volatilidade de longo prazo; portfólio com títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação e renda fixa. Conservador: volatilidade média-baixa; portfólio com títulos e fundos CDI/Inflação, pré-fixados e discreta exposição a renda variável. Moderado: volatilidade média; portfólio com renda fixa e maior participação em ações e renda variável. Agressivo: volatilidade média-alta; portfólio com predomínio de renda variável e redução em títulos de renda fixa. Ultra agressivo: alta volatilidade; portfólio com alocação majoritária em ações e renda variável.

Cálculo de pontuação utilizado no questionário de suitability

Define-se o perfil para o cliente através do Sistema de Pontuação: Pontuação:

- Mínimo: 11 pontos
- Máximo: 52 pontos

Perfis:

- Ultraconservador: 11 a 15
- Conservador: 16 a 24
- Moderado: 25 a 36
- Agressivo: 37 a 45
- Ultra agressivo: 46 a 52

Recusa de Preenchimento do Perfil

[] Existe a possibilidade de o cliente abster-se de responder o questionário, responsabilizando-se integralmente por sua renúncia. [] Neste caso, a SIMPLA INVEST WEALTH LTDA não realizará qualquer recomendação de carteira para o cliente.

Atualização do Perfil de Investidor

[] A atualização do perfil de investidor não será realizada em prazo superior a 24 meses.

Revisão e Atualização

[] Esta Política será revisada em caso de alteração da metodologia, regulações ou mudanças internas.

A presente Política de Suitability foi revisada e atualizada em 17 de setembro de 2022.

ANEXO I – Questionário de Suitability

O objetivo deste questionário é adotar procedimentos formais para verificar a adequação dos investimentos pretendidos ao perfil de investimentos do cliente. O preenchimento é de inteira responsabilidade do cliente. Os campos a seguir são de preenchimento obrigatório:

Questionário de Suitability

Os campos a seguir são de preenchimento obrigatório. Marque apenas a opção que melhor descreva seu perfil de investidor.

Composição do patrimônio:

Qual é a atual composição de seus investimentos por categoria?

- % Renda variável (Ações, Fundos imobiliários e Fundos de investimentos em ações): **[4 pontos]**
- % Fundos de investimentos multimercados: **[2 pontos]**
- % Renda fixa (Fundos de renda fixa, DI, CDBs, Poupança): **[1 ponto]**
- % Imóveis: **[0 pontos]**
- % Previdência: **[0 pontos]**
- % Outros: **[0 pontos]**

Idade:

Atualmente, qual é a sua idade?

- Mais de 60 anos: **[1 ponto]**

- Entre 45 a 50 anos: **[2 pontos]**
- Entre 30 a 44 anos: **[3 pontos]**
- Menos de 30 anos: **[4 pontos]**

Renda mensal:

Qual é o valor de sua renda mensal?

- Até R\$10 mil: **[1 ponto]**
- Entre R\$10 mil e R\$20 mil: **[2 pontos]**
- Entre R\$20 mil e R\$50 mil: **[3 pontos]**
- Acima de R\$50 mil: **[4 pontos]**

Produtos:

Gasto estimado no cartão?

Possui seguros?

Patrimônio financeiro:

Qual é o valor de seu patrimônio mantido em investimentos financeiros?

- Até R\$200 mil: **[0 pontos]**
- Entre R\$200 mil e R\$1 milhão: **[1 ponto]**
- Entre R\$1 milhão e R\$10 milhões: **[2 pontos]**
- Acima de R\$10 milhões: **[4 pontos]**

Dependentes econômicos:

Quantos dependentes econômicos você tem atualmente?

- Nenhum: **[4 pontos]**
- 1: **[3 pontos]**
- 2: **[2 pontos]**
- 3 ou mais: **[1 ponto]**

Poupança mensal:

Que percentual de sua renda mensal você poupa/investe regularmente?

- Até 10%: **[1 ponto]**
- Entre 11% e 20%: **[2 pontos]**
- Entre 21% e 30%: **[3 pontos]**
- Acima de 40%: **[4 pontos]**

Necessidade de liquidez:

Qual parcela dos seus investimentos você precisará utilizar nos próximos 12 meses?

- Acima de 20%: **[1 ponto]**
- Entre 11% e 20%: **[2 pontos]**
- Entre 1% e 10%: **[3 pontos]**
- Nada: **[4 pontos]**

Objetivo do investimento:

Qual é a finalidade do investimento realizado ou a ser realizado?

- Preservação de patrimônio, através de aplicações de baixo risco e buscando rendimentos compatíveis à taxa básica de juros: **[1 ponto]**
- Obter retornos ligeiramente superiores às aplicações tradicionais, tolerando possíveis perdas de parte do patrimônio no curto prazo: **[2 pontos]**
- Obter retornos superiores às aplicações tradicionais, tolerando possíveis perdas significativas de parte do patrimônio no médio prazo: **[3 pontos]**
- Crescimento substancial do patrimônio no longo prazo, mesmo que a estratégia possa implicar em perdas expressivas dos recursos investidos: **[4 pontos]**

Horizonte de investimento:

Qual é o horizonte de tempo para os investimentos dos seus recursos?

- Até 1 ano: **[1 ponto]**
- Entre 1 e 3 anos: **[2 pontos]**
- Entre 3 e 5 anos: **[3 pontos]**
- Acima de 5 anos: **[4 pontos]**

Formação acadêmica:

Qual sua formação acadêmica?

- Ensino fundamental: **[1 ponto]**
- Ensino médio: **[2 pontos]**
- Graduação: **[3 pontos]**
- Pós-graduação: **[4 pontos]**

Experiência com investimentos:

Qual sua experiência no mercado financeiro?

- Nenhuma, nunca investi: **[1 ponto]**
- Limitada, comecei a investir recentemente: **[2 pontos]**
- Moderada, acompanho esporadicamente o mercado, mas ainda me sinto desconfortável para tomar decisões sem aconselhamento profissional: **[3 pontos]**
- Suficiente, sou ou já fui profissional do mercado financeiro e possuo conhecimento profundo sobre investimentos: **[4 pontos]**

Experiência com ativos:

Assinale abaixo os ativos em que possui experiência de investimento:

- Imóvel: **[0 pontos]**
- Renda fixa e previdência: **[1 ponto]**
- Fundos de investimento em direitos creditórios/fundos de investimentos imobiliários: **[3 pontos]**
- Renda variável e fundos de investimento multimercados: **[4 pontos]**

Reação em momentos de crise:

Já houve alguma perda de patrimônio em sua experiência com investimentos? O que realizou na ocasião?

- Nunca investi: **[1 ponto]**
- Sim e resgatei o saldo da minha posição: **[0 pontos]**
- Sim, segurei minha posição até o capital retornar ao valor original: **[2 pontos]**
- Sim, entendo que este tipo de oscilação no capital pode acontecer e consigo lidar bem com essa situação: **[4 pontos]**

Situação de perdas significativas:

Em momentos de crise, o que você faria se houvesse uma perda de mais de 20% no valor de seu patrimônio?

- Resgataria imediatamente a totalidade dos meus investimentos: **[1 ponto]**
- Resgataria parte dos recursos, transferindo-os para um investimento de menor risco: **[2 pontos]**
- Não resgataria e aceitaria perdas no curto prazo, visando ganhos no longo prazo: **[3 pontos]**
- Aproveitaria a oportunidade e aportaria mais: **[4 pontos]**

Uso exclusivo do consultor:

Perfil do cliente:

- Ultraconservador
- Conservador
- Moderado
- Agressivo
- Ultra agressivo

Consultor de Valores Mobiliários

Local e Data:

Assinatura do Cliente