



Política de Suitability

Maio 2024

CONTATOS

Rodrigo Maciel, CFP®

Telefone: (11) 97687 6893

E-mail: rodrigo.maciel@fidelitaai.com.br

Rogério Tatulli

Telefone: (11) 98122 3843

E-mail: rogerio.tatulli@fidelitaai.com.br

1 - Objetivo:

Estabelecer diretrizes para a avaliação e classificação do perfil de risco dos clientes, assegurando a adequação dos produtos e serviços de investimento ofertados pela Fidelità AI, em conformidade com as normas regulatórias e com as melhores práticas de mercado.

Promover a cultura do compliance em toda a empresa, conscientizando os colaboradores sobre a importância do *Suitability*.

Uma Política de *Suitability* robusta é um investimento fundamental para a proteção do cliente, a reputação da empresa e o sucesso a longo prazo no mercado de capitais.

2 - Abrangência:

Aplica-se a todos os produtos e serviços de investimento ofertados pela FIDELITÀ AI, incluindo, mas não se limitando a:

- Renda Variável;
- Renda Fixa;
- Fundos de Investimentos (abertos ou exclusivo);
- Private Equity / Venture Capital;
- Derivativos.

Abrangendo Clientes:

Investidores Profissionais: Pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) e que, adicionalmente, atestem por escrito sua condição de investidor profissional.

- Entidades abertas e fechadas de previdência complementar;
- Companhias seguradoras e sociedades de capitalização; e
- Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Investidores Qualificados: Pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) e que, adicionalmente, atestem por escrito sua condição de investidor profissional.

Os regimes próprios de previdência social instituídos pela União, pelos Estados, pelo Distrito Federal ou por Municípios são considerados investidores profissionais ou investidores qualificados apenas se reconhecidos como tais, conforme regulamentação específica do órgão de governo competente na esfera federal.

3 - Papéis e Responsabilidades:

- **Comitê de Compliance:** Responsável pela aprovação da política, monitoramento da sua efetividade e revisão periódica.
- **Assessores de Investimento:** Responsáveis pela aplicação da política na relação com os clientes, incluindo a coleta de informações, avaliação do perfil de risco e recomendação de produtos adequados.
- **Gestão de Riscos:** Implementação de medidas para mitigar os riscos da política, através da realização de treinamento contínuo dos colaboradores.

4 - Processo de Avaliação do Perfil do Cliente:

Questionário de Suitability: Abordando aspectos como:

- ✓ Objetivos de investimento;
- ✓ Horizonte de investimento;
- ✓ Tolerância ao risco;
- ✓ Experiência com investimentos;
- ✓ Conhecimento financeiro;
- ✓ Situação financeira.

Entrevista com Assessor de Investimento: Para aprofundar as informações coletadas no questionário e esclarecer dúvidas.

5 - Metodologia de Classificação do Perfil de Risco:

- **Pontuação:** Atribuição de pontos a cada resposta do questionário, considerando diferentes categorias de risco (conservador, moderado e arrojado).
- **Análise Qualitativa:** Complementação da pontuação com a avaliação das informações coletadas na entrevista e na análise de documentos.
- **Classificação Final:** Definição do perfil de risco do cliente em uma das seguintes categorias:
 - **Conservador:** Busca investimentos com baixo risco e baixa volatilidade, priorizando a preservação do capital.
 - **Moderado:** Aceita um nível moderado de risco e volatilidade em busca de retornos superiores à renda fixa.
 - **Arrojado:** Busca investimentos com alto potencial de retorno, mesmo que com maior risco e volatilidade.

6 - Análise de Adequação:

- **Comparação do Perfil do Cliente com o Perfil do Produto:**
 - ✓ Produtos conservadores devem ser adequados a clientes conservadores.
 - ✓ Produtos moderados devem ser adequados a clientes moderados ou arrojados.
 - ✓ Produtos arrojados devem ser adequados apenas a clientes arrojados.
- **Consideração de Fatores Adicionais:**
 - ✓ Experiência e conhecimento do cliente com o tipo de investimento;
 - ✓ Situação financeira do cliente e capacidade de suportar perdas; e
 - ✓ Objetivos específicos do cliente com o investimento.
- **Comunicação em linguagem clara e objetiva com os clientes:**
 - ✓ Explicação clara dos riscos envolvidos em cada investimento.
 - ✓ Justificativa para a recomendação de cada produto.
 - ✓ Disponibilização de materiais informativos sobre os produtos e serviços ofertados.

7 - Documentação e Registro:

- Armazenamento de todas as informações coletadas durante o processo de Suitability:

- ✓ Questionário respondido
 - ✓ Documentos analisados;
 - ✓ Classificação final do perfil de risco do cliente;
 - ✓ Justificativa para a recomendação de produtos.
- Disponibilização da documentação para consulta do cliente e do comitê de compliance.

8 - Monitoramento e Revisão:

- **Monitoramento constante da efetividade da política:**
 - ✓ Análise de indicadores como taxa de reclamações, aderência às normas regulatórias e satisfação do cliente.
- **Revisão periódica da política:**
 - ✓ Pelo menos a cada 12 meses, ou em caso de alterações significativas nas normas regulatórias, nos produtos ou serviços ofertados, ou no perfil dos clientes.

9 - Legislação Aplicável:

- Resolução CVM nº 30, de 11/05/2021
- Resolução CVM nº 178, de 14/02/2023

Pela legislação vigente não há necessidade aplicar o questionário de suitability para investidores qualificados. No entanto, a Fidelità AI se compromete a respeitar a política de suitability em vigência de nossos parceiros e instituições contratantes.

11 – Vigência e Revisão:

Esta política poderá ser atualizada a qualquer tempo em decorrência de avanços e/ou atualizações regulatórias e/ou por questões de adaptação e/ou ajustes redacionais que se fizerem necessários.

Última Atualização:

Abril de 2024

São Paulo – SP, 16/04/2024

Fidelità AI - Questionário de Suitability

Identificação do Cliente

1. Você é um investidor:

- ☐ EFPC
- ☐ RPPS
- ☐ Outro: _____

Perfil do Investidor

2. Qual seu principal objetivo financeiro?

- ☐ Preservação de capital
- ☐ Renda
- ☐ Crescimento do capital
- ☐ Especulação

3. Qual seu horizonte de investimento?

- ☐ Curto prazo (<1 ano)
- ☐ Médio prazo (1-5 anos)
- ☐ Longo prazo (>5 anos)

Tolerância ao Risco

4. Como você reagiria a uma queda de 10% no valor do seu investimento em um curto período?

- ☐ Venderia todos os investimentos
- ☐ Venderia parte dos investimentos
- ☐ Manteria os investimentos
- ☐ Compraria mais investimentos

Situação Financeira da Entidade

5. Qual o fluxo médio de aportes ou desembolsos mensais?

- ☐ Até R\$10.000.000,00
- ☐ R\$10.000.000,00 - R\$50.000.000,00
- ☐ Mais de R\$50.000.000,00

6. Qual percentual dos aportes a entidade pretende investir?

- ☐ Até 10%
- ☐ 11% a 30%
- ☐ Mais de 30%

Conhecimento e Experiência

7. Como você classificaria seu nível de conhecimento em investimentos?

- ☐ Iniciante
- ☐ Intermediário
- ☐ Avançado

8. Você já investiu em quais das seguintes classes de ativos? (Selecione todas que se aplicam)

- ☐ Ações
- ☐ Renda fixa
- ☐ Fundos de Investimento
- ☐ Criptomoedas
- ☐ Nunca investi

Confirmação e Consentimento

9. Você confirma que as informações fornecidas são verdadeiras e autoriza a Fidelità AI a utilizar seus dados para análise de perfil de investimento, respeitando a LGPD e as políticas de privacidade da empresa?

- ☐ Sim
- ☐ Não

USO EXCLUSIVO DO ASSESSOR DE INVESTIMENTO

Perfil do Cliente

- ☐ Conservador
- ☐ Moderado
- ☐ Arrojado
- ☐ Agressivo

Local e Data

Assinatura do Officer ou Diretor Responsável

Assinatura do Titular / Representante Legal