



---

## Manual de Suitability

---

Versão 1.0  
Vigência Fevereiro/2020

Atividade	Área
Elaboração	Departamento de Compliance
Revisão	Diretor de Compliance
Aprovação	Colegiado

Classificação das Informações

( ) Uso Interno ( X ) Uso Público

## 0.1 Objetivos:

Este manual visa promover direcionamento e padronização de processo para identificação do perfil de risco dos Investidores/Cotistas, a recomendação de produtos Fundos de Investimentos, bem como a adequação de tais produtos ao perfil do Investidor/ Cotista. Este Manual está de acordo com legislações aplicáveis ao tema, normas de *auto-regulação* descritas abaixo.

- Instrução CVM nº 539/13 e nº 554/14;
- Instrução CVM nº 409/04 e nº 555/14;
- Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Fundos de Investimento;
- Código de Ética da **Prev Consultoria de Investimentos**

## 0.2 Responsabilidades

Todos os colaboradores envolvidos nas atividades de distribuição de cotas de fundos devem observar este Manual. O Distribuidor é responsável pelo relacionamento com o cliente final, incluindo à recomendação dos produtos, obtenção e envio de toda documentação descrita nesse procedimento e pela movimentação dos clientes (aplicação e resgate).

## 0.3 Processo de Suitability

A **Prev Consultoria de Investimentos** fará um mapeamento de seus clientes aspirantes e os enquadrará de diferentes tipos de estratégias de investimentos. No caso de um possível cliente não se adequar aos padrões estratégicos da **Prev Consultoria de Investimentos**, o mesmo deve assinar um termo de ciência de *Desenquadramento*, evidenciando a atividade dele destoante das orientações da empresa. O perfil do cliente é reavaliado periodicamente a fim de fornecer sempre as orientações mais adequadas.

## 0.4 Produtos

A identificação dos “*risk points*” leva em consideração os riscos – de crédito, de mercado, de liquidez e operacional – a que tais produtos estão expostos. A **Prev Consultoria de Investimentos** aplica o processo de *Suitability* utilizando a ‘visão do produto’: Consiste na “Visão por Produto”, ou seja, a adequação aos investimentos irá contemplar o risco isolado de cada investimento. Os Produtos são periodicamente reavaliados a fim de manter o cliente sempre em posições condizentes com seus interesses.

No caso de uma alteração significativa de exposição, o cliente será contatado e, junto com a Diretoria de Consultoria de Gestão, farão reestruturações a fim de manter a sintonia do investimento.



**Questionário Análise do Perfil do  
Investidor - Pessoa Jurídica  
Suitability - Legal Entity**Local  
Place

Data Date

**1. Dados do Investidor Investor Information**

1.1. Razão Social Corporate Name

1.2. CNPJ Corporate Taxpayer

Registry

1.4. Endereço Sede Company Headquarters

1.6. Complemento Complement

1.7. Bairro District

1.8. Cidade City

1.5. N° Number

1.9. UF State 1.10. Cep Zip Code

1.11. País Country

1.12. E-mail

1.3. Telefone Phone#

1.3. Data da Constituição (dd/mm/aa) Date of Constitution (dd/mm/yy)

**2. Questionário Questionnaire**

Assinale a alternativa mais adequada ao seu perfil. Após, efetue o somatório dos pontos obtidos, considerando o número constante em cada alternativa, e compare o resultado com o quadro do item 3 apresentando logo após este questionário.  
*Check the alternative that best suits your profile. After your finish, sum up the points obtained, considering the constant in each alternative and compare the result in item 3 presented, immediately after this quiz.*

1. Assinale a alternativa que representa o percentual do total dos seus recursos a serem aplicados em investimentos. *Check the alternative that represents the percentage of total resources you intend to invest.*

- ( ) Menos que 25% (1 ponto) *Less than 25% (1 point)*  
( ) Entre 25% e 50% (02 pontos) *Between 25% and 50% (02 points)*  
( ) Entre 51% e 75% (3 pontos) *Between 51% and 75% (3 points)*  
( ) Acima de 75% (4 pontos) *Above 75% (4 points)*

2. Qual a estimativa de permanência nos investimentos? *What is the estimated length of stay in the investment?*

- ( ) Menos de 1 ano (1 ponto) *Less than 1 year (1 point)*  
( ) De 1 ano a 3 anos (03 pontos) *From 1 to 3 year (3 points)*  
( ) Superior a 3 anos (4 pontos) *More than 3 years (4 points)*

3. Qual o principal objetivo com relação aos investimentos? *What is the main purpose of your investments?*





- ( ) Preservar o poder de compra sem risco de comprometer o principal investido (2 pontos) *To preserve the purchasing power without risk of compromising the principal amount invested (2 points).*
- ( ) Obter ganhos que superem a inflação no longo prazo (6 pontos) *To achieve gains that exceed inflation in the long term (6 points)*
- ( ) Obter ganhos expressivos no longo prazo, mesmo que a estratégia adotada implique em potencial perda parcial ou total do recurso investido (8 pontos). *To obtain significant gains in the long term, even the strategy adopted involves partial or total loss of the invested resource (8 points).*
4. Com relação aos riscos envolvidos nos investimentos, como reagiria ao verificar que determinado investimento, após certo período, apresentou retorno negativo? *As for the risks involved in the investments, how if you would react if you noticed that a given investment after a certain period, has a negative return?*
- ( ) Resgataria imediatamente (3 pontos) *Would you make the immediately redemption? (3 points)*
- ( ) Determinaria um valor máximo de perda antes de resgatar (9 pontos)? *Would you determine a maximum value of loss before redemption (9 points)?*
- ( ) Realizaria aportes adicionais (12 pontos)? *Would you make it an additional apportions (12 points)?*
5. Há quanto tempo mantém recursos em investimentos ou em portfólio de investimentos? *How long have you been keeping resources in investments or investments portfolios?*
- ( ) Menos de 5 anos (1 ponto) *Less than 5 yeas (1 point)*
- ( ) Entre 5 e 10 anos (3 pontos) *Between 5 and 10 years (3 points)*
- ( ) Superior a 10 anos *More than 10 years (4 points)*
6. Como se considera em relação aos diversos tipos de investimentos existentes no Mercado Financeiro? *What is your experience regarding the various types of investments available in the financial Market?*
- ( ) Pouca experiência (1 ponto) *Little experience (1 point)*
- ( ) Média experiência (3 pontos) *Average Experience (3 points)*
- ( ) Significativa experiência (5 pontos) *Significant experience (5 points)*
7. Como diversifica a alocação dos seus recursos? *How do you diversify the allocation of your resources?*



- ( ) Investe a totalidade de seu patrimônio em investimentos de baixíssimo riscos (4 pontos) *By investing all off your assets in very low risk investments (4 points)*
- ( ) Investe a maior parte do seu patrimônio em investimentos de baixíssimo risco, mas direciona pequena parte para investimentos de maior risco (8 pontos) *By investing most of your assets in very low risk investments, but directing a small portion to higher risk investments (8 points)*
- ( ) Investe 50% do seu patrimônio em investimentos de baixo risco e o restante em investimentos de maior risco e maior expectativa de retorno (8 pontos) *By investing 50% of your assets in low risk investments and the remainder in investments of higher risks and higher expected return (8 points)*
- ( ) Investe a maior parte de seu patrimônio em investimentos de maior risco e direciona pequena parte investimentos de baixo risco (12 pontos) *By investing most of your assets in higher risks investments and directing a small portion to low risks investments (12 points).*
- ( ) Investe a totalidade de seu patrimônio em investimentos de maior risco (16 pontos) *By investing all of your assets in higher risk investments (16 points).*
8. Assinale a alternativa que melhor representa a sua opção ao adquirir um seguro:  
*Check the box that best represents your option when purchasing insurance:*
- ( ) Valor de franquia reduzido a fim de pagar prêmio elevado (3 pontos) *Low deductible in order to pay a high premium (3 points)*
- ( ) Valor de franquia moderado a fim de pagar prêmio moderado (6 pontos) *Moderate deductible in order to pay a moderate premium (6 points)*
- ( ) Valor de franquia elevado a fim de pagar prêmio reduzido (9 pontos) *High deductible in order to pay a low premium.*
- ( ) Prefere não fazer seguro (12 pontos) *You choose not to get insurance (12 points)*

**3. Resultado do Perfil de Risco Risk Profile Result**Perfil Conservador *Conservative Profile*Até 28 Pontos *Up to 28 points*Perfil Moderado *Moderate Profile*Entre 29 e 52 pontos *Between 29 and 52 points*Perfil Agressivo *Aggressive Profile*Acima de 52 pontos *Above 52 points*\_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.  
Local e data – Place and date\_\_\_\_\_  
Assinatura - Signature



## Questionário Análise do Perfil do Investidor - Pessoa Física *Suitability - Natural Person*

Local  
Place

Data Date

### 1. Dados do Investidor *Investor Information*

- |  |  |                              |
|--|--|------------------------------|
| 1.1. Nome Completo <i>Full Name</i>          | 1.3. Data de Nascimento (dd/mm/aa) <i>Date of Birth (dd/mm/yy)</i> | 1.5. N° <i>Number</i>        |
| 1.2. CPF <i>Individual Taxpayer Registry</i> | 1.7. Bairro <i>District</i>  | 1.8. Cidade <i>City</i>      |
| 1.4. Endereço <i>Address</i>                 | 1.9. UF <i>State</i>   | 1.10. Cep <i>Zip Code</i>    |
| 1.6. Complemento <i>Complement</i>           | 1.11. País <i>Country</i>  | 1.12. E-mail                 |
|  |  | 1.13. Telefone <i>Phone#</i> |

### 2. Questionário *Questionnaire*

Assinale a alternativa mais adequada ao seu perfil. Após, efetue o somatório dos pontos obtidos, considerando o número constante em cada alternativa, e compare o resultado com o quadro do item 3 apresentado logo após este questionário. *Check the alternative that best suits your profile. After you finish, sum up the points obtained considering the constant number in each alternative, and compare the result with the table in item 3 presented immediately after this quiz.*

1. Qual sua faixa de idade? *What is your age range?*

- \* Até 25 anos (5 pontos) *Up to 25 (5 points)*
- \* Entre 26 e 35 anos (4 pontos) *Between 26 and 35 (4 points)*
- \* Entre 36 e 45 anos (3 pontos) *Between 36 and 45 (3 points)*
- \* Entre 46 e 60 anos (2 pontos) *Between 46 and 60 (2 points)*
- \* Acima de 60 anos (1 ponto) *Above 60 (1 point)*

2. Qual o seu grau de escolaridade? *What is your level of education?*

- \* Ensino Fundamental Incompleto (1 ponto) *Incomplete Primary Education (1 point)*
- \* Ensino Fundamental Completo (2 pontos) *Complete Primary Education (2 points)*





\* Ensino Médio Completo (3 pontos) *Complete Secondary Education (3 points)*

\* Ensino Superior Completo (4 pontos) *Graduate Education (4 points)*

\* Pós-Graduação (5 pontos) *Postgraduate (5 points)*

3. Possui dependentes? *Do you have dependents?*

\* Não possui (5 pontos) *No (5 points)*

\* Possui até 02 dependentes (3 pontos) *Up to 2 dependents (3 points)*

\* Possui mais de dois dependentes (1 ponto) *More than 2 dependents (1 point)*

4. Assinale a alternativa que representa o percentual do total dos seus recursos a serem aplicados em investimentos. *Check the alternative that represents the percentage of total resources you intend to invest.*

\* Menos que 25% (1 ponto) *Less than 25% (1 point)*

\* Entre 25% e 50% (2 pontos) *Between 25% and 50% (2 points)*

\* Entre 51% e 75% (3 pontos) *Between 51% and 75% (3 points)*

\* Mais que 75% (4 pontos) *Between than 75% (4 points)*

5. Qual a estimativa de permanência nos investimentos? *What is the estimated length of stay in the investment?*

\* Menos de 1 ano (1 ponto) *Less than 1 year (1 point)*

\* De 1 ano a 3 anos (3 pontos) *From 1 to 3 years (3 points)*

\* Superior a 3 anos (4 pontos) *More than 3 years (4 points)*

6. Qual o principal objetivo com relação aos investimentos? *What is the main purpose of your investments?*

\* Preservar o poder de compra sem risco de comprometer o principal investido (2 pontos) *To preserve the purchasing power without risk of compromising the principal amount invested (2 points)*

\* Obter ganhos que superem a inflação no longo prazo (6 pontos) *To achieve gains that exceed inflation in the long term (6 points)*

\* Obter ganhos expressivos no longo prazo, mesmo que a estratégia adotada implique em potencial perda parcial ou total do recurso investido (8 pontos) *To obtain significant gains in the long term, even if the strategy adopted involves partial or total loss of the invested resource (8 points)*

7. Com relação aos riscos envolvidos nos investimentos, como reagiria ao verificar que determinado investimento, após certo período, apresentou negativo? *As for the investments, how would you react if you noticed that a given investment, after a certain period, had a negative return?*

\* Resgataria imediatamente (3 pontos) *Would make the redemption immediately (3 points)*

\* Determinaria um valor máximo de perda antes de resgatar (9 pontos) *Would determine a maximum value of loss before redemption (9 points)*

\* Realizaria aportes adicionais (12 pontos) *Would make additional apportions (12 points)*

8. Há quanto tempo mantém recursos em investimentos ou em portfólio de investimentos? *How long have you been keeping resources in investments or investment portfolios?*

\* Menos de 5 anos (1 ponto) *Less than 5 years (1 point)*

\* Entre 5 e 10 anos (3 pontos) *Between 5 and 10 years (3 points)*

\* Superior a 10 anos (4 pontos) *More than 10 years (4 points)*

9. Como se considera em relação aos diversos tipos de investimentos existentes no Mercado Financeiro? *What is your experience regarding the various types of investments available in the financial market?*



- \* Pouca experiência (1 ponto) *Little experience (1 point)*
- \* Média experiência (3 pontos) *Average experience (3 points)*
- \* Significativa experiência (5 pontos) *Significant experience (5 points)*

10. Como diversifica a alocação dos seus recursos? *How do you diversify the allocation of your resources?*

- \* Investe a totalidade do seu patrimônio em investimentos de baixíssimo risco (4 pontos) *By investing all of your assets in very low risk investments (4 points)*
- \* Investe a maior parte do seu patrimônio em investimentos de baixíssimo risco, mas direciona pequena parte para investimentos de maior risco (8 pontos) *By investing most of your assets in very low risk investments, but directing a small portion to higher risk investments (8 points)*
- \* Investe 50% do seu patrimônio em investimentos de baixo risco e o restante em investimentos de maior risco e maior expectativa de retorno (8 pontos) *By investing 50% of your assets in low risk investments and the remainder in investments of higher risk and higher expected return (8 points)*
- \* Investe a maior parte de seu patrimônio em investimentos de maior risco, e direciona pequena parte para investimentos de baixo risco (12 pontos) *By investing most of your assets in higher risk investments and directing a small portion to low risk investments (12 points)*
- \* Investe a totalidade do seu patrimônio em investimentos de maior risco (16 pontos) *By investing all of your assets in higher risk investments (16 points)*

11. Assinale a alternativa que melhor representa a sua opção ao adquirir um seguro: *Check the box that represents your option when purchasing insurance*

- \* Valor de franquia reduzido a fim de pagar prêmio elevado (3 pontos) *Low deductible in order to pay a high premium (3 points)*
- \* Valor de franquia moderado a fim de pagar prêmio moderado (6 pontos) *Moderate deductible in order to pay a moderate premium (6 points)*

\* Valor de franquia elevado a fim de pagar prêmio reduzido (9 pontos) *High deductible in order to pay a low premium (9 points)*

\* Prefere não fazer seguro (12 pontos) *You choose not to get insurance (12 points)*

**3. Resultado do Perfil de Risco *Risk Profile Result***

Perfil Conservador *Conservative Profile*

Até 28 Pontos *Up to 28 points*

Perfil Moderado *Moderate Profile*

Entre 29 e 52 pontos *Between 29 and 52 points*

Perfil Agressivo *Aggressive Profile*

Acima de 52 pontos *Above 52 points*

\_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_.  
Local e data – *Place and date*

\_\_\_\_\_  
Assinatura - *Signature*

