

ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

1/7

1. OBJETIVO

A Política de Suitability tem como objetivo estabelecer a metodologia própria da RTI Vertex Investimentos, que possibilite verificar a adequação do investimento realizado pelo cliente ao perfil de risco a ele atribuído, levando-se em consideração sua situação financeira, sua experiência em matéria de investimentos, grau de tolerância a volatilidade e os objetivos visados ao “deixar seu dinheiro” sob gestão da RTI Vertex Investimentos.

Esta Política aplica-se a todos os clientes pessoa física e ou jurídica, exceto sócios e funcionários, independente da capacidade de investimento, e para suas aplicações no mercado de capitais.

Esta Política busca adequar o investimento realizado ao perfil de risco do cliente. O procedimento adotado engloba todos os produtos oferecidos pela RTI Vertex Investimentos.

2. METODOLOGIAS E CRITÉRIOS

A seguir apresentamos a metodologia e os critérios adotados para determinar o perfil do investidor.

Antes da primeira aplicação, o cliente individualmente preencherá um questionário de avaliação de risco (“Questionário de Suitability”), assim, define-se um perfil para o cliente através de um sistema de pontuação baseado nas respostas obtidas no questionário, sendo estes alocados em **3 níveis de risco** – Conservador, Moderado ou Agressivo.

Os perfis de risco mais elevados compreendem investimentos em um portfólio de níveis de risco mais baixos.

Perfil agressivo: Esse investidor conhece o mercado, as características dos ativos e instrumentos financeiros negociados, suporta riscos elevados e oscilações a curto prazo em busca de maiores ganhos, e tem ciência de que em determinadas estratégias poderá perder parte ou mesmo a totalidade dos recursos investidos. Também possui disponibilidade que lhe permite investir em produtos com baixa liquidez, inclusive, em produtos de longo prazo.

Perfil moderado: O perfil Moderado é composto por investidores que buscam a segurança, mas ao mesmo tempo aceitam exposição a algum risco moderado a fim de obter maior rentabilidade. Este investidor tem discernimento e capacidade para

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX. REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer



ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

2/7

avaliar os riscos inerentes aos produtos escolhidos e dispõe de recursos que que lhe permite diversificar suas aplicações em produtos com prazos diferenciados de liquidez, sem comprometer seu caixa.

Perfil conservador: O investidor com perfil Conservador prioriza a segurança em seus investimentos, não se sentindo confortável a aceitar riscos, tem como seu principal objetivo a proteção de seu patrimônio.

✓ **Aceitação do Perfil pelo Investidor**

Concluído o questionário e com o resultado de suas questões, o cliente define seu perfil. Caso os investimentos pretendidos estejam em desacordo com o perfil definido, o Cliente é alertado por um representante da RTI Vertex Investimentos, que deverá propor um investimento alternativo para o cliente, que se enquadre dentro de seu perfil.

Caso, mesmo após o alerta, o cliente decida prosseguir com o investimento que o desenquadra de seu perfil de risco, o mesmo deverá assinar um termo ratificando sua ciência, consciência e intenção de possuir um portfólio mais agressivo do que indicado como adequado para o seu perfil.

✓ **Atualização do Perfil do Investidor**

Os questionários devem ser atualizados a cada 2 anos ou quando houver necessidade;

✓ **Termo de Recusa**

Caso o cliente se recuse a preencher o questionário de risco, o mesmo deverá assinar o termo de recusa.

A política ou o questionário não constituem garantia de satisfação do cliente e não garante que a recomendação de investimento atinja o objetivo de risco e rentabilidade desejada pelo mesmo.

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX.REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer



ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

3/7**Termo de Recusa****Perfil de Suitability****Pessoa Física**

Eu, _____ portador do CPF _____, declaro expressamente que não desejo conhecer meu perfil de investidor neste momento e estou ciente que meu perfil pode estar desatualizado ou inadequado em relação aos meus investimentos, bem como tenho ciência que isso implica em não receber mais nenhuma recomendação de investimento da RTI Vertex Investimentos, enquanto não conhecer meu perfil.

São Paulo, _____ de _____ de _____

Assinatura do cliente

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX.REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer



ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

4/7

Este formulário foi desenvolvido com base no Art.6o. da Instrução CVM 539/13

Termo de Recusa**Perfil de Suitability****Pessoa Jurídica**

Eu, _____ portador do CPF. _____, representante legal da empresa _____, CNPJ _____, declaro expressamente que não desejo conhecer meu perfil de investidor neste momento e estou ciente que meu perfil pode estar desatualizado ou inadequado em relação aos meus investimentos, bem como tenho ciência que isso implica em não receber mais nenhuma recomendação de investimento da RTI Vertex Investimentos, enquanto não conhecer meu perfil.

São Paulo, _____ de _____ de _____

Assinatura do representante legal

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX.REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer



ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

5/7

Este formulário foi desenvolvido com base no Art.6o. da Instrução CVM 539/13

Questionário de Suitability

Cliente : _____

CPF : _____

Data: _____

Horário: _____

	Conservador	Moderado	Agressivo
Estágio de Vida			
Idade	<input type="checkbox"/> 60>	<input type="checkbox"/> 31-59	<input type="checkbox"/> 18-30
Renda familiar mensal	<input type="checkbox"/> 1-9SM	<input type="checkbox"/> 10-19SM	<input type="checkbox"/> 20SM
Casado	<input type="checkbox"/> sim	<input type="checkbox"/> união estável	<input type="checkbox"/> não
Filhos	<input type="checkbox"/> mais de 1	<input type="checkbox"/> um	<input type="checkbox"/> não possui
Número de dependentes	<input type="checkbox"/> mais de 1	<input type="checkbox"/> um	<input type="checkbox"/> não possui

	Conservador	Moderado	Agressivo
Grau de Instrução			
Possui graduação	<input type="checkbox"/> não	<input type="checkbox"/> sim	<input type="checkbox"/> sim
Possui pós-graduação	<input type="checkbox"/> não	<input type="checkbox"/> não	<input type="checkbox"/> sim
Grau de conhecimento do mercado financeiro e de capitais, produtos e renda fixa	<input type="checkbox"/> baixo	<input type="checkbox"/> mediano	<input type="checkbox"/> alto
Grau de conhecimento de renda variável	<input type="checkbox"/> baixo	<input type="checkbox"/> mediano	<input type="checkbox"/> alto

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX. REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer



ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

6/7

Grau de conhecimento de produto de derivativos

 baixo

 mediano

 alto

	Conservador	Moderado	Agressivo
Intenção de Investimento			
% da renda familiar disponível para investir	<input type="checkbox"/> 20<	<input type="checkbox"/> 21-30	<input type="checkbox"/> 31>
% para CDB de instituições de 1ª linha e poupança	<input type="checkbox"/> 31>	<input type="checkbox"/> 11-30	<input type="checkbox"/> 0-10
% para títulos público federais	<input type="checkbox"/> 41>	<input type="checkbox"/> 21-40	<input type="checkbox"/> 0-20
% para títulos privados e CDB de 2ª linha conforme classificação de risco	<input type="checkbox"/> 61>	<input type="checkbox"/> 31-60	<input type="checkbox"/> 0-30
% para ações	<input type="checkbox"/> 20<	<input type="checkbox"/> 21-79	<input type="checkbox"/> 80>
% para derivativos de ações	<input type="checkbox"/> 15<	<input type="checkbox"/> 16-84	<input type="checkbox"/> 85>
% para mercado futuro	<input type="checkbox"/> 10<	<input type="checkbox"/> 11-90	<input type="checkbox"/> 90>
% para derivativos no mercado futuro	<input type="checkbox"/> 5<	<input type="checkbox"/> 06-94	<input type="checkbox"/> 95>
Tempo	<input type="checkbox"/> até 2 anos	<input type="checkbox"/> 3-4 anos	<input type="checkbox"/> 5 anos ou +

	Conservador	Moderado	Agressivo
Aversão ao Risco			
Auto conceito (aversão)	<input type="checkbox"/> alta	<input type="checkbox"/> moderada	<input type="checkbox"/> baixa
Aceita perdas de até 5% no curto prazo	<input type="checkbox"/> não	<input type="checkbox"/> talvez	<input type="checkbox"/> aceita
Aceita perdas de até 10% no médio prazo	<input type="checkbox"/> não	<input type="checkbox"/> talvez	<input type="checkbox"/> aceita
Aceita perdas de até 20% no longo prazo	<input type="checkbox"/> não	<input type="checkbox"/> talvez	<input type="checkbox"/> aceita

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX. REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer



ASSUNTO

Política de Análise de Perfil de Investidor - Suitability

CÓDIGO

POL-API

VERSÃO

2ª

PÁGINA

7/7

São Paulo, _____ de _____ de _____.

Assinatura do cliente

DATAS		APROVAÇÃO
EMISSÃO	PROX. REVISÃO	
Outubro de 2020	Outubro de 2021	Viviane Ferreira Tamer

