



## AiPlan Investimentos

### Política de Suitability

Data base: 20 de janeiro de 2021

## 1. Introdução

Suitability quer dizer adequação ou compatibilidade (numa tradução livre do inglês). A ideia é proporcionar ao cliente uma recomendação de uma carteira de investimentos onde ele tenha confiança que aquele portfólio de produtos é o mais adequado levando em conta seu perfil como investidor. A responsabilidade da Magnetis é obter do cliente todas as informações relevantes para identificar seu perfil, como por exemplo: situação financeira, objetivo de investimento, prazo para atingir seus objetivos e sua experiência prévia com investimentos.

Esta Política está aderente à regulações da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e ANBIMA.

## 2. Objetivo

O objetivo da Política de Suitability ("Política") é estabelecer as diretrizes, critérios e procedimentos que devem ser seguidos para a criação, monitoramento e adequação das carteiras dos Clientes com base no perfil de risco atribuído individualmente.

Com o desenvolvimento constante do mercado financeiro e da diversidade de produtos de Investimento disponível, é extremamente importante identificar as melhores opções de investimentos para cada cliente baseado no seu perfil de risco.

A presente política está de acordo com as diretrizes estabelecidas pelo Código de Auto Regulação da ANBIMA.

## 3. Abrangência

A Política de Suitability aplica-se a todos os Clientes (pessoas físicas) independente da capacidade de investimento, sendo adotada para o Cliente

Titular da aplicação, não havendo qualquer tipo de análise de adequação ao perfil de investimentos do co-Titular.

Importante: qualquer proposta de alocação ou investimento dos ativos da sua carteira só poderão ser efetivados após a validação do formulário de Suitability, independente de ser um cliente potencial ou ativo. Esta validade é registrada em nossa plataforma.

Dessa forma, nosso intuito é de controlarmos:

- Quantidade de Clientes desenquadrados ao perfil de investimento;
- Quantidade de Clientes enquadrados ao perfil de investimento;

#### 4. Adequação dos investimentos recomendados

A Política de Suitability busca adequar o investimento realizado ao perfil de risco do Cliente da seguinte forma:

Antes da primeira aplicação, o cliente preenche um Questionário de avaliação de risco.

Este Questionário, que abrange as seguintes questões:

- Composição atual do patrimônio do Cliente por categoria;
- Necessidade de Liquidez;
- Finalidade do investimento;
- Experiência em matéria de investimento;
- Tolerância à volatilidade;
- Aceitação ou não de operações/ativos de Crédito;
- Aceitação ou não de operações/ativos de Renda Variável;

A partir dos resultados do Questionário, nosso sistema define um perfil de risco para o Cliente através de um sistema de pontuação, distribuindo cada cliente em 5 níveis diferentes de carteiras de acordo com a volatilidade esperada, seguindo a estrutura abaixo:

Pontuação	Carteira	Volatilidade esperada
$X < 8$	1	0,5%
$8 < = X < 15$	2	1,0%
$15 < = X < 20$	3	3,0%
$20 < = X < 25$	4	4,5%
$X > 25$	5	6,0%

A volatilidade que define o perfil é calculada pelo histórico dos resultados das carteiras e dos ativos que a compõe. No anexo I é possível verificar o questionário para perfil definição do perfil do investidor, cujas questões 1 a 9 são utilizadas para definição dos níveis acima e as outras para vedações. Além disso, outras questões são colocadas para maior conhecimento do cliente e otimização na alocação de produtos.

#### **a. Ações para o tratamento das divergências e procedimentos de controles**

Compara-se o perfil do Cliente com os investimentos pretendidos nas carteiras. Caso os investimentos pretendidos estejam em desacordo com o perfil definido, o Cliente é alertado pelo Officer, que deverá propor uma alocação alternativa para o Cliente que se enquadre dentro de seu perfil de risco.

Caso, mesmo após o alerta do Officer, o Cliente decida prosseguir com o investimento que o desenquadra, o mesmo deverá assinar um termo ratificando sua ciência.

#### **b. Ocorrência de alterações na metodologia, no período analisado**

Qualquer alteração na metodologia desta política deverá ser formalizada e atualizada neste material. No caso de termos o manual atualizado por conta de alterações na metodologia, devemos enviar o novo conteúdo aos órgãos competentes e responsáveis.

### **5. Atualizações**

Todo cliente deve manter seu perfil de risco atualizado em período máximo de 24 (vinte e quatro) meses desde o último preenchimento, ou o determinado na legislação. O cliente é contatado com até um mês de antecedência sobre a necessidade de atualização do perfil de risco. É facultado ao cliente a renovação do perfil de risco antes do prazo estipulado na legislação sempre que for de seu interesse.

### **6. Considerações**

O preenchimento do Questionário que posteriormente gera o perfil de risco do Cliente é de inteira responsabilidade do Cliente, não cabendo qualquer análise subjetiva por parte da Aiplan.

A Política de Suitability 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 do Cliente.

O Perfil do Cliente é estabelecido de acordo com critérios próprios, não cabendo comparação ou equivalência com os perfis de investimento de outras instituições.

A aplicação em fundos de investimento apresenta riscos para o Cliente podendo resultar em perdas significativas patrimoniais, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do Cliente de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

#### 7. Controle das versões e revisões desta política

Evento	Criação	Versão	Observação
Criação	26/02/2020	1.0	
Atualização	20/01/2021	1.1	Inclusão do questionário e aprimoramento

#### Anexo I – Questionário de Suitability

1. Qual a sua idade?
  - a. Até 30 anos (4 pontos)
  - b. De 30 a 40 anos (3 pontos)
  - c. De 40 a 50 anos (2 pontos)
  - d. Acima de 50 anos (1 ponto)
2. Quanto do seu patrimônio (%) você geralmente destina para investimentos financeiros?
  - a. Até 25% (1 ponto)
  - b. De 25% a 50% (2 pontos)
  - c. De 50% a 75% (3 pontos)
  - d. De 75% a 100% (4 pontos)
3. Em quanto tempo você espera resgatar os recursos investidos?
  - a. Até 6 meses (1 ponto)
  - b. Entre 6 meses e 1 ano (2 pontos)

- c. Entre 1 ano e 3 anos (3 pontos)
  - d. Acima de 3 anos (4 pontos)
4. Qual o objetivo com seus investimentos?
- a. Preservação de patrimônio (1 ponto)
  - b. Obter retorno ligeiramente superior às aplicações tradicionais (2 pontos)
  - c. Obter retorno significativamente superior às aplicações tradicionais (3 pontos)
  - d. Crescimento relevante do patrimônio (4 pontos)
5. Qual a sua experiência/conhecimento dos produtos e serviços no mercado financeiro?
- a. Nenhuma (1 ponto)
  - b. Limitada, conheço poucos produtos e comecei a investir recentemente (2 pontos)
  - c. Moderada, acompanho esporadicamente o mercado financeiro e tomo decisões sem aconselhamento profissional (3 pontos)
  - d. Alta, tenho pleno conhecimento dos produtos financeiros (4 pontos)
6. Escolha, dentre as opções abaixo, a que melhor reflita sua reação ao verificar uma perda de 10% em seu portfólio:
- a. Resgatar a totalidade e investir em produtos mais conservadores (1 ponto)
  - b. Resgatar parcialmente e investir em produtos mais conservadores (2 pontos)
  - c. Manter os investimentos inalterados (3 pontos)
  - d. Aumentar os investimentos em renda variável, aproveitando as oportunidades (4 pontos)
7. Qual a alternativa melhor descreve o seu comportamento em relação ao risco de perda nos seus investimentos?
- a. Não quero perder capital, mesmo com menor rentabilidade (1 ponto)
  - b. Posso aceitar perdas ocasionais, para ter rendimento moderado (2 pontos)
  - c. Posso aceitar perdas relevantes para ter um retorno maior no longo prazo (3 pontos)
8. Assinale quais tipos de investimento você possui aversão?
- a. Renda Fixa (-1 ponto)
  - b. Moedas (-1 ponto)
  - c. Multimercados (-1 ponto)

- d. Crédito Privado (-1 ponto)
  - e. Fundos Imobiliários (-1 ponto)
  - f. Ações (-1 ponto)
9. Assinale quais tipos de investimento você já investiu?
- a. Renda Fixa (1 ponto)
  - b. Moedas (1 ponto)
  - c. Multimercados (1 ponto)
  - d. Crédito Privado (1 ponto)
  - e. Fundos Imobiliários (1 ponto)
  - f. Ações (1 ponto)
  - g. Private equity (1 ponto)
10. Qual sua despesa mensal?
11. Qual a renda mensal?
12. Sua renda é tributável? Se sim, indique o valor mensal tributável.
13. Qual o montante anual de despesa em moeda estrangeira?
14. Qual o seu patrimônio para investir hoje?
15. Você possui algum plano de previdência privada com contribuições mensais? Se sim, coloque o valor da sua contribuição mensal.
16. Você possui algum ativo que não te gera rendimentos? Se sim, qual o valor estimado?
17. Pretende deixar herança ou doações? Se sim, qual o montante?
18. Qual a sua capacidade de poupança mensal?
19. Você vive de renda ou está acumulando capital?
20. Qual a renda mensal desejada na aposentadoria?