

Nipa Investimentos Política de Suitability

Sumário

1. Objetivo - pag 1
2. Responsabilidades
3. Definição do Perfil do Cliente
4. Recusa de Preenchimento do Perfil
5. Atualização do Perfil de Investidor
6. Revisão e Atualização

1. Objetivo

O presente documento tem como objetivo estabelecer as condutas e procedimentos observados pela Nipa Investimentos relativamente à definição do perfil de investidor dos seus clientes. Sendo assim, se busca verificar se o serviço prestado pela Nipa Investimentos 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 e 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.

2. Responsabilidades

Para a realização de qualquer procedimento de recomendação de carteira, é obrigatório o preenchimento prévio do formulário de suitability, ou seja, é responsabilidade de todos os colaboradores, especialmente do Consultor do cliente assegurar que o perfil de risco do cliente será traçado anteriormente a etapa de recomendação de modelo de alocação.

É de total responsabilidade do cliente o preenchimento de todas as informações previstas no formulário, não sendo responsabilidade da Nipa Investimentos qualquer análise subjetiva adicional aos dados compartilhados.

A Equipe de Compliance deverá garantir que as regras expressas nesta Política sejam atendidas.

3. Definição do Perfil do Cliente

A Nipa Investimentos com o objetivo de identificar o perfil de risco do investidor e assim definir qual é o modelo de alocação de ativos mais adequado ao perfil do cliente, realiza um processo de coleta de informações através de um modelo qualitativo para traçar o perfil de risco de cada cliente.

Esse processo é realizado na fase inicial da entrega do serviço, mediante a coleta de dados via formulário, que têm o objetivo de auxiliar na compreensão das seguintes informações: (i) situação financeira e familiar do cliente; (ii) experiência com investimentos; (iii) tolerância a riscos; (iv) necessidade de liquidez; (v) horizonte de investimentos; e (vi) objetivos financeiros. Isto é, de acordo com os dados obtidos que influenciam na definição do nível de capacidade e de propensão ao risco de cada cliente, com base nos nossos modelos de alocação de ativos desenvolvidos, traçamos o perfil de risco e assim podemos sugerir qual é o modelo de alocação mais recomendado através da análise realizada sobre todas as informações obtidas.

Sendo assim podemos estabelecer os seguintes perfis:

- **Ultraconservador:** é esperada uma volatilidade de longo prazo baixa para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil mantém a totalidade de seus recursos em títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação, e outros ativos de renda fixa.
- **Conservador:** é esperada uma volatilidade de longo prazo média-baixa para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil é composto por títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação e pré-fixados, e discreta exposição a ativos de renda variável.
- **Moderado:** é esperada uma volatilidade de longo prazo média para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil também é composto por títulos e fundos indexados ao CDI, instrumentos de renda fixa e uma maior participação em ações e demais ativos de renda variável.
- **Agressivo:** é esperada uma volatilidade de longo prazo média-alta para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil é composto preponderantemente por ativos de renda variável, como ações e fundos imobiliários, também por exposição reduzida em títulos de renda fixa indexados ao CDI e inflação, e pré-fixados.
- **Ultra agressivo:** é esperada uma volatilidade de longo prazo alta para esse portfólio. Um portfólio típico desse perfil mantém alocação majoritariamente (i.e., acima de 90%) em ações e demais ativos de renda variável.

4. Recusa de Preenchimento do Perfil

Existe a possibilidade de que o cliente se abstenha de responder o questionário fornecido pela Nipa Investimentos, responsabilizando-se integralmente por sua renúncia. Neste caso, a Nipa Investimentos não poderá realizar qualquer recomendação de carteira para o cliente.

5. Atualização do Perfil de Investidor

A Nipa Investimentos, por meio dos procedimentos internos estabelecidos e explicitados neste documento, define adicionalmente que a atualização da política de cada cliente não será realizada em prazo superior a 24 meses, implementando uma nova análise e classificação, caso necessário.

6. Revisão e Atualização

A Nipa Investimentos deverá revisar esta Política caso ocorra qualquer alteração da metodologia de verificação em função de alterações legais/regulatórias ou mudanças internas.