

OPTIMUM CAPITAL GESTORA DE RECURSOS

POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE COTAS E *SUITABILITY*

Versão	Data de Publicação	Área responsável
1	12/02/2019	Risco, Regulação e Compliance

ÍNDICE

1. Introdução.....	3
2. Abrangência.....	4
3. Atribuições e Responsabilidades	5
4. Objetivo	5
5. Aplicabilidade.....	6
6. Dispensa da Aplicabilidade do Processo de <i>Suitability</i>	6
7. Questionário de Verificação de Perfil do Investidor (“Questionário de <i>Suitability</i> ”)	7
8. Identificação de Perfil do Investidor	8
9. Critérios para Classificação dos Produtos.....	9
10. Comunicação com os Clientes e Atualização de Perfil do Investidor	10
11. Enquadramento e Desenquadramento de Perfil do Investidor.....	11
12. Monitoramento do Processo de <i>Suitability</i>	12
13. Armazenamento dos Documentos	13
15. Ciência e Aceitação desta Política	14
16. Treinamento	15
17. Atualização da Política de Distribuição de Cotas e <i>Suitability</i>	16
ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE VERIFICAÇÃO DE PERFIL DO INVESTIDOR	17
ANEXO II – DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL.....	23
ANEXO III – DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR QUALIFICADO	24
ANEXO IV – TERMO DE CIÊNCIA DE RISCO DE <i>SUITABILITY</i>	25
ANEXO V – TERMO DE RECUSA AO QUESTIONÁRIO DE <i>SUITABILITY</i>	26

1. INTRODUÇÃO

A presente Política de Distribuição de Cotas e *Suitability* (“Política”) da Optimum Capital Gestora de Recursos Ltda. (“Optimum Capital” ou “Gestora”) tem por objetivo disciplinar, além dos procedimentos necessários para aprovação e manutenção cadastral dos clientes e potenciais investidores (“Clientes”), os critérios utilizados para a identificação e monitoramento do perfil de investimentos dos mesmos, a fim de orientá-los quanto aos produtos e a concentração da carteira adequada às suas características.

1.1. DEVER DE VERIFICAÇÃO DA ADEQUAÇÃO DO PRODUTO AO PERFIL DO INVESTIDOR (“*SUITABILITY*”)

No exercício de suas atividades, a Optimum Capital está sujeita às regras que regem o funcionamento do mercado de capitais brasileiro, especialmente às normas editadas pela Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”), que atualmente regula o exercício da atividade de administração de carteiras por meio da Instrução CVM nº 558, de 26 de março de 2015 (“Instrução CVM 558”).

Esta Política tem por objetivo estabelecer as regras e procedimentos referentes à distribuição de cotas de fundos de investimento em que a Optimum Capital exerça a gestão, nos termos da Instrução CVM 558, da Instrução CVM nº 301, de 16 de abril de 1999 (“Instrução CVM 301”), da Instrução CVM nº 539, de 13 de novembro de 2013 (“Instrução CVM 539”), do Código Anbima de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento e das Deliberações e Diretrizes da Anbima.

Os Profissionais da Optimum Capital, antes de realizar quaisquer recomendações de investimento ou concluir quaisquer operações financeiras, devem verificar se: (i) o produto, serviço ou operação é adequado aos objetivos de investimento do cliente; (ii) a situação financeira do cliente é compatível com as características atreladas ao Fundo de Investimento ofertado; e (iii) o cliente possui conhecimento necessário para compreender os riscos relacionados ao produto, serviço ou operação.

A recomendação de produtos deverá ser realizada de forma individualizada, mediante contato pessoal ou com o uso de qualquer meio de comunicação oral, escrita, eletrônica ou através da internet.

2. ABRANGÊNCIA

As diretrizes contidas nesta Política devem ser observadas e aplicadas por todos os Sócios, Diretores, Funcionários e Terceirizados (“Profissionais” ou “Profissional”) da Optimum Capital, que tenham ou possam vir a ter, envolvimento direto ou indireto, nas atividades que envolvam a distribuição de cotas de Fundos de Investimento.

Todos acima mencionados devem se assegurar do perfeito entendimento das leis e normas a que está sujeita a Optimum Capital, bem como do completo conteúdo desta Política.

3. ATRIBUIÇÕES E RESPONSABILIDADES

A Optimum Capital está devidamente credenciada junto à CVM para o exercício das atividades de gestão de carteiras de valores mobiliários e de distribuição de cotas dos Fundos sob sua gestão.

Desde que haja total garantia do cumprimento dos preceitos descritos nesta Política, a Optimum Capital poderá contratar instituição terceira para o exercício das atividades operacionais inerentes à distribuição de cotas do Fundo da Gestora, dentre as quais: informações cadastrais, análise documental de clientes, processo de Know Your Client (“KYC”), análise de PLD-CFT, verificação da adequação do perfil de risco do cliente ao Fundo investido (“*Suitability*”), manutenção de arquivos, divulgação das informações do Fundo aos investidores, entre outros.

A responsabilidade pela perfeita aplicação da presente Política é da Optimum Capital, seja aplicando-a diretamente no processo de distribuição, seja exercida por terceiros em relação à terceirização das atividades operacionais relativas a este processo.

3.1. DIRETOR ESTATUTÁRIO RESPONSÁVEL PELA POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE COTAS E *SUITABILITY*

O sócio fundador da Optimum Capital, Sr. Thiago Scher Develly é o responsável pelo cumprimento da Política de Distribuição de Cotas e *Suitability*.

4. OBJETIVO

O processo de verificação da adequação dos produtos e serviços ao perfil investidor (*Suitability*) é parte integrante e fundamental no processo de Distribuição de Cotas, devendo ser aplicado previamente à manifestação do cliente em efetivar o investimento.

Portanto, o objetivo desta Política é estabelecer metodologia de verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil de risco do investidor, considerando objetivos de investimento, situação financeira, e grau de conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos relacionados aos investimentos. Tal Política versa sobre:

- a) As obrigações que o Gestor e/ou a instituição contratada para as atividades de distribuição devem seguir, para a eficiente verificação do perfil de risco do cliente;

- b) O processo de coleta das informações do cliente, determinação do seu perfil deste e classificação de seu perfil;
- c) A identificação do perfil dos clientes da Optimum Capital para o atendimento a essa política;
- d) O processo de monitoramento da adequação a essa política; e
- e) O tratamento dispensado em casos de divergências à Política de Distribuição de Cotas e *Suitability*.

5. APLICABILIDADE

Esta Política aplica-se a todos os clientes pessoas físicas e/ou pessoas jurídicas, independente da capacidade de investimento, e para suas aplicações no Fundo de Investimento gerido pela Optimum Capital. A Política é adotada para o cotista titular e co-titular (se houver).

6. DISPENSA DA APLICABILIDADE DO PROCESSO DE *SUITABILITY*

A obrigatoriedade de aplicação do processo de *Suitability* não se aplica quando:

1. o cliente for investidor qualificado, com exceção:

- a) das 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 mediante termo próprio, de acordo com o Anexo 9-A da Instrução CVM 539;
- b) das 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 qualificado mediante termo próprio, de acordo com o Anexo 9-B da Instrução CVM 539; e
- c) das pessoas naturais que tenham sido aprovadas em exames de qualificação técnica ou possuam certificações aprovadas pela CVM como requisitos para o registro de agentes autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores de valores mobiliários, em relação a seus recursos próprios;

2. o cliente for pessoa jurídica de direito público;

3. o cliente tiver sua carteira de valores mobiliários administrada discricionariamente por administrador de carteira de valores mobiliários autorizado pela CVM; ou

4. o cliente já tiver seu perfil definido por um consultor de valores mobiliários autorizado pela CVM e esteja implementando a recomendação por ele fornecida.

7. QUESTIONÁRIO DE VERIFICAÇÃO DE PERFIL DO INVESTIDOR (“QUESTIONÁRIO DE SUITABILITY”)

Ao iniciar o relacionamento com a Optimum Capital, será disponibilizado para o cliente: (i) a Ficha de Cadastro para o preenchimento; e (ii) o Questionário de *Suitability*, o qual deve ser preenchido e assinado física ou eletronicamente. O referido questionário possui uma lista de perguntas com o objetivo de verificar se:

- O produto, serviço ou operação é adequado aos objetivos de investimento e ao período em que o cliente deseja manter o investimento;
- A situação financeira do cliente é compatível com o produto, serviço ou operação;
- O cliente possui conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos relacionados ao produto, serviço ou operação.

A Área responsável pelo relacionamento com o cliente deve analisar, no mínimo:

Objetivos de investimento	Situação Financeira	Conhecimento
Período em que o cliente deseja manter o investimento	Valor das receitas regulares declaradas pelo cliente	Tipos de produtos, serviços e operações com os quais o cliente tem familiaridade
Preferências declaradas do cliente quanto à assunção de riscos	Valor e ativos que compõem o patrimônio do cliente	A natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas pelo cliente, bem como o período em que tais operações foram realizadas
Finalidades do investimento	Necessidade futura de recursos declarada pelo cliente	Formação acadêmica e experiência profissional

8. IDENTIFICAÇÃO DE PERFIL DO INVESTIDOR

Após o preenchimento do Questionário de *Suitability*, o perfil do investidor é determinado pelo responsável pelo relacionamento comercial e validado pela Área de Risco, Regulação e Compliance, classificado entre uma das três categorias, de acordo com o seguinte:

Conservador: O investidor com o perfil Conservador possui a segurança como referência para os seus investimentos, por isso prefere assumir os menores riscos possíveis. Possui baixa tolerância a risco, geralmente possui necessidade de resgates em curto período de tempo.

Moderado: O investidor com o perfil Moderado considera a segurança importante também, mas está disposto a correr algum risco com parte do seu patrimônio na busca por ganhos no médio e longo prazos.

Arrojado: O investidor com o perfil Arrojado possui alta tolerância a risco, baixa ou nenhuma necessidade de liquidez no curto / médio prazo e opta por operações com características de risco na busca por retornos diferenciados no longo prazo.

O Quadro abaixo apresenta o resumo dos Perfis:

Perfil	Conservador	Moderado	Arrojado
Objetivos	Preservar o capital	Correr algum risco com uma parte do seu patrimônio	Buscar retornos diferenciados com características de risco
Tolerância ao Risco	Baixo	Médio	Alto
Horizonte de Tempo	Curto Prazo	Médio Prazo	Longo Prazo

9. CRITÉRIOS PARA CLASSIFICAÇÃO DOS PRODUTOS

A primeira etapa para a classificação do Fundo de Investimento da Optimum Capital é identificar as principais características de risco a que o Fundo está sujeito, considerando os seguintes aspectos:

- (i) Os riscos associados ao Fundo e aos seus ativos subjacentes;
- (ii) O perfil do Fundo e dos prestadores de serviços a eles associados;
- (iii) A existência de garantias nas operações realizadas pelo Fundo;
- (iv) Os prazos de carência para resgate no Fundo; e
- (v) A volatilidade histórica do Fundo.

Após essa etapa, o Fundo é classificado em uma faixa de risco, de acordo com as classificações descritas no Item 8 desta Política (Conservador, Moderado e Arrojado) e abaixo descrito:

Conservador: Fundos de investimento de baixo risco, com aplicações preponderantemente realizadas em títulos de renda fixa, notadamente títulos públicos federais e de emissão de instituições financeiras de primeira linha e que, portanto, apresentam baixíssimo risco de crédito. Tais fundos, em geral, são constituídos sob a forma de condomínio aberto, com prazos curtos para resgate de cotas, não apresentam grande volatilidade e buscam retorno a longo prazo.

Moderado: Fundos de investimento que buscam retornos maiores se comparados aos classificados como conservadores, aceitando, portanto, assumir algum risco. Nesse sentido, contam com a possibilidade de investimento em renda variável, como ações de companhias admitidas à negociação em mercados organizados, preferencialmente ações de natureza líquida, e o restante em aplicações mais estáveis de renda fixa. Além disso, são constituídos, em geral, sob a forma de condomínio aberto e buscam de ganhos no médio e longo prazo.

Arrojado: Fundos de investimento que suportam riscos elevados na busca de resultados melhores, assumindo, em alguns casos, risco de perder parte ou totalidade dos recursos investidos, sempre buscando obter ganhos acima da média e admitindo ganhos rápidos e pontuais no curto prazo. Investem em produtos mais sofisticados, como derivativos, ainda que para proteção da carteira. Estes Fundos podem ser constituídos sob a forma de condomínio fechado ou apresentar prazo significativo para resgate de cotas e admitem exposição significativa a poucos emissores, poucos ativos ou ativos classificados como “crédito privado”.

A Optimum Capital procederá à revisão e atualização da classificação das categorias dos produtos distribuídos em intervalos não superiores a 24 (vinte e quatro) meses.

9.1. PRODUTOS COMPLEXOS:

O investimento em instrumentos financeiros complexos exige maiores conhecimentos por parte do investidor, por apresentar maiores riscos. Fundos de Investimento caracterizados como complexos podem, por exemplo, apresentar em suas carteiras ações negociadas em mercados não-regulamentados, derivativos com perdas ilimitadas, entre outros. Dessa forma, a oferta desses produtos junto ao investidor exige maior experiência e conhecimento do Cliente, maior tolerância ao risco e às oscilações do mercado e dos instrumentos financeiros, bem como uma maior tolerância aos prazos de investimento.

A Optimum Capital não fará a gestão nem a distribuição de produtos considerados Complexos.

10. COMUNICAÇÃO COM OS CLIENTES E ATUALIZAÇÃO DE PERFIL DO INVESTIDOR

10.1. COMUNICAÇÃO COM OS CLIENTES

Após o Cliente responder ao Questionário de *Suitability* e, uma vez identificado o seu Perfil de Risco, a Optimum Capital ou a instituição contratada para as atividades de distribuição, informará ao Cliente o resultado da avaliação, confrontando-o com o perfil de risco do Fundo e posicionando o Cliente sobre a compatibilidade ou incompatibilidade entre ambos os perfis.

Havendo a compatibilidade dos perfis e sendo do interesse do Cliente, a aplicação será efetivada. De outra forma, se for identificada a incompatibilidade dos perfis, mas se ainda assim houver interesse do Cliente em concretizar a aplicação, este deverá preencher e assinar o Termo de Ciência de Risco de *Suitability*.

Em todo este processo, a comunicação com o cliente será feita diretamente ao Cliente, por meio de reunião presencial, telefone, e-mail ou plataforma eletrônica.

10.2. ATUALIZAÇÃO DO PERFIL DO INVESTIDOR

A Optimum Capital realizará a revisão e a atualização do Questionário de *Suitability* preenchido por cada cliente, no mínimo, a cada 24 (vinte e quatro) meses, com objetivo de manter alinhado o perfil de risco do Cliente ao perfil de risco do Fundo de Investimento.

A interação dos Profissionais envolvidos nas atividades de Distribuição de Cotas e *Suitability*, da Optimum Capital ou da instituição contratada para tal atividade com os Clientes, inclusive para solicitar atualização de seu perfil ou assinatura de novos termos, deverá ser formalizada por meio eletrônico, no e-mail fornecido pelo Cliente quando do preenchimento de seu cadastro junto à Optimum Capital ou à instituição contratada.

Após as informações do *Suitability* serem validadas, estas serão armazenadas em sistema interno, juntamente com a Ficha Cadastral e demais documentos do Cliente, junto à Gestora, à instituição contratada para tal atividade, bem como junto à instituição Administradora do Fundo.

11. ENQUADRAMENTO E DESENQUADRAMENTO DE PERFIL DO INVESTIDOR

A recomendação ou a efetivação do investimento será considerada enquadrada quando houver a perfeita compatibilidade do produto com o perfil em que o cliente foi classificado. Em contrapartida, entende-se por desenquadramento as situações em que o cliente solicita o investimento em determinado produto sendo que:

- O seu perfil não seja adequado ao produto pretendido;
- Não sejam obtidas as informações que permitam a identificação do perfil do cliente; ou
- As informações relativas ao perfil do cliente não estejam atualizadas.

Nestes casos, o cliente deve:

- Ser alertado acerca da ausência ou desatualização do seu perfil ou da sua incompatibilidade, com a indicação das causas da divergência; e
- Assinar o Termo de Ciência de Risco de *Suitability*, atestando que está ciente da ausência, desatualização ou incompatibilidade de perfil.

Considera-se como primeira operação, o primeiro investimento no Fundo, mesmo sendo este de uma categoria de outro produto que o cliente já tenha investido.

Caso o cliente se abstenha de responder o questionário de *Suitability*, responsabilizando-se integralmente por sua renúncia, o cliente deverá assinar o Termo de Recusa ao Questionário de *Suitability*, no qual declara ter ciência da importância dos procedimentos para identificação de perfil de risco dos clientes e que, ainda assim, não deseja conhecer seu perfil.

Nessa hipótese específica, o investidor será classificado na **categoria “SEM PERFIL”**, face à falta de informações que melhor possam definir o perfil do cliente, ficando vedada a oferta do Fundo para este e para os demais clientes enquadrados nessa condição.

O investidor será submetido novamente ao questionário *Suitability* periodicamente a cada renovação cadastral. Todos os Termos devem ser arquivados junto com a documentação do cliente, podendo ser armazenado de forma digital.

12. MONITORAMENTO DO PROCESSO DE *SUITABILITY*

Ainda que a operacionalização do processo de *Suitability* seja exercida por uma instituição contratada para tal atividade, caberá à Área de Distribuição de Cotas e *Suitability* da Optimum Capital realizar o monitoramento periódico das informações e do processo de uma forma geral. O controle será feito com base em dados armazenados em plataforma eletrônica e sistema de monitoramento de PLD-CFT, onde serão registrados:

- Data da abertura do cadastro e atualizações cadastrais;
- Nome Completo / Razão Social;
- CPF / CNPJ;
- Endereço;
- Situação Financeira / Patrimonial;
- Perfil de Risco / Recusa de Perfil de Risco;
- Data do Perfil de Risco / Recusa de Perfil de Risco;
- Fundo em que o cotista está habilitado e/ou possui posição;
- Termos de Ciência de Desenquadramento (se necessário) e/ou Termo de Recusa de Perfil de Risco – *Suitability*;
- Termos de Ciência de Recusa;
- Registro das movimentações (aplicações e resgates);

O controle sobre as informações dos perfis de risco dos investidores, bem como a validade dos mesmos, serão feitos por meio de sistema próprio da Gestora ou da plataforma eletrônica disponibilizada pela instituição contratada, onde será possível consultar toda a situação cadastral e eventuais bloqueios decorrentes de inconsistências e pendências cadastrais.

13. ARMAZENAMENTO DOS DOCUMENTOS

A Optimum Capital e/ou a instituição contratada, bem como a instituição Administradora dos Fundos deverão manter, pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos, contados da última recomendação prestada ao investidor, ou de sua última operação realizada, conforme o caso, ou por prazo superior por determinação expressa da CVM, em caso de processo administrativo, todos os documentos e declarações exigidos pela legislação. Os documentos e declarações devem ser guardados em meio físico ou eletrônico, admitindo-se a substituição de documentos pelas respectivas imagens digitalizadas.

14. ALERTAS

O preenchimento do Questionário de *Suitability* que posteriormente resulta na identificação do perfil de risco do Cliente é de inteira responsabilidade do Cliente, não cabendo qualquer análise subjetiva por parte da Gestora ou da instituição contratada para tal atividade, nem pela instituição Administradora do Fundo.

A Política de *Suitability* ou o Questionário não constitui 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 conseqüente obrigação do Cliente de aportar recursos adicionais para cobrir a perda apurada no Fundo.

15. CIÊNCIA E ACEITAÇÃO DESTA POLÍTICA

Os Profissionais declaram-se cientes de que a Optimum Capital pode monitorar quaisquer atividades por eles desenvolvidas com o intuito de identificar casos suspeitos ou em desconformidade com a presente Política e demais documentos e normas aplicáveis.

16. TREINAMENTO

Todos os Profissionais envolvidos com o relacionamento com clientes da Optimum Capital e das demais áreas que tenham contato com clientes recebem o treinamento referente aos procedimentos descritos nesta Política quando ingressam na empresa e depois, anualmente, recebem novo treinamento ou a qualquer momento quando houver alteração de cunho legal ou institucional. Este treinamento é mandatório para estes Profissionais.

A Área de Risco, Regulação e Compliance mantém o registro da participação de todos os Profissionais que recebem os treinamentos.

17. ATUALIZAÇÃO DA POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE COTAS E *SUITABILITY*

A Área de Risco, Regulação e Compliance é responsável pela revisão e atualização desta Política, anualmente ou de acordo com novas regulamentações, devendo manter-se em conformidade com as mudanças e inovações legais e institucionais.

Periodicamente a Optimum Capital poderá publicar políticas e normas adicionais, complementares e/ou atualizações, devendo ser conferida a necessária divulgação aos Profissionais.

**ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE VERIFICAÇÃO DE PERFIL DO INVESTIDOR
 (“SUITABILITY”)**

Nome do investidor: _____

CPF: _____

A OPTIMUM CAPITAL GESTORA DE RECURSOS LTDA., considerando o estabelecido no Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento e procurando adequar a oferta de produtos de investimento ao perfil de cada investidor, elaborou o presente questionário com o objetivo de auxiliar na definição da estratégia mais adequada às suas aplicações financeiras, através da classificação da exposição e tolerância ao risco frente aos objetivos de investimento. Importante salientar que se trata de um questionário meramente informativo, não havendo, portanto, respostas certas ou erradas. O investidor deverá responder este questionário escolhendo as opções que mais se aproximam do seu perfil.

1. QUAL É A SUA IDADE?

- a. Até 25 anos
- b. Entre 25 e 35 anos
- c. Entre 35 e 45 anos
- d. Entre 45 e 60 anos
- e. Mais de 60 anos

2. QUAL SEU GRAU DE ESCOLARIDADE?

- a. Fundamental Incompleto
- b. Fundamental Completo
- c. Ensino Médio
- d. Superior e/ou Pós Graduação

3. QUAL É A SUA RENDA MENSAL?

- a. Até R\$1.000,00
- b. Entre R\$ 1.000,00 e R\$ 3.000,00
- c. Entre R\$ 3.000,00 e R\$ 5.000,00
- d. Entre R\$ 5.000,00 e R\$10.000,00
- e. Mais que R\$10.000,00

4. DENTRO DA SUA RENDA MENSAL, QUAL É O PERCENTUAL QUE CONSEGUE INVESTIR?

- a. 15% da renda ou menos
- b. Entre 15% e 30% da renda
- c. Entre 30% e 50% da renda
- d. Acima de 50%
- e. Nenhuma parte da renda

5. CASO POSSUA SOBRA DE RECURSOS NOS PRÓXIMOS ANOS, EXISTE ALGUM OBJETIVO DE CONSUMO ESPECÍFICO (BENS IMÓVEIS, CARROS, CURSOS ETC)?

- a. Não possuo, pretendo investir o capital restante
- b. Sim, mas será utilizado somente parte do capital a ser investido
- c. Posso objetivo claro e utilizarei todo o meu capital investido

6. POR QUANTO TEMPO PODE SE COMPROMETER A NÃO UTILIZAR A RESERVA DE CAPITAL, INDEPENDENTEMENTE DE APORTES FUTUROS?

- a. Não é possível estimar
- b. Até dois anos
- c. Entre dois e cinco anos
- d. Entre cinco e dez anos
- e. Essa reserva não será utilizada, a não ser em casos de emergência

7. NUMA ESCALA DE 0 A 10, QUANTIFIQUE O SEU CONHECIMENTO SOBRE O MERCADO FINANCEIRO:

- a. Maior que 8: profissional
- b. Entre seis e oito: conhece, como investidor, razoavelmente o mercado financeiro
- c. Entre quatro e seis: conhece pouco e necessita de conselhos financeiros
- d. Abaixo de quatro: leigo

8. IMAGINE QUE, HIPOTETICAMENTE, TENHA REALIZADO INVESTIMENTOS EM FUNDOS OU ATIVOS DE RISCO SUSCETÍVEIS A FORTES OSCILAÇÕES AO LONGO DO TEMPO. COMO SE COMPORTARÁ APÓS UM MOVIMENTO DE FORTE OSCILAÇÃO NEGATIVA (A PARTIR DE AMANHÃ)?

- a. Encara os investimentos como diversificação e aceita que variações de curto prazo são naturais. Não fará nada.
- b. Passa a acompanhar o mercado para entender o ocorrido e mantém as posições.
- c. Passa a acompanhar o mercado para entender o ocorrido, mas não garante qual será sua reação se começar a perder dinheiro.
- d. Passa a acompanhar o mercado para entender o ocorrido e provavelmente resgatará seus investimentos.

9. HÁ QUANTO TEMPO INVESTE EM PRODUTOS FINANCEIROS COM ALGUM NÍVEL DE RISCO?

- a. Nunca investi, este é o primeiro aporte
- b. Menos de um ano
- c. Entre um e cinco anos
- d. Entre cinco e dez anos
- e. Mais de dez anos

10. EM CASO DE EMERGÊNCIA MÉDICA, QUAL É A SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA PARA ASSUMIR AS DESPESAS?

- a. Despreparado
- b. Preparado parcialmente, estando próximo ao limite
- c. Preparado parcialmente, necessitando de ajuda externa
- d. Preparado para despesas normais
- e. Preparado para despesas acima do normal

11. QUANTAS PESSOAS DEPENDEM DE VOCÊ FINANCEIRAMENTE?

- a. Nenhuma
- b. Somente uma
- c. Duas ou três
- d. Mais de Quatro

12. QUAL DAS OPÇÕES ABAIXO MAIS SE ASSEMELHA COM A SUA PERSONALIDADE COMO INVESTIDOR?

- a. Não pretendo assumir riscos com meus investimentos.
- b. Estou disposto a assumir baixo risco com minhas aplicações.
- c. Estou disposto a assumir riscos médios para alcançar maiores retornos.
- d. Quero assumir riscos altos e alcançar retornos expressivos.

13. QUAIS OS TIPOS DE PRODUTOS VOCÊ TEM FAMILIARIDADE (LEVANDO EM CONSIDERAÇÃO, EVENTUALMENTE, O VOLUME, A FREQUÊNCIA E O PERÍODO QUE FORAM REALIZADAS AS OPERAÇÕES ABAIXO, E SUA EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL)?

- a. Não conheço nenhum produto financeiro
- b. Somente Poupança;
- c. Fundos DI, CDBs, Fundos de RF e o produto do item b;
- d. Fundos Multimercados, Títulos Públicos (Tesouro Direto), LCI, LCA, Ações e os produtos dos itens b e c

14. QUAL É O VALOR DE SEU PATRIMÔNIO MANTIDO EM INVESTIMENTOS FINANCEIROS?

- a. Até 10%.
- b. Entre 11% e 25%.
- c. Entre 26% e 40%.
- d. Acima de 40%.

Verifique abaixo a pontuação obtida e identifique o perfil de investidor correspondente.

1) Qual é a sua idade?

5 pontos / b. 4 pontos / c. 3 pontos / d. 2 pontos / e. 1 Ponto

2) Qual seu grau de escolaridade?

1 ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 4 pontos

3) Qual é a sua Renda Mensal?

a. 1 Ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 4 pontos / e. 5 pontos

4) Dentro da sua renda mensal, qual é o percentual que consegue investir?

a. 1 Ponto / b.3 pontos / c.4 pontos / d.5 pontos / e.1 Ponto

- 5) **Caso possua sobra de recursos nos próximos anos, existe algum objetivo de consumo específico (bens imóveis, carros, cursos etc)?**
a. 5 pontos / b.3 pontos / c.1 ponto
- 6) **Por quanto tempo pode se comprometer a não utilizar a reserva de capital, independentemente de aportes futuros?**
1 ponto / b. 2 pontos / c .3 pontos / d. 4 pontos / e. 5 pontos
- 7) **Numa escala de 0 a 10, quantifique o seu conhecimento sobre o mercado financeiro:**
a. 5 pontos / b. 4 pontos / c. 2 pontos / d. 1 ponto
- 8) **Imagine que, hipoteticamente, tenha realizado investimentos em fundos ou ativos de risco suscetíveis a fortes oscilações ao longo do tempo. Como se comportará após um movimento de forte oscilação negativa (a partir de amanhã)?**
a. 5 pontos / b . 4 pontos / c. 3 pontos / d. 2 pontos
- 9) **Há quanto tempo investe em produtos financeiros com algum nível de risco?**
a. 1 ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 4 pontos / e. 5 pontos
- 10) **Em caso de emergência médica, qual é a sua situação financeira para assumir as despesas?**
1 ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 4 pontos / e. 5 pontos
- 11) **Quantas pessoas dependem de você financeiramente?**
a. 5 pontos / b. 4 pontos / c. 3 pontos / d. 1 ponto
- 12) **Qual das opções abaixo mais se assemelha com a sua personalidade como investidor?**
a.1 Ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 5 pontos
- 13) **Quais tipos de produtos você tem familiaridade (levando em consideração, eventualmente, o volume, a frequência e o período que foram realizadas as operações abaixo, e sua experiência profissional)?**
a.1 Ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 5 pontos
- 14) **Qual é o valor de seu patrimônio mantido em investimentos financeiros?**
a. 1 Ponto / b. 2 pontos / c. 3 pontos / d. 5 pontos

Verificação do Perfil de Investidor

ARROJADO – Acima de 50 pontos: É aquele investidor que busca a rentabilidade que a Renda Variável pode oferecer através de uma postura mais agressiva, inclusive considerando a utilização de alavancagem. Entende sobre o alto risco do mercado de derivativos e tem disposição para suportar as oscilações e eventuais perdas de patrimônio na busca de resultados melhores.

MODERADO - De 20 a 49 pontos: É aquele investidor que mantém parte de seus investimentos em produtos mais seguros, porém também quer buscar um retorno adicional e acima da média de rentabilidade através de investimentos em produtos com mais risco e menor liquidez.

CONSERVADOR – Até 19 pontos: É aquele investidor que tem a segurança como ponto decisivo para seus investimentos e que não está familiarizado com a volatilidade do mercado de renda variável.

ANEXO II – DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos demais investidores.

Como investidor profissional, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais).

Data e local, _____

[Inserir nome]

ANEXO III – DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR QUALIFICADO

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor qualificado e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos investidores que não sejam qualificados.

Como investidor qualificado, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores qualificados.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais).

Data e local, _____

[Inserir nome]

ANEXO IV – TERMO DE CIÊNCIA DE RISCO DE *SUITABILITY*

Dados da Titularidade

Nome do Titular (1)		CPF	
Nome do Titular (2)		CPF	
Nome do Fundo		CNPJ	
Perfil do Cliente		Classificação do Fundo	

Prezados Senhores,

Com base no disposto no Código de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento e nos procedimentos de *Suitability* adotados pela Gestora, declaro estar ciente de que o meu perfil *Suitability* está em desconformidade com a classificação do Fundo de Investimento no qual pretendo investir.

Declaro, para todos os fins de direito, que estou ciente do desenquadramento ora apontado e que, ainda assim, desejo efetuar esse investimento, isentando a OPTIMUM CAPITAL GESTORA DE RECURSOS LTDA, inscrita no CNPJ sob o nº 29.588.549/0001-20, de qualquer tipo de responsabilidade decorrente desse desenquadramento de perfis.

Local, [●] de [●] de [●].

Titular (1): _____

Titular (2): _____

ANEXO V – TERMO DE RECUSA AO QUESTIONÁRIO DE *SUITABILITY*

Eu, [NOME DO INVESTIDOR], portador do documento de identidade RG nº [●], inscrito no CFP/MF sob o nº [●], venho, por meio da presente, declarar à Optimum Capital que sei da importância dos procedimentos de identificação de perfil de risco dos investidores, entretanto,

- a. Me abstenho de responder ao Questionário de *Suitability* aplicado pela Optimum Capital, me responsabilizando integralmente por esta renúncia, portanto, isento a Optimum Capital de apresentar o meu perfil de investidor; e
- b. Não quero ser monitorado em relação ao meu perfil de investidor pela Optimum Capital, me responsabilizando integralmente também por esta renúncia.

Local, [●] de [●] de [●].

[NOME DO INVESTIDOR]

OPTIMUM CAPITAL GESTORA DE RECURSOS LTDA.