



POLÍTICA DE SUITABILITY

Atualizada em maio de 2025



1. INTRODUÇÃO

A presente Política de Suitability disciplina os critérios utilizados pela **PLAYSEC SECURITIZADORA S.A.** (“Playsec”) para a identificação e monitoramento do perfil de investimentos dos clientes, a fim de orientá-los quanto aos produtos a serem distribuídos pela Playsec em relação às suas expectativas, no âmbito da distribuição de valores mobiliários por parte da Playsec.

O cliente que identifica seu perfil de investimentos compreende suas necessidades, seu conhecimento acerca dos produtos financeiros e o nível de risco que está disposto a enfrentar para alcançar a rentabilidade almejada. Além disso, o conhecimento das características de investimento proporciona ao cliente transparência e segurança no momento das suas aplicações.

A Playsec realizará a classificação do perfil do investidor com base na avaliação da experiência, no conhecimento sobre aplicações financeiras e nas metas, interesses e objetivos de investimentos, bem como na tolerância ao risco indicada pelo cliente, considerando a capacidade financeira apresentada pelo cliente e as respostas fornecidas conforme o Questionário de Suitability.

Na identificação do perfil do cliente, a Playsec analisará se os valores mobiliários ofertados são compatíveis com as características de cada investidor.

2. PERFIS DE INVESTIDOR

Para fins da realização do suitability, os clientes serão classificados em três perfis:

- I. Perfil 1 (Conservador):** cliente que declara possuir baixa tolerância a risco, baixo conhecimento em matéria de investimentos e que prioriza investimentos em produtos de investimento com liquidez;
- II. Perfil 2 (Moderado):** cliente que declara média tolerância a risco e busca a preservação de seu capital a longo prazo, com disposição a destinar uma parte de seus recursos a investimentos de maior risco.
- III. Perfil 3 (Agressivo):** cliente que declara tolerância a risco e aceita potenciais perdas em busca de maiores retornos.



A Playsec observará as orientações a seguir:

- I. para os clientes classificados no **Perfil 1**: recomendar apenas produtos de investimentos cuja pontuação de risco seja igual ou inferior a 1,5 (um vírgula cinco).
- II. para os clientes classificados no **Perfil 2**: recomendar apenas produtos de investimentos cuja pontuação de risco seja igual ou inferior a 3 (três).
- III. para os clientes classificados no **Perfil 3**: recomendar produtos de investimentos cuja pontuação de risco seja igual ou inferior a 5 (cinco).

Para fins específicos de *suitability*, a Playsec observará, obrigatoriamente, a pontuação de risco mínima estabelecida nas Regras e Procedimentos de Distribuição de Produtos de Investimento da ANBIMA.

3. MECANISMO DE COLETA DAS INFORMAÇÕES JUNTO AO CLIENTE PARA A DEFINIÇÃO DE PERFIL

A partir do preenchimento do Questionário de Suitability (cujos modelos constam dos Anexos I e II desta Política), a Playsec realizará a análise das informações fornecidas, conforme o disposto abaixo.

4. CRITÉRIOS UTILIZADOS PARA A CLASSIFICAÇÃO DE PERFIL DO CLIENTE

Para definição do objetivo de investimento do cliente, serão consideradas, no mínimo, as seguintes informações: (i) o período em que será mantido o investimento; (ii) as preferências declaradas quanto à assunção de riscos; e (iii) as finalidades do investimento.

Para definição da situação financeira do cliente, serão consideradas, no mínimo, as seguintes informações: (i) o valor das receitas regulares declaradas; (ii) o valor e os ativos que compõem seu patrimônio; e (iii) a necessidade futura de recursos declarada.

Para definição do conhecimento do cliente, serão consideradas, no mínimo, as seguintes informações: (i) os tipos de produtos de investimento, serviços e operações com os quais o cliente tem familiaridade; (ii) a natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas pelo cliente, bem como o período em que tais operações foram realizadas; e (iii) a formação acadêmica e a experiência profissional do cliente, salvo quando se tratar de pessoa jurídica.

5. CRITÉRIOS UTILIZADOS PARA A CLASSIFICAÇÃO DE CADA PRODUTO

www.playsec.com.br

Rua Manoel Coelho, nº 676, sala 610, CEP: 09510-101 – São Caetano do Sul – SP



DE INVESTIMENTO

Para cada Perfil de Investidor haverá determinados produtos a serem ofertados. A Playsec opera com metodologia própria para classificação, e considera os seguintes aspectos: (i) os riscos de mercado; (ii) crédito e liquidez associados ao produto e seus ativos; (iii) perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto; (iv) existência de garantias; (v) prazos de carência.

Dessa maneira, cada produto é classificado em diferentes categorias, considerando o nível de risco que cada um oferece ao investidor.

O perfil de risco de cada produto será reavaliado periodicamente, no prazo máximo de 24 meses.

6. MEIOS, FORMA E PERIODICIDADE DE COMUNICAÇÃO UTILIZADA ENTRE OS DISTRIBUIDORES E OS CLIENTES, E AFERIÇÃO PERIÓDICA ENTRE O PERFIL DOS CLIENTES E SEUS PRODUTOS DE INVESTIMENTO

A comunicação e/ou solicitação quanto ao Suitability será feita via e-mail para os clientes.

A Playsec deverá manter atualizado o perfil de investimentos dos clientes. A renovação cadastral de cada cliente será realizada em um prazo não superior a cada 24 (vinte e quatro) meses, e sempre que necessário haverá nova análise.

Serão observadas as seguintes instruções: (i) solicitar o preenchimento e assinatura no Questionário de Suitability; (ii) determinar o perfil e comunicar; (iii) atualizar o perfil.

Todos os documentos, independentemente de seu conteúdo, permanecerão sob a guarda da Playsec, seja em meio físico ou eletrônico, podendo ser substituídos pela digitalização destes, pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos a partir da última recomendação prestada ou operação realizada.

A aferição entre a compatibilidade entre o perfil dos clientes e os produtos de investimento a ele oferecidos será realizada sempre quando do oferecimento de qualquer produto de investimento ao cliente.

Em caso de determinação expressa da CVM, em caso de processo administrativo poderá haver guarda por período superior.

Em caso de desenquadramento de perfil, independentemente do momento, a Playsec deverá regularizar e agir conforme as instruções abaixo: (i) deverá encaminhar ao cliente o



Questionário e solicitar que responda novamente, a fim de atualizar seu perfil; (ii) assinar o termo de ciência de desenquadramento, o qual deve apontar que o cliente possui total ciência dos investimentos realizados e que há o desenquadramento do perfil de risco e que o Cliente não possui interesse em reavaliar o perfil de risco naquele momento.

7. CRITÉRIOS UTILIZADOS PARA ATUALIZAÇÃO DO PERFIL DO CLIENTE, INCLUINDO A FORMA COMO OS DISTRIBUIDORES DARÃO CIÊNCIA DESTA ATUALIZAÇÃO

A resposta mais recente ao questionário sobrepõe o questionário e o perfil anterior, independente da alteração de nível de risco. As alterações de perfil ficam armazenadas no sistema de monitoramento, bem como a respectiva data de ocorrência.

O Questionário de Suitability será considerado válido dentro do prazo de 24 (vinte e quatro) meses, a partir de seu preenchimento. Após esse prazo o questionário será considerado vencido/pendente e o cliente passa a ser elegível às campanhas de atualização de dados. A atualização do questionário ensejará uma nova avaliação para atribuição de perfil, de carteira de produtos, bem como do procedimento de monitoramento contido neste documento.

A comunicação e/ou solicitação para a atualização será feita via e-mail para os clientes. Não serão realizadas distribuições para o cliente com o perfil desatualizado.

8. CONTROLES INTERNOS E MECANISMOS ADOTADOS PELOS DISTRIBUIDORES PARA ASSEGURAR A EFETIVIDADE DOS PROCEDIMENTOS DE SUITABILITY ESTABELECIDOS.

Todas as operações realizadas pelo cliente são analisadas pelo Departamento de *Compliance* da Playsec. Os desenquadramentos identificados gerarão ocorrências, as quais serão analisadas pelo Departamento de *Compliance* que executará, então, a rotina de envio de notificações de desenquadramentos.

Tais notificações têm por objetivo alertar os clientes de que suas operações estão em desacordo com seu perfil de investidor. As notificações serão enviadas para o e-mail de cadastro dos clientes e considerarão todas as operações realizadas em desacordo com seu perfil.

O cliente poderá optar pelo não monitoramento ou dar ciência aos riscos das operações, devendo para isso responder à notificação com a respectiva declaração expressa. O cliente que optar pelo não monitoramento será assim classificado no sistema de monitoramento e sua declaração (e-mail ou declaração física) será armazenada pelo Departamento de *Compliance*. As ocorrências de desenquadramentos ficam armazenadas no Departamento de *Compliance*.



* * *



ANEXO I – QUESTIONÁRIO SUITABILITY – PESSOA FÍSICA

Prezado Cliente,

Para aprimorar nosso atendimento e auxiliá-lo na identificação de seu perfil de investimentos, preencha com a devida atenção o questionário a seguir:

1. Qual é a sua idade?

- 01 - Até 25 anos;
- 02 - De 26 a 40 anos;
- 03 - De 41 a 64 anos;
- 04 - 65 anos ou mais.

2. Qual o seu nível de escolaridade?

- 01 - Ensino Fundamental incompleto;
- 02 - Ensino Fundamental completo;
- 03 - Ensino Médio incompleto;
- 04 - Ensino Médio completo;
- 05 - Ensino Superior incompleto;
- 06 - Ensino Superior completo.

3. Como você avalia seu conhecimento sobre investimentos?

- 01 - Não tenho;
- 02 - Razoável;
- 03 - Bom;
- 04 - Excelente.

4. Qual a faixa de valor correspondente aos seus rendimentos mensais?

- 01 - Até R\$ 5.000,00
- 02 - De R\$ 5.001,00 a R\$ 30.000,00
- 03 - Acima de R\$ 30.000,00

5. Seus investimentos representam qual percentual de seu patrimônio?

- 01 - Até 25%
- 02 - De 26% a 50%



03 - Acima de 50%

6. Selecione os investimentos que você tem ou já teve: (Pode ser mais de uma opção)

01 - Poupança;

02 - Títulos de Renda Fixa (CDB, DPGE, Debênture, LCI, CRI, CRA, LCA, FIDC, entre outros);

03 - Títulos Públicos (LFT, LTN, NTN-B, NTN-B Principal, NTN-C, NTN-F);

04 - Fundos de Renda Fixa / Referenciados DI;

05 - Fundos Multimercado;

06 - Fundos de Ações;

07 - Fundos Imobiliários;

08 - Fundos de Previdência Privada;

09 - Ações;

10 - Mercado Futuro (BM&F);

11 - Derivativos;

12 - Nunca tivemos investimentos.

7. Qual o volume investido nos últimos 24 meses?

01 - Até R\$ 100.000,00;

02 - Entre R\$ 100.000,00 e R\$ 500.000,00;

03 - Acima de R\$ 500.000,00;

04 - Não investi nos últimos 24 meses.

8. Qual é o seu objetivo ao investir?

01 - Preservar capital: Corrigir os investimentos pela variação da inflação;

02 - Acumular recursos: Obter rentabilidade acima da inflação;

03 - Especular: Ter alta valorização, correndo riscos maiores, caso seja necessário.

9. Por quanto tempo você deseja manter seu investimento?

01 - Menos de 1 ano (curto prazo)

02 - Entre 1 e 3 anos (médio prazo)

03 - Entre 3 e 5 anos (médio-longo prazo)

04 - Acima de 5 anos (longo prazo)

10. Com que frequência você pretender utilizar uma nova estratégia para os seus investimentos?



01 - () Pretendo traçar estratégias periódicas para os meus investimentos como Ações, Renda Fixa, Fundos Imobiliários e de Investimentos, incluindo Previdência.

02 - () Pretendo considerar esporadicamente uma nova estratégia para os meus investimentos, diversificando as classes de ativos, via Fundos de Investimento.

11. Qual é a melhor opção para descrever sua tolerância ao risco?

01 - () Baixa: Estou disposto a ter pouca rentabilidade, desde que meu patrimônio seja preservado e eu não perca o meu poder de compra;

02 - () Regular: Estou disposto a assumir possíveis riscos. Meu objetivo de rentabilidade é bem próximo ao da taxa de juros DI (CDI)

03 - () Média: Estou disposto a assumir riscos maiores para alcançar retornos acima das tradicionais aplicações em Renda Fixa;

04 - () Alta: Estou disposto a assumir riscos elevados para alcançar retornos expressivos.

RESULTADO: _____

- Perfil 1 (Conservador)
- Perfil 2 (Moderado)
- Perfil 3 (Agressivo)

Data: ___ / ___ / _____

Assinatura do cliente: _____



ANEXO II – QUESTIONÁRIO SUITABILITY – PESSOA JURÍDICA

Prezado Cliente,

Para aprimorar nosso atendimento e auxiliá-lo na identificação de seu perfil de investimentos, preencha com a devida atenção o questionário a seguir:

1. Os responsáveis pela tomada de decisão de investimentos possuem experiência no mercado financeiro e de capitais?

- 01 - Experiência de 1 a 3 anos;
- 02 - Experiência de 3 a 10 anos;
- 03 - Experiência superior a 10 anos;
- 04 - Não possui experiência.

2. Qual a faixa de valor correspondente ao seu faturamento mensal médio?

- 01 - Até R\$ 300.000,00
- 02 - De R\$ 300.001,00 a R\$ 500.000,00
- 03 - Acima de R\$ 500.000,00

3. Seus investimentos representam qual percentual de seu patrimônio líquido?

- 01 - Até 25%
- 02 - De 26% a 50%
- 03 - Acima de 50%

4. Selecione os investimentos que você tem ou já teve: (Pode ser mais de uma opção)

- 01 - Poupança;
- 02 - Títulos de Renda Fixa (CDB, DPGE, Debênture, LCI, CRI, CRA, LCA, FIDC, entre outros);
- 03 - Títulos Públicos (LFT, LTN, NTN-B, NTN-B Principal, NTN-C, NTN-F);
- 04 - Fundos de Renda Fixa / Referenciados DI;
- 05 - Fundos Multimercado;
- 06 - Fundos de Ações;
- 07 - Fundos Imobiliários;
- 08 - Fundos de Previdência Privada;
- 09 - Ações;
- 10 - Mercado Futuro (BM&F);
- 11 - Derivativos;



12 - () Nunca tivemos investimentos.

5. Qual o volume investido nos últimos 24 meses?

01 - () Até R\$ 100.000,00;

02 - () Entre R\$ 100.000,00 e R\$ 500.000,00;

03 - () Acima de R\$ 500.000,00;

04 - () Não investi nos últimos 24 meses.

6. Qual é o seu objetivo ao investir?

01 - () Preservar capital: Corrigir os investimentos pela variação da inflação;

02 - () Acumular recursos: Obter rentabilidade acima da inflação;

03 - () Especular: Ter alta valorização, correndo riscos maiores, caso seja necessário.

7. Por quanto tempo você deseja manter seu investimento?

01 - () Menos de 1 ano (curto prazo)

02 - () Entre 1 e 3 anos (médio prazo)

03 - () Entre 3 e 5 anos (médio-longo prazo)

04 - () Acima de 5 anos (longo prazo)

8. Com que frequência você pretende utilizar uma nova estratégia para os seus investimentos?

01 - () Pretendo traçar estratégias periódicas para os meus investimentos como Ações, Renda Fixa, Fundos Imobiliários e de Investimentos, incluindo Previdência.

02 - () Pretendo considerar esporadicamente uma nova estratégia para os meus investimentos, diversificando as classes de ativos, via Fundos de Investimento.

9. Qual é a melhor opção para descrever sua tolerância ao risco?

01 - () Baixa: Estou disposto a ter pouca rentabilidade, desde que meu patrimônio seja preservado e eu não perca o meu poder de compra;

02 - () Regular: Estou disposto a assumir possíveis riscos. Meu objetivo de rentabilidade é bem próximo ao da taxa de juros DI (CDI)

03 - () Média: Estou disposto a assumir riscos maiores para alcançar retornos acima das tradicionais aplicações em Renda Fixa;

04 - () Alta: Estou disposto a assumir riscos elevados para alcançar retornos expressivos.



RESULTADO: _____

- Perfil 1 (Conservador)
- Perfil 2 (Moderado)
- Perfil 3 (Agressivo)

Data: ____ / ____ / ____

Assinatura do cliente: _____



Pontuação do Questionário – Pessoa Física

1. Qual é a sua idade?

- 01 - Até 25 anos; – 0 pontos
- 02 - De 26 a 40 anos; – 0 pontos
- 03 - De 41 a 64 anos; – 0 pontos
- 04 - 65 anos ou mais. – 0 pontos

2. Qual o seu nível de escolaridade?

- 01 - Ensino Fundamental incompleto; – 0 pontos
- 02 - Ensino Fundamental completo; – 0 pontos
- 03 - Ensino Médio incompleto; – 0 pontos
- 04 - Ensino Médio completo; – 1 ponto
- 05 - Ensino Superior incompleto; – 2 pontos
- 06 - Ensino Superior completo. – 3 pontos

3. Como você avalia seu conhecimento sobre investimentos?

- 01 - Não tenho; – 0 pontos
- 02 - Razoável; – 1 ponto
- 03 - Bom; – 3 pontos
- 04 - Excelente. – 5 pontos

4. Qual a faixa de valor correspondente aos seus rendimentos mensais?

- 01 - Até R\$ 5.000,00 – 0 pontos
- 02 - De R\$ 5.001,00 a R\$ 30.000,00 – 1 ponto
- 03 - Acima de R\$ 30.000,00 – 3 pontos

5. Seus investimentos representam qual percentual de seu patrimônio?

- 01 - Até 25% – 0 pontos
- 02 - De 26% a 50% – 1 pontos
- 03 - Acima de 50% – 3 pontos

6. Selecione os investimentos que você tem ou já teve: (Pode ser mais de uma opção)

- 01 - Poupança; – 0 pontos
- 02 - Títulos de Renda Fixa (CDB, DPGE, Debênture, LCI, CRI, CRA, LCA, FIDC, entre



outros); – 1 ponto

03 - () Títulos Públicos (LFT, LTN, NTN-B, NTN-B Principal, NTN-C, NTN-F); – 1 ponto

04 - () Fundos de Renda Fixa / Referenciados DI; – 1 ponto

05 - () Fundos Multimercado; – 3 pontos

06 - () Fundos de Ações; – 3 pontos

07 - () Fundos Imobiliários; – 3 pontos

08 - () Fundos de Previdência Privada; – 1 ponto

09 - () Ações; – 3 pontos

10 - () Mercado Futuro (BM&F); – 5 pontos

11 - () Derivativos; – 5 pontos

12 - () Nunca tivemos investimentos. – 0 pontos

7. Qual o volume investido nos últimos 24 meses?

01 - () Até R\$ 100.000,00; – 0 pontos

02 - () Entre R\$ 100.000,00 e R\$ 500.000,00; – 1 ponto

03 - () Acima de R\$ 500.000,00; – 3 pontos

04 - () Não investi nos últimos 24 meses. – 0 pontos

8. Qual é o seu objetivo ao investir?

01 - () Preservar capital: Corrigir os investimentos pela variação da inflação; – 0 pontos

02 - () Acumular recursos: Obter rentabilidade acima da inflação; – 1 ponto

03 - () Especular: Ter alta valorização, correndo riscos maiores, caso seja necessário. – 5 pontos

9. Por quanto tempo você deseja manter seu investimento?

01 - () Menos de 1 ano (curto prazo) – 0 pontos

02 - () Entre 1 e 3 anos (médio prazo) – 1 ponto

03 - () Entre 3 e 5 anos (médio-longo prazo) – 2 pontos

04 - () Acima de 5 anos (longo prazo) – 3 pontos

10. Com que frequência você pretender utilizar uma nova estratégia para os seus investimentos?

01 - () Pretendo traçar estratégias periódicas para os meus investimentos como Ações, Renda Fixa, Fundos Imobiliários e de Investimentos, incluindo Previdência. – 1 pontos

02 - () Pretendo considerar esporadicamente uma nova estratégia para os meus investimentos, diversificando as classes de ativos, via Fundos de Investimento. – 3 pontos



11. Qual é a melhor opção para descrever sua tolerância ao risco?

01 - () Baixa: Estou disposto a ter pouca rentabilidade, desde que meu patrimônio seja preservado e eu não perca o meu poder de compra; – **0 pontos**

02 - () Regular: Estou disposto a assumir possíveis riscos. Meu objetivo de rentabilidade é bem próximo ao da taxa de juros DI (CDI) – **1 pontos**

03 - () Média: Estou disposto a assumir riscos maiores para alcançar retornos acima das tradicionais aplicações em Renda Fixa; – **2 pontos**

04 - () Alta: Estou disposto a assumir riscos elevados para alcançar retornos expressivos. – **5 pontos**

Pontuação	Perfil do Investidor	Descrição
Até 15 pontos	1 – Conservador	Cliente que declara possuir baixa tolerância a risco, baixo conhecimento em matéria de investimentos e que prioriza investimentos em produtos de investimento com liquidez.
De 16 a 23 pontos	2 – Moderado	Cliente que declara média tolerância a risco e busca a preservação de seu capital a longo prazo, com disposição a destinar uma parte de seus recursos a investimentos de maior risco
Acima de 23 pontos	3 – Agressivo	Cliente que declara tolerância a risco e aceita potenciais perdas em busca de maiores retornos



Pontuação do Questionário – Pessoa Jurídica

Para aprimorar nosso atendimento e auxiliá-lo na identificação de seu perfil de investimentos, preencha com a devida atenção o questionário a seguir:

1. Os responsáveis pela tomada de decisão de investimentos possuem experiência no mercado financeiro e de capitais?

- 01 - () Experiência de 1 a 3 anos; – 1 pontos
- 02 - () Experiência de 3 a 10 anos; – 2 ponto
- 03 - () Experiência superior a 10 anos; – 3 pontos
- 04 - () Não possui experiência. – 0 pontos

2. Qual a faixa de valor correspondente ao seu faturamento mensal médio?

- 01 - () Até R\$ 300.000,00 – 1 ponto
- 02 - () De R\$ 300.001,00 a R\$ 500.000,00 – 2 pontos
- 03 - () Acima de R\$ 500.000,00 – 5 pontos

3. Seus investimentos representam qual percentual de seu patrimônio líquido?

- 01 - () Até 25% – 0 pontos
- 02 - () De 26% a 50% – 1 ponto
- 03 - () Acima de 50% – 3 pontos

4. Selecione os investimentos que você tem ou já teve: (Pode ser mais de uma opção)

- 01 - () Poupança; – 0 pontos
- 02 - () Títulos de Renda Fixa (CDB, DPGE, Debênture, LCI, CRI, CRA, LCA, FIDC, entre outros); – 1 ponto
- 03 - () Títulos Públicos (LFT, LTN, NTN-B, NTN-B Principal, NTN-C, NTN-F); – 1 ponto
- 04 - () Fundos de Renda Fixa / Referenciados DI; – 1 ponto
- 05 - () Fundos Multimercado; – 3 pontos
- 06 - () Fundos de Ações; – 3 pontos
- 07 - () Fundos Imobiliários; – 3 pontos
- 08 - () Fundos de Previdência Privada; – 1 ponto
- 09 - () Ações; – 3 pontos
- 10 - () Mercado Futuro (BM&F); – 5 pontos
- 11 - () Derivativos; – 5 pontos
- 12 - () Nunca tivemos investimentos. – 0 pontos



5. Qual o volume investido nos últimos 24 meses?

- 01 - () Até R\$ 100.000,00; – 0 pontos
- 02 - () Entre R\$ 100.000,00 e R\$ 500.000,00; – 1 ponto
- 03 - () Acima de R\$ 500.000,00; – 3 pontos
- 04 - () Não investi nos últimos 24 meses. – 0 pontos

6. Qual é o seu objetivo ao investir?

- 01 - () Preservar capital: Corrigir os investimentos pela variação da inflação; – 0 pontos
- 02 - () Acumular recursos: Obter rentabilidade acima da inflação; – 1 ponto
- 03 - () Especular: Ter alta valorização, correndo riscos maiores, caso seja necessário. – 5 pontos

7. Por quanto tempo você deseja manter seu investimento?

- 01 - () Menos de 1 ano (curto prazo) – 0 pontos
- 02 - () Entre 1 e 3 anos (médio prazo) – 1 ponto
- 03 - () Entre 3 e 5 anos (médio-longo prazo) – 2 pontos
- 04 - () Acima de 5 anos (longo prazo) – 3 pontos

8. Com que frequência você pretende utilizar uma nova estratégia para os seus investimentos?

- 01 - () Pretendo traçar estratégias periódicas para os meus investimentos como Ações, Renda Fixa, Fundos Imobiliários e de Investimentos, incluindo Previdência. – 1 pontos
- 02 - () Pretendo considerar esporadicamente uma nova estratégia para os meus investimentos, diversificando as classes de ativos, via Fundos de Investimento. – 3 pontos

9. Qual é a melhor opção para descrever sua tolerância ao risco?

- 01 - () Baixa: Estou disposto a ter pouca rentabilidade, desde que meu patrimônio seja preservado e eu não perca o meu poder de compra; – 0 pontos
- 02 - () Regular: Estou disposto a assumir possíveis riscos. Meu objetivo de rentabilidade é bem próximo ao da taxa de juros DI (CDI) – 1 pontos
- 03 - () Média: Estou disposto a assumir riscos maiores para alcançar retornos acima das tradicionais aplicações em Renda Fixa; – 2 pontos
- 04 - () Alta: Estou disposto a assumir riscos elevados para alcançar retornos expressivos. – 5 pontos



Pontuação	Perfil do Investidor	Descrição
Até 15 pontos	1 – Conservador	Cliente que declara possuir baixa tolerância a risco, baixo conhecimento em matéria de investimentos e que prioriza investimentos em produtos de investimento com liquidez.
De 16 a 23 pontos	2 – Moderado	Cliente que declara média tolerância a risco e busca a preservação de seu capital a longo prazo, com disposição a destinar uma parte de seus recursos a investimentos de maior risco
Acima de 23 pontos	3 – Agressivo	Cliente que declara tolerância a risco e aceita potenciais perdas em busca de maiores retornos