

## QUESTIONÁRIO DE ANÁLISE DO PERFIL DO INVESTIDOR - API

O presente questionário, obrigatório nos termos de órgãos reguladores (CVM) e autorreguladores (ANBIMA), tem por finalidade conhecer melhor o investidor e auxiliar o Consultor de Investimentos na elaboração de um portfólio adequado ao seu perfil de investidor.

Por meio de uma metodologia própria, utilizamos as respostas fornecidas neste formulário como ponto de partida para o desenho da melhor estratégia de investimento considerando o seu perfil.

**Nome do Cliente:** \_\_\_\_\_

**Identificação:** \_\_\_\_\_

### PERFIL DE RISCO

*(No questionário abaixo, favor escolher somente uma resposta para cada pergunta)*

**1. Qual o seu principal objetivo para os investimentos?**

- a. Desejo evitar maiores oscilações no valor de mercado de meus investimentos. Para tanto, aceito obter rentabilidades menores.
- b. Desejo uma combinação entre crescimento e preservação de capital.
- c. Aceito a possibilidade de oscilações negativas durante determinado período. Para tanto, desejo conquistar retornos superiores aos oferecidos por opções mais conservadoras.
- d. Desejo a maior rentabilidade possível. Para tanto, aceito possíveis oscilações negativas e a perda de montantes superiores ao capital investido.

**2. Qual a maior destinação da sua renda?**

- a. Despesas com moradia, alimentação e outras necessidades básicas.
- b. Investimento em educação ou atividades culturais e de lazer.
- c. Constituição de reserva para planejamento de aposentadoria.
- d. Realização de investimentos para rápida evolução patrimonial.

**3. Atualmente qual é sua idade?**

- a. Mais de 60 anos.
- b. Entre 45 a 60 anos.
- c. Entre 30 e 44 anos.
- d. Menos de 30 anos.

**4. Qual é a sua expectativa em relação à sua renda mensal nos próximos anos?**

- a. Deve decrescer.
- b. Deve manter-se constante.
- c. Deve crescer em linha com a inflação.
- d. Deve crescer acima da inflação.



- 5. Qual sua percepção com relação aos investimentos que já possui?**
- São investimentos conservadores e estou satisfeito.
  - São investimentos conservadores, mas gostaria de um retorno maior.
  - Há uma parcela de investimentos de menor risco, e outra destinada a obter retornos mais expressivos.
  - São investimentos arriscados, mas que podem trazer os retornos esperados.
- 6. Que percentual dos recursos aplicados você espera precisar resgatar no próximo ano?**
- Mais de 50%.
  - Entre 30% e 50%.
  - Entre 10% e 30%.
  - Menos de 10%.
- 7. Qual o horizonte de tempo para o investimento de seus recursos?**
- Até 1 ano – Curto Prazo.
  - Entre 1 e 3 anos – Médio Prazo.
  - Entre 3 e 5 anos – Médio-longo Prazo.
  - Acima de 5 anos – Longo Prazo.
- 8. Como você pode classificar sua experiência em relação a investimentos?**
- Nenhuma experiência.
  - Limitada: tenho pouca experiência em investimentos.
  - Moderada: tenho alguma experiência, mas gostaria de receber orientações e esclarecimentos.
  - Extensa: sinto-me seguro em tomar minhas decisões de investimento e estou apto a entender os riscos associados.
- 9. Com quais investimentos tem familiaridade, pensando no funcionamento e riscos de cada um? Leve em consideração, além da experiência com os investimentos, a formação acadêmica e experiência profissional.**
- Poupança, CDBs, fundos DI e outros produtos de Renda Fixa (atrelados à inflação e pré-fixados)
  - Além dos anteriores, fundos multimercado
  - Além dos anteriores, ações e fundos de ações, também conheço derivativos.
  - Além de todos os anteriores, produtos ilíquidos como *Private Equity* e Fundos Imobiliários.



- 10. Em um dia de crise, supondo que sua posição em ações sofresse desvalorização de 20%, o que você faria?**
- Venderia as minhas ações, mesmo com perdas expressivas.
  - Aguardaria alguns dias antes de tomar uma decisão.
  - Esperaria até 6 meses para tentar recuperar o meu investimento.
  - Compraria mais ações.
- 11. Em sua experiência com investimentos, já sofreu alguma perda de patrimônio?**
- Não. Nunca perdi parte do valor investido.
  - Sim, e resgatei o saldo da minha posição.
  - Sim, e segurei minha posição até o capital retornar ao valor original.
  - Sim, mas entendo que este tipo de oscilação no capital pode acontecer e consigo lidar bem com essa situação.
- 12. Supondo que a taxa do CDI esteja em 10%, qual sua expectativa de retorno líquido para esse investimento em um ano?**
- De 9 a 11%.
  - De 11 a 15%.
  - De 15 a 20%.
  - Acima de 20%.
- 13. Supondo que a taxa do CDI esteja em 5%, qual a perda máxima que você suportaria em um mês para atingir seus objetivos?**
- Não espero perda nesse portfólio.
  - Até 1%.
  - Até 2%.
  - Suporto perdas acima de 2%.
- 14. Com qual frequência você faz o rebalanceamento de sua carteira**
- No mínimo mensalmente.
  - No mínimo semestralmente.
  - No mínimo anualmente.
  - Sempre que algum investimento sobe ou cai muito.



**15. Quem participa de suas decisões de investimentos?**

- a. Ninguém.
- b. Membros da família.
- c. Consultores, Corretores ou *Bankers*.
- d. Uma combinação dos acima mencionados.

**16. Qual percentual de sua renda você investe regularmente?**

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

**17. Qual é o valor de seu patrimônio mantido em investimentos financeiros?**

- a. Até R\$50 milhões.
- b. Acima de R\$50 milhões e até R\$100 milhões.
- c. Acima de R\$100 milhões e até R\$200 milhões.
- d. Acima de R\$200 milhões.

**18. O valor que pretende manter sob o aconselhamento de investimentos pela FMBW W&A representa que parcela do total de seus investimentos financeiros?**

- a. Até 25%.
- b. Acima de 25% e até 50%.
- c. Acima de 50% e até 75%.
- d. Acima de 75%.

**INFORMAÇÕES ADICIONAIS**

**Suas despesas são constantes ou há oscilações significativas a cada mês?**

---

---

**Você já possui ou tem a expectativa de incorrer em gastos extraordinários no curto ou médio prazo (tratamentos de saúde, condenação em processos, etc.)?**

---

---



Cálculo do perfil de risco:

Questão	a.	b.	c.	d.
1	1	2	3	4
2	1	2	3	4
3	1	2	3	4
4	1	2	3	4
5	1	2	3	4
6	1	2	3	4
7	1	2	3	4
8	1	2	3	4
9	1	2	3	4
10	1	2	3	4
11	1	2	3	4
12	1	2	3	4
13	1	2	3	4
14	1	2	3	4
15	1	2	3	4
16	1	2	3	4
17	1	2	3	4
18	1	2	3	4
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>54</b>	<b>72</b>

PERFIL	Pontos
<b>Conservador</b>	Até 25
<b>Moderado</b>	De 26 a 50
<b>Agressivo</b>	De 51 a 72

**Resultado do Perfil de Risco:** \_\_\_\_\_

(Para preenchimento pela FMBW W&A)

**DEFINIÇÃO DOS 'PERFIS DE RISCO':**

- I. **Conservador:** o investidor de perfil conservador possui a segurança como referência para as suas aplicações, assumindo os menores riscos possíveis. Em razão da sua baixa tolerância ao risco, mantém em sua carteira percentual reduzido de produtos de renda variável, dando preferência aos produtos de renda fixa. Possui como objetivo a preservação de seu patrimônio. Realizam investimentos sólidos e que buscam retorno a longo prazo.
- II. **Moderado:** o investidor de perfil moderado considera a segurança importante, mas busca retornos maiores, aceitando, portanto, assumir algum risco. Aceita que parte de seu patrimônio seja alocado em renda variável e o restante em aplicações mais estáveis. Além disso, preza pela busca de ganhos no médio e longo prazo.
- III. **Agressivo:** o investidor de perfil agressivo busca retornos muito expressivos no curto prazo, suportando quaisquer riscos. Tal modalidade de investidor compreende e aceita a realização de operações alavancadas, ciente das chances de perda em montante superior ao investido na operação.



## QUESTIONÁRIO DE ANÁLISE DO PERFIL DO INVESTIDOR.pdf

Documento número #717d9c64-594b-4eae-b217-88d620dc31d8

Hash do documento original (SHA256): 48ea95a3203e34bbe774bb84754070192e336d5948e3136905928b7a8e2c2c1d

### Assinaturas

 **FELIPE MONTEIRO DE BARROS WHITAKER**

CPF: 185.316.068-70

Assinou para aprovar em 16 fev 2023 às 06:53:04

 **José Eduardo Ribeiro Brazuna**

CPF: 166.172.988-61

Assinou como validador em 15 fev 2023 às 23:18:40

### Log

- 15 fev 2023, 23:16:29 Operador com email [jb@brgovernance.com](mailto:jb@brgovernance.com) na Conta 6d979998-9027-45ca-b18b-3afd16c4e2fb criou este documento número 717d9c64-594b-4eae-b217-88d620dc31d8. Data limite para assinatura do documento: 17 de março de 2023 (23:14). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 15 fev 2023, 23:16:33 Operador com email [jb@brgovernance.com](mailto:jb@brgovernance.com) na Conta 6d979998-9027-45ca-b18b-3afd16c4e2fb adicionou à Lista de Assinatura: [felipe@fmbw.com.br](mailto:felipe@fmbw.com.br) para assinar para aprovar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo FELIPE MONTEIRO DE BARROS WHITAKER e CPF 185.316.068-70.
- 15 fev 2023, 23:16:34 Operador com email [jb@brgovernance.com](mailto:jb@brgovernance.com) na Conta 6d979998-9027-45ca-b18b-3afd16c4e2fb adicionou à Lista de Assinatura: [jb@brgovernance.com](mailto:jb@brgovernance.com) para assinar como validador, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo José Eduardo Ribeiro Brazuna e CPF 166.172.988-61.
- 15 fev 2023, 23:18:40 José Eduardo Ribeiro Brazuna assinou como validador. Pontos de autenticação: Token via E-mail [jb@brgovernance.com](mailto:jb@brgovernance.com). CPF informado: 166.172.988-61. IP: 177.32.148.244. Componente de assinatura versão 1.448.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 16 fev 2023, 06:53:04 FELIPE MONTEIRO DE BARROS WHITAKER assinou para aprovar. Pontos de autenticação: Token via E-mail [felipe@fmbw.com.br](mailto:felipe@fmbw.com.br). CPF informado: 185.316.068-70. IP: 104.28.63.46. Componente de assinatura versão 1.448.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 16 fev 2023, 06:53:04 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 717d9c64-594b-4eae-b217-88d620dc31d8.

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 717d9c64-594b-4eae-b217-88d620dc31d8, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).