

POLÍTICA DE SUITABILITY
RS WEALTH CONSULTORIA LTDA (“RS WEALTH”)

ALCANCE

A presente “Política de Suitability” é válida para os associados, gestores, colaboradores, fornecedores de serviço, terceirizados, consultores e outras partes envolvidas, direta ou indiretamente, nas atividades cotidianas e nos negócios representando a **RS WEALTH** (doravante referidos como “**Colaboradores**”).

FINALIDADE

Determinar a abordagem da **RS WEALTH** na avaliação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil de cada cliente, considerando seus objetivos, situação financeira e nível de conhecimento para compreender os riscos associados aos investimentos. Este documento está consoante à Instrução CVM nº 539, de 13 de novembro de 2013. Por isso, consideramos que:

- Toda e qualquer recomendação deve ser alinhada aos interesses de investimento de cada cliente;
- É levada em consideração, a cada recomendação, a saúde financeira de cada cliente de maneira individual para que qualquer produto, serviço e operação seja condizente com sua situação;
- Os clientes atendidos pela **RS WEALTH** possuem o discernimento necessário para identificar os riscos inerentes às recomendações de consultoria.

Nenhuma cláusula disposta nesta Política se traduz em garantia de satisfação do cliente, tampouco proteção contra perdas financeiras ou rentabilidade.

O cliente é sempre o único e total responsável pela implementação da estratégia recomendada. Neste sentido, é importante ressaltar que a **RS WEALTH** trabalha de forma customizada para cada cliente, levando em conta diversos fatores de risco, retorno desejado, saúde financeira, cenário político e econômico interno e mundial.

A **RS WEALTH** define o perfil de cada cliente por meio de critérios internos próprios, sem comparação ou equivalência com qualquer outra organização.

Em caso de qualquer incerteza sobre as disposições presentes, o **Colaborador** deve buscar orientação do diretor responsável pelo Suitability.

RESPONSABILIDADE

Ao Diretor de Suitability cabe a garantia dos controles internos e o cumprimento das regras e critérios estabelecidos nesta Política.

É obrigação dos **Colaboradores** o cumprimento das diretrizes e procedimentos aqui determinados.

Ao definir uma política de investimento ou propor uma alocação no âmbito do processo de consultoria de valores mobiliários, a validação prévia do Questionário de Suitability é imprescindível, sem exceções. Esta validação é registrada em uma pasta contendo os documentos e históricos de transações do respectivo cliente, podendo ser acessada por meios eletrônicos. O preenchimento do questionário é de exclusiva responsabilidade do cliente, não incumbindo à **RS WEALTH** realizar qualquer análise subjetiva das respostas fornecidas.

ATUALIZAÇÃO E REVISÃO

A **RS WEALTH** se compromete a revisar e atualizar esta Política a cada 2 (dois) anos, ou em prazo inferior, caso surjam alterações regulatórias ou por força de lei.

QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO E NÍVEIS DE RISCO

Embora o preenchimento do Questionário seja de responsabilidade do cliente investidor, é de responsabilidade da **RS WEALTH** a análise e agrupamento das categorias de cada produto, partindo da identificação das características inerentes ao perfil do respectivo cliente.

Questionário Suitability:

1) Qual percentual de sua renda você costuma investir regularmente?

- a. Até 10%
- b. Entre 11% e 20%
- c. Entre 21% e 30%
- d. Acima de 30%

2) Quais são suas principais fontes de recursos?

- a. Remuneração do trabalho
- b. Dividendos como empresário

- c. Dividendos de investimentos ou aluguéis
- d. Aposentadoria
- e. Herança
- f. Outros

3) Percentualmente, quanto suas aplicações financeiras representam seu patrimônio total (poupança, previdência, CDBs, Ações etc.)?

- a. Até 25%
- b. Entre 26% e 50%
- c. Entre 51% e 75%
- d. Acima de 75%

4) Descreva brevemente como está distribuído seu patrimônio (ex: 25% em aplicações financeiras, 50% imóveis e 25% em automóveis):

5) Assinale os produtos de investimento que você tem familiaridade

- a. Poupança
- b. Previdência Privada
- c. Títulos Públicos (Tesouro Direto)
- d. Títulos Privados (CDB, LCI, LCA, CRI, CRA, Debêntures, etc)
- e. Fundos Multimercado
- f. Fundos de Ações
- g. Fundos Imobiliários
- h. Ações
- i. Derivativos (Opções, Futuros, Operações a termo)
- j. Moedas
- k. Commodities
- l. Operações Estruturadas (COE)

6) Descreva brevemente sua carteira de investimentos por tipo de aplicação (ex: 20% em CDBs, 30% em fundos de renda fixa e 50% em ações):

7) Descreva como está sua necessidade de liquidez planejada hoje: Quantos % das suas aplicações financeiras você poderá precisar: em até 12 meses, entre 12 e 60 meses e acima de 60 meses.

8) Quais são seus principais objetivos ao investir estes recursos?

- a. Preservação do poder de compra (inflação)

- b. Ganhos compatíveis com a taxa de juros do mercado (CDI)
- c. Ganhos acima da taxa de juros do mercado (CDI)
- d. Ganhos significativamente superiores à taxa de juros do mercado (CDI)

9) Como você se comporta em relação aos seus investimentos?

- a. Quero evitar perder qualquer parcela do valor investido, mesmo que tenha ganhos menores
- b. Posso aceitar pequenas perdas em busca da possibilidade de ganhos maiores no longo prazo
- c. Posso aceitar perdas em busca da possibilidade de ganhos mais elevados no longo prazo

10) Qual seria o percentual de perda aceitável para toda sua carteira a curto prazo (6 meses)?

- a. Não aceitaria perda
- b. Até 5%
- c. Entre 5 e 10%
- d. Acima de 10%

11) Suponha que você investiu em um fundo multimercado de alta volatilidade e, com o passar do tempo, esses recursos tenham sofrido uma alta de 12,5%. Então sua reação seria:

- a. Investiria mais
- b. Ficaria contente, mas não realizaria qualquer movimentação
- c. Transferiria parte dos recursos para investimentos de menor risco
- d. Resgataria o investimento em sua totalidade

12) Suponha que você investiu em um fundo multimercado de alta volatilidade e com o passar do tempo esses recursos tenham sofrido uma queda de 12,5%. Então sua reação seria:

- a. Investiria mais
- b. Ficaria preocupado, mas não realizaria qualquer movimentação
- c. Transferiria parte dos recursos para investimentos de menor risco
- d. Resgataria o investimento em sua totalidade

Critérios de análise RS WEALTH:

- 1) A capacidade do cliente de compreender os riscos relacionados ao investimento em questão;
- 2) A consonância do produto com a situação financeira do cliente;
- 3) A correspondência do produto oferecido com os objetivos do cliente;
- 4) Os prazos de carência;
- 5) A presença de garantias;
- 6) O perfil dos provedores de serviços associados ao produto;
- 7) Os riscos vinculados aos produtos e seus ativos subjacentes.

PERFIL DO INVESTIDOR

Baseados nas instruções normativas CVM nº 564/15 e 566/15, são tipos de investidores aqueles clientes:

1. INVESTIDORES PROFISSIONAIS: instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCC); companhias seguradoras e sociedades de capitalização; entidades abertas e fechadas de previdência complementar; pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos financeiros em valor superior a R\$10.000.000,00 (dez milhões de reais) e que atestem por escrito sua condição de investidor profissional mediante termo próprio; fundos de investimento; clubes de investimento geridos por administrador de carteira de valores mobiliários autorizados pela CVM; agentes autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores de valores mobiliários autorizados pela CVM, em relação a seus recursos próprios; investidores não residentes.
2. INVESTIDORES QUALIFICADOS: pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) e que atestem por escrito sua condição de investidor qualificado mediante termo próprio; as pessoas naturais aprovadas em exames de qualificação técnica ou possuam certificações aprovadas pela CVM para o registro de agentes autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores de valores mobiliários autorizados pela CVM, em relação a seus recursos próprios; clubes de investimento geridos por um cotista que seja investidor qualificado.
3. INVESTIDOR COMUM (NÃO QUALIFICADO): demais clientes que não se enquadram nos tipos acima mencionados.

Baseados no preenchimento do Questionário de Suitability:

1. PERFIL CONSERVADOR: aqueles com perfil conservador, que prezam pela conservação do capital e possuem baixa tolerância a riscos. Costuma ser típico aos clientes que tenham necessidade de resgatar seus investimentos em um curto período.

2. PERFIL MODERADO: referente àqueles dispostos a correr algum risco em seus investimentos, buscando um retorno diferenciado no médio prazo. Geralmente, não se observa necessidade de liquidez no curto prazo e há disponibilidade para diversificar suas aplicações em alternativas mais arrojadas. Baixo apetite ao risco de perda além do principal investido.

3. PERFIL ARROJADO: conhece e domina a área de mercado de capitais. Este perfil é representado por Investidores com alta tolerância a riscos, baixa necessidade de liquidez no curto ou médio prazo e que estejam dispostos a aceitar as oscilações características dos mercados de risco (e possíveis perdas além do capital investido) na busca por retornos diferenciados no longo prazo.

IMPEDIMENTOS

É proibido a todo e qualquer **Colaborador** da **RS WEALTH** a indicação, recomendação, sugestão, conselho ou orientação de produtos ao cliente investidor nas hipóteses em que:

1. O Perfil do Investidor não seja compatível com o produto ou serviço;
2. Não sejam obtidas as informações que permitam a identificação do Perfil do Investidor;
3. As informações relativas ao Perfil do Investidor não estejam atualizadas;
4. Os custos diretos e indiretos associados aos produtos, serviços ou operações, isoladamente ou em conjunto, sejam excessivos e/ou inadequados ao perfil do cliente.

DISPENSAS

Nas hipóteses elencadas a seguir, desobriga-se a verificação da adequação do produto ao cliente:

1. Analistas, administradores de carteira e consultores de valores mobiliários autorizados pela CVM, em relação a seus recursos próprios;
2. Clientes cuja carteira de valores mobiliários seja administrada por administrador de carteira de valores mobiliários autorizado pela CVM.

CONTROLES INTERNOS

A **RS WEALTH** implementará todos os procedimentos necessários para garantir que todos os seus **Colaboradores** operem em total conformidade com todas as leis, regulamentos e exigências oficiais pertinentes a esta política.

Os investimentos efetuados pelos clientes são monitorados e confrontados com o perfil de investimentos identificado. O Departamento de Suitability é encarregado desta verificação e do controle de eventuais inconsistências. Se os investimentos planejados estiverem em discordância com o perfil estabelecido no Questionário de Suitability, o cliente é informado sobre a inadequação e é proposta uma alocação alternativa para que ele se ajuste ao seu perfil de risco.

Caso, mesmo após a recomendação da **RS WEALTH**, o cliente opte por investir em ativos com riscos superiores ao seu perfil de risco, o cliente deve assinar um Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil ("Termo de Desenquadramento"), no qual declara ter sido orientado de que seu perfil é incompatível com a alocação proposta. O termo inclui que recebeu orientações sobre outras opções de investimento e assume total responsabilidade pelas possíveis volatilidades adicionais decorrentes da incompatibilidade de perfil.

TERMO DE DESENQUADRAMENTO

Nome completo:

Perfil de Investidor atual:

Prezado(a) cliente,

A operação que pretende realizar não está adequada ao seu perfil de investidor, classificando-a em nível de risco superior ao seu perfil de investimento determinado.

Caso deseje prosseguir com a operação descrita abaixo, declara ter ciência que a operação será de sua única e exclusiva responsabilidade, estando conforme os seus reais objetivos de investimentos, mesmo que tais operações estejam inadequadas com o seu perfil de risco e que leu e entendeu o teor de todas as informações sobre o produto, sobre especialmente os riscos do investimento.

Produto:

Perfil do Produto:

Declara também que isenta a **RS WEALTH** de qualquer questionamento por qualquer parte, incluindo órgãos reguladores e autorreguladores, com relação à operação, bem como por eventuais perdas decorrentes dos investimentos realizados.