

Política de Suitability

Objetivo:

A Política de Suitability tem como objetivo estabelecer a metodologia da US Wealth Consultoria para a verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do investidor, considerando seus objetivos de investimento, sua situação financeira, seu grau de conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos associados aos investimentos.

A Política é elaborada em conformidade com a Resolução CVM nº 30/2021 e outras normas aplicáveis, garantindo que os clientes da US Wealth Consultoria recebam orientações alinhadas às suas necessidades e objetivos financeiros.

Esta Política aplica-se a todos os sócios, diretores, colaboradores, prestadores de serviços, terceirizados, consultores e demais pessoas físicas ou jurídicas contratadas, ou outras entidades (doravante, "Colaboradores") que participem diretamente das atividades da empresa.

Metodologia:

O processo de verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente é realizado por meio do preenchimento do Questionário de Suitability, também denominado Análise de Perfil.

Este questionário abrange as seguintes informações:

- Período de tempo desejado para os investimentos;
- Preferências em relação à tolerância ao risco;
- Objetivos dos investimentos;
- Situação financeira patrimonial;
- Experiência e conhecimento sobre diversas classes e categorias de investimentos.

O questionário contém 12 perguntas, que estão descritas no **Anexo A** deste manual.

Com base nas respostas obtidas, é atribuído ao cliente um perfil de risco, classificado conforme os seguintes critérios:

1. **Conservador:** Busca a máxima preservação do patrimônio, com baixíssima tolerância a riscos de perda financeira, preferindo investimentos de baixo risco.

2. **Intermediário:** Busca equilíbrio entre tolerância ao risco e rentabilidade, aceitando exposição a ativos que podem gerar pequenas perdas em troca de melhores retornos no longo prazo.
3. **Moderado:** Aceita correr riscos em busca de rentabilidades superiores, compreendendo que a diversificação entre ativos de baixo e alto risco é ideal para alcançar rentabilidades acima da média.
4. **Arrojado:** Possui alta tolerância à oscilação do patrimônio e perdas de capital, buscando investimentos em ativos mais voláteis, com a expectativa de que maiores riscos proporcionam maiores rentabilidades.

As respostas a cada pergunta do questionário são pontuadas de 5 a 20 pontos, com cada pergunta recebendo um peso de 1 a 5 de relevância. A classificação de risco é atribuída conforme os seguintes intervalos de pontuação:

- **Conservador:** de 50 a 100 pontos;
- **Intermediário:** de 100 a 150 pontos;
- **Moderado:** de 150 a 200 pontos;
- **Arrojado:** acima de 200 pontos.

Além disso, são consideradas na análise as classificações de Investidores Profissionais, Investidores Qualificados e Investidores Gerais, conforme estabelecido pela Resolução CVM nº 30/2021.

Classificação dos Investidores:

- **Investidores Profissionais:**
 - Instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN);
 - Companhias seguradoras e sociedades de capitalização;
 - Entidades de previdência complementar;
 - Pessoas físicas ou jurídicas com investimentos superiores a R\$ 10.000.000,00, que atestem por escrito sua condição de investidor profissional;
 - Fundos de investimento;
 - Investidores não residentes.
- **Investidores Qualificados:**
 - Pessoas físicas ou jurídicas com investimentos superiores a R\$ 1.000.000,00, que atestem por escrito sua condição de investidor qualificado;

- Pessoas físicas aprovadas em exames de qualificação técnica ou que possuam certificações válidas para o registro de agentes autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores autorizados pela CVM;
- Clubes de investimento geridos por um cotista qualificado.

- **Investidores Gerais (Não Qualificados):**

- Demais clientes que não se enquadram nas categorias anteriores.

Este modelo de classificação visa assegurar que os produtos e serviços financeiros sejam adequados ao perfil de cada investidor, promovendo proteção e alinhamento com seus objetivos e tolerância ao risco.

Vedações:

É vedado a todos os Colaboradores da US Wealth Consultoria recomendar produtos ou serviços a investidores quando:

- O perfil do investidor não for adequado ao produto ou serviço;
- Não forem obtidas as informações necessárias para a identificação do perfil do investidor;
- As informações relativas ao perfil do investidor não estiverem atualizadas;
- Os custos diretos e indiretos dos produtos, serviços ou operações impliquem custos excessivos e inadequados ao perfil do cliente.

Disposições Gerais:

O preenchimento do Questionário de Suitability é de responsabilidade exclusiva do investidor, não cabendo à US Wealth Consultoria realizar análise subjetiva do perfil. A Política e o Questionário não garantem a satisfação do investidor e não asseguram que o perfil de risco atribuído atingirá os objetivos de investimento e rentabilidade desejados.

Este documento será revisado sempre que houver alterações legislativas ou procedimentais que exijam atualização. A US Wealth Consultoria adotará todos os procedimentos necessários para garantir que seus colaboradores e prestadores de serviços atuem em conformidade com as leis, regulamentações e exigências oficiais aplicáveis.

Os investimentos realizados pelos clientes serão monitorados e comparados com o perfil identificado. O Departamento de Suitability será responsável por essa verificação e pelo controle de possíveis incompatibilidades. Caso os investimentos estejam em desacordo com o perfil definido, o cliente será alertado e uma alocação alternativa será proposta. Caso o cliente decida prosseguir com investimentos incompatíveis com seu perfil de risco, será

necessário que assine o **Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil** (Anexo B), no qual declara estar ciente dos riscos.

Todos os investidores deverão atualizar as informações sobre seu perfil de Suitability a cada 24 (vinte e quatro) meses. A US Wealth Consultoria realizará uma nova análise e classificação das categorias de valores mobiliários neste mesmo intervalo.

Anexos:

Anexo A - Questionário de Suitability

1. Qual a sua faixa etária?

- a. menor de 25 anos
- b. entre 25 e 40 anos
- c. entre 40 e 65 anos
- d. acima de 65 anos

2. Qual o seu capital financeiro destinado a investimentos?

- a. acima de 3 milhões
- b. entre 1 milhão a 3 milhões
- c. entre 300 mil e 1 milhão.
- d. abaixo de 300 mil

3. Qual a sua principal fonte de renda?

- a. remuneração do trabalho
- b. dividendos ou renda de imóveis
- c. herança ou mesada
- d. aposentadoria

4. Qual o percentual do seu patrimônio representa seus investimentos financeiros?

- a. até 20%
- b. entre 30% e 50%
- c. entre 50% e 90%
- d. acima de 90%

5) Assinale os produtos de investimento que você tem familiaridade?

- ☐ Poupança
- ☐ Previdência Privada
- ☐ Títulos Públicos (Tesouro Direto)
- ☐ Títulos Privados (CDB, LCI, LCA, CRI, CRA, Debêntures, etc)

- ☐ Fundos Multimercado
- ☐ Fundos Imobiliários
- ☐ Ações
- ☐ Derivativos (Opções, Futuros, Operações a termo)
- ☐ Commodities
- ☐ Investimentos no exterior

6. Assinale quais dos investimentos abaixo você possui hoje?

- ☐ Poupança
- ☐ Previdência Privada
- ☐ Títulos Públicos (Tesouro Direto)
- ☐ Títulos Privados (CDB, LCI, LCA, CRI, CRA, Debêntures, etc)
- ☐ Fundos Multimercado
- ☐ Fundos Imobiliários
- ☐ Ações
- ☐ Derivativos (Opções, Futuros, Operações a termo)
- ☐ Commodities
- ☐ Investimentos no exterior

7. Como você se comporta em relação aos seus investimentos?

- a. Aceito correr altos riscos em troca de elevadas rentabilidades no curto prazo.
- b. Posso aceitar perdas em busca da possibilidade de ganhos mais elevados no longo prazo .
- c. Posso aceitar pequenas perdas em busca da possibilidade de ganhos maiores no longo prazo.
- d. Quero evitar perder qualquer parcela do valor investido, mesmo que obtenha menores rentabilidades.

8. Suponha que você investiu em um determinado investimento de alta volatilidade e com o passar do tempo desvalorizou 40% do seu capital investido. O que você faria?

- a. Ficaria preocupado, mas cogitaria dobrar a aposta, investindo mais nesse mesmo ativo.
- b. Pensar com calma e aguardar o investimento dar retorno, mesmo que isso signifique mais perdas.
- c. Assumiria a responsabilidade de ter feito um investimento ruim, pois sabia dos riscos que estava correndo, reduziria uma parte da posição evitando maiores perdas.
- d. Encerraria imediatamente a posição, alocando o restante em renda fixa, para tentar recuperar no longo prazo.

9. De que forma você busca conhecer sobre investimentos e se informar no dia a dia?

- a. Estou sempre fazendo cursos e me aprofundando em diversas modalidades de investimentos.

- b. Através de assinaturas de conteúdo, relatórios de investimentos ou ferramentas de informação do mercado financeiro.
- c. Através da internet, nos portais de notícias e redes sociais.
- d. Não tenho hábito de buscar informações sobre investimentos.

10. Qual o horizonte de tempo para os seus investimentos?

- a. Longo prazo, pretendo fazer aportes recorrentes.
- b. Longo prazo, não tenho planos para usar esses recursos agora.
- c. médio prazo, pretendo em breve utilizar uma parte dos recursos.
- d. Curto prazo, preciso de liquidez imediata.

11. Qual a finalidade dos seus investimentos?

- a. acumular patrimônio para aposentadoria.
- b. Não tenho objetivo, apenas quero acumular recursos.
- c. Estou pretendendo em breve realizar uma compra com a maior parte desses recursos.
- d. Manter os recursos investidos, mas que a qualquer momento pode sacar para serem utilizados.

12. Suponha que estamos passando por um momento de grande crise econômica mundial, as bolsas de vários países já se desvalorizaram mais de 30%, o que você faria?

- a. Investiria tudo em ações, pois é na baixa que aparecem boas oportunidades.
- b. Seria muito cauteloso neste momento, não mexeria nos investimentos sem antes ver sinais claros de melhora nas condições econômicas.
- c. Ficaria preocupado e reduziria os investimentos de risco, investindo apenas em renda fixa.
- d. Ficaria extremamente preocupado, sacando uma parte em dinheiro vivo com medo de um colapso na sociedade.

Anexo B – Termo de Desenquadramento de Perfil

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 de acordo com 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, especialmente sobre os riscos do investimento.

Produto:

Perfil do Produto:

Declara também que isenta a US Wealth Consultoria de qualquer questionamento por qualquer parte, incluindo órgãos reguladores e autorreguladores, com relação ao investimento mencionado neste termo, bem como por eventuais perdas decorrentes do investimento realizado.

Cidade, data

assinatura do cliente.