

## 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.