

**FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA**

**US WEALTH CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA**

**CNPJ: 58.158.654/0001-28**

Versão 2025.01

fevereiro/2025

O presente formulário de referência da US Wealth Consultoria de Investimentos LTDA. (“US Wealth” ou “Consultoria”) foi elaborado nos termos solicitados pela Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) e com base no conteúdo do Anexo E à RESOLUÇÃO CVM Nº 19 DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021 (“Formulário de Referência”).

## 1. IDENTIFICAÇÃO DAS PESSOAS RESPONSÁVEIS PELO CONTEÚDO DO FORMULÁRIO

1.1 O Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários e o Diretor de Compliance, Controles Internos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLDFT da US WEALTH CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA. declaram que:

(i) reviram o formulário de atividades; e

(ii) o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela sociedade;

Curitiba, 15 de fevereiro de 2025.

  
Rafael Panonko Pereira Caldas (Feb 18, 2025 18:53 GMT-3)

---

RAFAEL PANONKO PEREIRA CALDAS.

sócio diretor de consultoria de valores mobiliários



---

HELOÍZA IRTES DE JESUS NASCIMENTO,

sócia diretora de Compliance, controles Internos e prevenção à lavagem de dinheiro  
e ao financiamento do terrorismo - PLDFT

## 2. HISTÓRICO DA EMPRESA

2.1 Breve Histórico sobre a constituição da empresa:

A US WEALTH CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS, é uma empresa de consultoria de investimentos que tem por objetivo oferecer para o público pessoa física um serviço de planejamento financeiro e consultoria de investimentos com propósito de preservar e crescer patrimônio.

Com mais de 14 anos de experiência no mercado de investimentos, Rafael Panonko, sócio e diretor responsável pela consultoria de investimentos, desenvolveu um método simples e objetivo para aconselhar e ajudar as pessoas a investirem de forma correta e alinhada aos objetivos de longo prazo, independente de onde o patrimônio esteja custodiado. A visão 360° é um dos pilares da consultoria de investimentos, com uma análise completa

*do patrimônio do cliente, mesmo que esse esteja custodiado em diversas instituições financeiras.*

2.2 Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado nos últimos 5 (cinco) anos:

*Não se aplica. A empresa foi recém constituída.*

### 3. RECURSOS HUMANOS

3.1 Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:

- a. Número de sócios: *02 (dois) sócios pessoa física. Rafael Panonko Pereira Caldas e Heloíza Irtes de Jesus Nascimento.*
- b. Número de empregados: *zero*
- c. Números de terceirizados: *zero*
- d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como consultor de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos ou empregados da empresa: *01(um). Rafael Panonko Pereira Caldas - cpf 088.301.687-77*

### 4. AUDITORES

4.1 Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:

- a. nome empresarial: *N/A*
- b. data de contratação dos serviços: *N/A*
- c. descrição dos serviços contratados: *N/A*

*Não há auditores*

### 5. RESILIÊNCIA FINANCEIRA

5.1 Com base nas demonstrações financeiras, ateste se a receita em decorrência da atividade de consultoria de valores mobiliários é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com tal atividade.

*Não se aplica.*

### 6. ESCOPO DAS ATIVIDADES

6.1 Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:

- a. tipos e características dos serviços prestados

*A empresa irá oferecer aos seus clientes um serviço de aconselhamento, recomendação e acompanhamento dos seus investimentos, investimentos esses que sejam valores mobiliários.*

*Através do conhecimento técnico, será analisado o perfil de cliente com base no questionário de suitability, estrutura financeira e patrimonial pessoal e familiar, objetivos e conhecimento sobre investimentos, para posteriormente ser definido um modelo de alocação de investimentos ideal para o cliente.*

*O acompanhamento do portfólio do cliente acontece de maneira que seja acordado pelo menos uma vez a cada trimestre uma reunião para alinhamento de informações e possíveis alterações nos investimentos com envio de relatórios de posição de forma mensal.*

b. Tipos de valores mobiliários objeto de consultoria

*A atividade de consultoria tem como objeto todos os tipos de valores mobiliários, incluindo os de renda variável e fixa, tais como:*

- *Ações, debêntures e bônus de subscrição;*
- *Cupons, direitos, recibos de subscrição e certificados de desdobramento relativo aos valores mobiliários;*
- *Certificados de depósito de valores mobiliários.*
- *Títulos da dívida de emissão privada;*
- *Cotas e fundos de investimento em valores imobiliários ou de clubes de investimento em quaisquer ativos;*
- *Contratos futuros, de opções e outros derivativos, cujos ativos subjacentes sejam valores mobiliários;*
- *Outros contratos derivativos, independente dos ativos subjacentes;*
- *Títulos da dívida pública federal, estadual ou municipal; e*
- *Títulos cambiais de responsabilidade de instituição financeira, exceto as debêntures.*

c. Características do processo de “conheça seu cliente” e suitability praticados

*A Consultoria adota a política de análise e identificação dos investidores (“conheça seu cliente” – “know your client”). Os clientes da Consultoria deverão estar devidamente identificados e cadastrados previamente à prestação do serviço de consultoria. Caso o consultor suspeite de qualquer dado ou informação de um cliente, deverá reportar tal fato ao Diretor responsável, para que seja avaliado o cadastro desse cliente. A Consultoria reterá uma cópia digital da ficha cadastral completa dos clientes. A ficha cadastral completa de cada cliente conterá informações tais como: identificação, filiação, ocupação, estado civil, nacionalidade, residência fiscal, endereço residencial, endereço comercial, situação financeira e patrimonial, se é pessoa politicamente exposta, seu beneficiário final, dentre outros itens exigidos pela regulamentação em vigor. O cadastro de cada cliente será atualizado a cada 24 (vinte e quatro) meses.*

*O objetivo da política de suitability é a análise e a definição do perfil de investimento dos clientes da US Wealth Consultoria, a fim de que seja determinada a recomendação de investimento individualizada para cada cliente, refletindo específica e diretamente o seu perfil.*

*A determinação do perfil será feita mediante a obtenção de diversas informações do cliente, tais como (i) avaliação do seu patrimônio pessoal; (ii) percentuais de perda em relação ao patrimônio a que está disposto a incorrer; (iii) expectativa de retorno médio anual para seus investimentos; (iv) grau de liquidez esperado dos investimentos; (v) reação no caso de desvalorização dos investimentos; (vi) histórico de investimento por classe e por tipo de ativos ou de valores mobiliários; (vii) familiaridade e experiência com investimentos; e (viii) realização de operações em valores mobiliários, considerando a natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas no mercado, bem como o período em que foram realizadas.*

6.2 Descrever resumidamente as atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de consultoria de valores mobiliários, destacando:

a. Os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e

*A US Wealth Consultoria desempenhará eventualmente atividades de cunho educacional, como palestra e cursos, com objetivo de divulgar e apresentar o serviço de consultoria. Tais atividades não possuem potencial para conflito de interesse.*

b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.

*Não se aplica*

6.3 Descrever o perfil dos clientes da empresa, fornecendo as seguintes informações

a. número de clientes (total e dividido entre investidores profissionais, qualificados e não qualificados, conforme regulamentação específica)

*Não se aplica*

b. número de clientes, dividido por:

- I. pessoas naturais - N/A
- II. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)- N/A
- III. instituições financeiras- N/A
- IV. entidades abertas de previdência complementar-N/A
- V. entidades fechadas de previdência complementar- N/A
- VI. regimes próprios de previdência social- N/A
- VII. seguradoras- N/A
- VIII. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil -N/A
- IX. clubes de investimento -N/A
- X. fundos de investimento -N/A
- XI. investidores não residentes -N/A
- XII. outros (especificar)

6.4 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

*Não se aplica*

**7. GRUPO ECONÔMICO**

7.1 Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:

a. controladores diretos e indiretos

*A US Wealth Consultoria de Investimentos Ltda, é uma empresa de sociedade limitada:*

<b>Sócio</b>	<b>Participação Social</b>	<b>Capital</b>
<i>Rafael Panonko Pereira Caldas</i>	<i>99%</i>	
<i>Heloíza Irtes de Jesus Nascimento</i>	<i>1%</i>	

b. controladas e coligadas

*Não tem*

c. participações da empresa em sociedades do grupo

*Não tem*

d. participações de sociedades do grupo na empresa

*Não tem*

e. sociedades sob controle comum

*Não tem*

- 7.2 Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1.

N/A

## 8. ESTRUTURA OPERACIONAL E ADMINISTRATIVA

- 8.1 Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:

- a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico

*A administração da Sociedade será exercida pelo sócio Rafael Panonko Pereira Caldas, que também é o responsável pelo departamento de Consultoria de Investimentos, bem como responsável pela atividade de verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente.*

*O departamento de Compliance será responsável pela implementação e cumprimento de controles internos e garantia de conformidade as regras e normas em relação as atividades do mercado de capitais, bem como os procedimentos de prevenção a lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo - PLDFT., será exercido pela sócia Heloíza de Jesus Nascimento.*

- b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões.

*A US Wealth Consultoria não possui comitês.*

- c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais

*1. Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários: Rafael Panonko Pereira Caldas, brasileiro, divorciado, nascido em 26/03/1981, consultor de valores mobiliários, portador da CNH nº 00708882722, expedida pelo Detran/PR, inscrito no CPF sob o nº 088.301.687-77.*

*O prazo de gestão dos Diretores é indeterminado e ficam dispensados de caução.*

*No exercício da administração, o Diretor da consultoria de Investimentos ficará investido dos mais amplos poderes de gestão e administração, observadas as disposições deste Contrato Social e ressalvadas as atribuições específicas e exclusivas do Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários, a fim de garantir o pleno funcionamento dos negócios sociais e a realização do objeto da Sociedade, podendo para tanto, representar a Sociedade ativa e passivamente, no país ou no exterior, perante instituições financeiras, companhias de crédito, financiamento e investimento, empresas de consórcios, repartições, autarquias, entidades particulares, para estatais ou de economia mista, e qualquer órgão federal, estadual e municipal, de fiscalização, agências reguladoras, bem como assumir quaisquer obrigações e exercer quaisquer direitos em nome da Sociedade, inclusive poderes para transigir, renunciar, desistir, firmar acordos, cheques e ordens de pagamento, e ainda assinar todo e qualquer documento, contrato ou papel que implique em responsabilidade da Sociedade, seja público ou particular, receber, em nome da Sociedade, quaisquer citações, intimações ou notificações e elaborar a política administrativa, econômica e financeira da empresa.*

*Além das atividades relacionadas a diretoria de consultoria de investimentos, fica a cargo do Sr. Rafael Panonko Pereira Caldas, a responsabilidade das atividades de verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente, conforme prevê a resolução CVM 30 de 11 de maio de 2021.*

Diretora de Compliance: **HELOIZA IRTES DE JESUS NASCIMENTO**, brasileira, solteira, Empresária, nascida em 09/03/1984, portadora da CNH nº02519570555, expedida pelo Detran PR e nº do CPF 067.806.556-00.

*será responsável pela implementação e cumprimento de controles internos e garantia de conformidade as regras e normas em relação as atividades do mercado de capitais. O Diretor de Compliance, também será responsável pelos procedimentos de prevenção a lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo - PLDFT, conforme prevê a resolução CVM 50 de 31/08/2021, segurança da informação e toda implementação de processos que busquem por objetivo estar em conformidades com as leis brasileiras.*

8.2 Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item

N/A

Em relação a cada um dos diretores de que tratam os incisos III e IV do art. 4º, indicar, em forma de tabela:

- a. nome
- b. idade
- c. profissão
- d. CPF ou número do passaporte
- e. cargo ocupado
- f. data da posse
- g. prazo do mandato
- h. outros cargos ou funções exercidas na empresa

<i>Cargo</i>	<i>Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários e processo de Suitability</i>	<i>Diretor de Compliance, Controles Internos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLDFT</i>
<i>Nome</i>	<i>Rafael Panonko Pereira Caldas</i>	<i>Heloíza Irtes de Jesus Nascimento</i>
<i>Idade</i>	<i>43 anos</i>	<i>40 anos</i>
<i>Profissão</i>	<i>Economista e consultor de investimentos</i>	<i>Bacharel em medicina Veterinárias e empresária</i>
<i>CPF</i>	<i>088.301.687-77</i>	<i>067.806.556-00</i>
<i>Data da Posse</i>	<i>10/02/2025</i>	<i>10/02/2025</i>
<i>Prazo</i>	<i>Indeterminado</i>	<i>Indeterminado</i>
<i>outros cargos</i>	<i>administrador da empresa</i>	<i>não possui</i>

8.3 Em relação ao diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários, fornecer:

- a. currículo, contendo as seguintes informações:
  - i. cursos concluídos:

*Graduação em Ciências Econômicas UNISUL, concluído em 2020.*  
*Graduação em Gestão Financeira, UNISUL, concluído em 2015.*

- ii. aprovação em exame de certificação profissional

CNPI -T (1747) – APIMEC– julho de 2016.  
Registro de Consultor CVM ativo.

- iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando nome da empresa, cargo e funções inerentes ao cargo, atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram e datas de entrada e saída do cargo:

**04/2016 – 03/2022: Toro Investimentos**

Head de Análise de Investimentos - Liderava a equipe de análise na produção de relatórios, recomendações de carteiras de investimentos e análise de valores mobiliários.

**03/2018 - 03/2022:** Foi designado pelo conselho da empresa para o cargo Diretor e sócio da corretora Toro Investimentos.

Responsável pela política de investimentos aos clientes, recomendações de portfólios e gestão da equipe de análise de investimentos.

**03/2022 - 02/2023** - Cumprindo Non compete após saída da Toro Investimentos.

**02/2023 – 07/2024: Grupo LS Part.**

Head de Marketing e Educação da Liberta Investimentos e gestor da equipe de analistas da LS Análise.

Responsável pela produção dos cursos e campanhas de marketing do Alexandre Wolwacz "Stormer" e Fernando Ulrich e gestão da equipe de analistas da LS Análise.

8.4 Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:

- a. currículo, contendo as seguintes informações:

- i. cursos concluídos:

Graduação em medicina veterinária, Universidade Federal de Viçosa, 2010.

MBA Marketing - Fundação Getúlio Vargas - 2017

Master Degree in Veterinary Science, Universidade Federal de Minas Gerais -2021

Curso Project Management, MIT - agosto 2023.

Curso Compliance e Perfil do Investidor - Anbima- 2025.

- ii. aprovação em exame de certificação profissional  
não se aplica

- iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando nome da empresa, cargo e funções inerentes ao cargo, atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram e datas de entrada e saída do cargo:

**2015– 2020: Zoetis Brasil**

Serviço técnico veterinário na área de suínos

**2020– 2025 Topigs Norsvin**

Médica veterinária responsável pelas atividades de implementação de diretrizes de saúde e biosegurança estabelecidas pela equipe global em fazendas e multiplicadores. Realiza treinamentos e implementa processos relacionados a área de saúde e biosegurança. Gerencia processos de importação e exportação de carga viva e trabalha ativamente na erradicação de patógenos



8.5 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a atividade de consultoria de valores mobiliários, incluindo:

- a. Quantidade de profissionais: 1(um)
- b. Percentual de profissionais certificados ou registrados como consultores na CVM: 100% (cem por cento)
- c. Natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

*Recomendação e sugestão de investimentos em valores mobiliários aos clientes da US Wealth Consultoria, observando o perfil de investimentos do cliente (suitability) e de forma independente. A decisão de realizar o investimento é única e exclusiva do cliente.*

- d. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

*A US Wealth Consultoria adota os preceitos abaixo, os quais entende adequados à complexidade de suas operações:*

- *Confidencialidade é um princípio fundamental. Aplica-se a quaisquer informações não-públicas referentes aos negócios da Consultoria, como também a informações recebidas de seus clientes, contrapartes ou fornecedores da Consultoria durante o processo natural de condução de negócios.*
- I. *Os Colaboradores não devem transmitir nenhuma informação não-pública a terceiros.*
- II. *Os Colaboradores da Consultoria deverão guardar sigilo sobre qualquer informação relevante à qual tenham acesso privilegiado, até sua divulgação ao mercado, bem como zelar para que subordinados e terceiros de sua confiança também o façam, respondendo pelos danos causados na hipótese de descumprimento.*
- III. *Os Colaboradores devem preservar a confidencialidade de informações relativas a operações em andamento, bem como informações recebidas de entidades/pessoas cuja publicidade ou posição possa influenciar o mercado.*
- IV. *O acesso e o uso de qualquer informação, pelo Colaborador, deverão se restringir ao necessário para o desempenho de suas atividades profissionais no âmbito da Consultoria.*
- *Para acessar informações nos sistemas da Consultoria deverão ser utilizadas somente ferramentas e tecnologias autorizadas pela empresa.*
- I. *Senhas são pessoais e intransferível, não devem em hipótese alguma ser disponibilizadas a terceiros ou compartilhadas com outros colaboradores.*
- II. *Colaboradores, quando de sua contratação, deverão assinar o Termo de Confidencialidade pelo qual se obrigam, entre outras coisas, a proteger a confidencialidade das informações a que tiverem acesso enquanto estiverem trabalhando na Consultoria e durante certo período de tempo após terem deixado a empresa.*
- *Para a recomendação de investimentos ao cliente, a US Wealth Consultoria analisará os títulos e valores mobiliários disponíveis para negociação dos mercados financeiro e de capitais e realizará a recomendação de acordo com o perfil de risco e o patrimônio disponível do cliente.*
- *Para acompanhamento da evolução patrimonial e o enquadramento dos investimentos realizados pelos clientes, a US Wealth Consultoria utilizará software específicos e outras similares, contratadas para a consolidação da carteira de investimentos e da respectiva rentabilidade de cada um deles.*

8.6 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:

- a. Quantidade de profissionais: 1(um)
- b. Natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

*Acompanhamento das leis e normas aplicáveis à atividade de consultoria e ao mercado de valores mobiliários e suas atualizações; Implementação e acompanhamento do funcionamento*

*do sistema de controle interno da Consultoria a fim de assegurar que as leis, as normas regulamentares e as políticas internas da US Wealth Consultoria estão sendo observadas e respeitadas por seus colaboradores; Ações de fiscalização interna; e Atendimento aos órgãos reguladores.*

c. Os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos.

*A Diretoria de Controles Internos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLDFT elaborou a Política de Controles Internos (que deverá ser acessada por todos os colaboradores para orientar sua atuação de supervisão de seus colaboradores e dos softwares utilizados, a fim de assegurar o cumprimento da legislação e regulamentação em vigor e das políticas internas da empresa.*

*Os processos da área de compliance são monitorados através de documentos, planilhas e procedimentos internos com objetivo de manter a empresa em conformidade com as leis, regras e normas que regem a atividade de mercado de capitais.*

*São rotinas e procedimentos previstos:*

- I. Conscientizar os colaboradores da US Wealth sobre a aderência aos princípios éticos, normas de conduta e obrigações aplicáveis.
- II. Coordenar o funcionamento do canal de denúncias, incluindo a forma de tratamento das informações consideradas relevantes;
- III. Executar o monitoramento integrado das atividades de compliance, incluindo a verificação de cumprimento pelos demais integrantes dos manuais e códigos da US Wealth Consultoria.
- IV. Coordenar a elaboração de plano de treinamento para todos os colaboradores.
- V. Coordenar a realização de controles e testes para verificar a aderência às políticas e aos procedimentos da organização;
- VI. Executar atividades de prevenção, detecção e resposta relacionadas à função de compliance;

d. A forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor

*A Diretoria de Controles Internos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo - PLDFT é independente das outras áreas da Consultoria e poderá exercer seus poderes em relação a qualquer Colaborador. Para isso, goza de garantias institucionais, sendo um dos braços da administração e não estando subordinada a nenhuma outra diretoria.*

8.7 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

N/A

## **9. REMUNERAÇÃO DA EMPRESA**

9.1 Em relação a cada serviço prestado, conforme descrito no item 5.1, indicar as principais formas de remuneração que pratica.

*A US Wealth Consultoria cobrará taxas fixa e de performance pelos serviços de consultoria prestados:*

- *A taxa fixa será devida por seus clientes classificados como investidores não qualificados, qualificados e profissionais, conforme previsto nos respectivos contratos, negociados caso a caso, com cada um dos clientes, considerando os serviços por eles contratados e o período da prestação de tais serviços. A taxa fixa pode variar entre 0,00% (zero por cento) e 4,00% (quatro por cento) ao ano, do patrimônio do cliente ou do montante disponível para investimento*
- *A taxa de performance será devida pelos investidores profissionais e conforme previstos nos respectivos contratos, negociados caso a caso, com cada um dos clientes, considerando os serviços por eles contratados e o período da prestação de tais serviços. Esta taxa somente será devida quando a rentabilidade dos investimentos recomendados pela US Wealth Consultoria e realizados pelo cliente ("Rentabilidade dos Investimentos") for superior à rentabilidade do benchmark (definido por meio de contrato, celebrado e negociado individualmente com cada cliente). A Rentabilidade dos Investimentos será calculada pela variação patrimonial do cliente, conforme período definido no contrato celebrado com cada um deles. A taxa de performance pode variar entre 0,00% (zero por cento) e 20,00% (vinte por cento) dos Rentabilidade dos Investimentos.*

9.2 Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total auferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente, durante o mesmo período, dos clientes em decorrência de:

a. Taxas com Bases Fixas

*Não se aplica*

b. Taxa de Performance:

*Não se aplica*

c. no caso de clientes profissionais, nos termos da regulamentação específica, remunerações, tais como rebates e outras formas de remuneração que não sejam diretamente recebidas de seus clientes de consultoria e que estejam relacionadas com previsão existente no parágrafo único do art. 17.

*Não se aplica*

d. honorários por hora

*Não se aplica*

e. outras formas de remuneração

*Não se aplica*

9.3 No caso do recebimento de taxas de performance, explicar a metodologia de cálculo e apuração, vinculação a um índice de referência, periodicidade de apuração e pagamento.

- I. A Taxa de performance poderá ser cobrada apenas de investidores profissionais, podendo ser sobre o patrimônio total ou apenas sobre uma determinada classe de ativos, como por exemplo, renda fixa, ações, Fundos imobiliários e outros. A definição do benchmark deve ser acordado com o cliente de forma individual, bem como o valor da taxa de performance, que pode variar entre 0% a 20%. Periodicidade da cobrança sugerida seria a base semestral.

9.4 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

*Não se aplica.*

## 10. REGRAS, PROCEDIMENTOS E CONTROLES INTERNOS

10.1 Descrever as regras para o tratamento de soft dollar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens, etc.

*A US Wealth Consultoria adota regras para que os benefícios recebidos e dados por qualquer colaborador não afetem, em nenhuma hipótese, sua integridade, seu profissionalismo e seu processo de tomada de decisão. Em razão do exposto, qualquer colaborador da US Wealth Consultoria deverá recusar a receber ou oferecer brindes, presentes, hospitalidade, cortesia, viagens, cursos e outros benefícios em espécie, para obter vantagem econômica, de partes com as quais a Consultoria estiver com negociações pendentes, a título de suborno ou propina, ou, ainda, em infração à legislação, à regulamentação ou ao Código de Ética da US Wealth Consultoria.*

*Caso os brindes, presentes, hospitalidade, cortesia, viagens, cursos e outros benefícios não se enquadrem em uma das previsões acima e não excedam o valor de R\$ 700 (setecentos reais), o colaborador poderá recebê-lo ou oferecê-lo. Na hipótese de recorrência, o valor será considerado para todos os benefícios recebidos ou oferecidos a uma mesma parte, no período de cada ano civil.*

*Independentemente do valor, o colaborador deverá informar todo e qualquer brinde, presente, hospitalidade, cortesia, viagem, curso ou outro benefício que receber e oferecer à Diretoria de Compliance e Controles Internos e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo em formulário específicos.*

10.2 Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 14 desta Resolução  
[www.uswealth.com.br](http://www.uswealth.com.br)

## 11. CONTINGÊNCIAS

11.1 Descrever os processos judiciais, procedimentos administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:

- a. principais fatos
- b. valores, bens ou direitos envolvidos

Não se aplica.

11.2 Descrever os processos judiciais, procedimentos administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela consultoria de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:

- a. principais fatos
- b. valores, bens ou direitos envolvidos

Não se aplica.

11.3 Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores  
*Não existem contingências envolvendo a US Wealth Consultoria*

11.4 Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a empresa tenha figurado no polo passivo, indicando:

- a. principais fatos
- b. valores, bens ou direitos envolvidos

*Não existem condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, públicas ou sob sigilo, transitadas em julgado em que a US Wealth Consultoria seja parte passiva.*

- 11.5 Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:
- a. principais fatos
  - b. valores, bens ou direitos envolvidos

*Não existem condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, públicas ou sob sigilo, transitadas em julgado em que a US Wealth Consultoria seja parte passiva.*

## **12. DECLARAÇÕES ADICIONAIS DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA CONSULTORIA DE VALORES MOBILIÁRIOS, INFORMANDO SOBRE:**

- 12.1 Acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos ou por entidades equivalentes em seu país de domicílio.

Não existem

- 12.2 Condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação.

Não existem

- 12.3 Impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa.

Não existem

- 12.4 Inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado

Não existem

Curitiba/PR, 15 de fevereiro de 2025

  
Rafael Panonko Pereira Caldas (Feb 18, 2025 18:53 GMT-3)

---

**Rafael Panonko Pereira Caldas**  
Diretor de Consultoria de Valores Mobiliários



---

**Heloíza Irtes de Jesus Nascimento**  
Diretora de Compliance, controles Internos e prevenção à lavagem de dinheiro  
e ao financiamento do terrorismo - PLDFT











# USWealth\_Formulário de Referência(1)

Final Audit Report

2025-02-18

Created:	2025-02-18
By:	heloiza irtes (heloirtes@gmail.com)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAQUxTvWe4RsL4GMYUwDMEwFKroR3tdqlm

## History

-  Document created by heloiza irtes (heloirtes@gmail.com)  
2025-02-18 - 9:24:43 PM GMT- IP address: 187.88.97.141
-  Document emailed to rafaelpanonko@gmail.com for signature  
2025-02-18 - 9:24:52 PM GMT
-  Email viewed by rafaelpanonko@gmail.com  
2025-02-18 - 9:27:08 PM GMT- IP address: 74.125.210.2
-  Signer rafaelpanonko@gmail.com entered name at signing as Rafael Panonko Pereira Caldas  
2025-02-18 - 9:53:39 PM GMT- IP address: 104.28.63.138
-  Document e-signed by Rafael Panonko Pereira Caldas (rafaelpanonko@gmail.com)  
Signature Date: 2025-02-18 - 9:53:41 PM GMT - Time Source: server- IP address: 104.28.63.138
-  Document emailed to heloiza irtes (heloirtes@gmail.com) for signature  
2025-02-18 - 9:53:43 PM GMT
-  Document e-signed by heloiza irtes (heloirtes@gmail.com)  
Signature Date: 2025-02-18 - 9:54:16 PM GMT - Time Source: server- IP address: 172.225.223.40
-  Agreement completed.  
2025-02-18 - 9:54:16 PM GMT



Adobe Acrobat Sign